

RAIFFEISEN BANK S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ

31 DECEMBRIE 2025

RAIFFEISEN BANK S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE

RAPORTARE FINANCIARĂ ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ

31 decembrie 2025



**Raiffeisen
Bank**

CUPRINS

DECLARAȚIA PRIVIND RESPONSABILITATEA PENTRU ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE
CONSOLIDATE ȘI SEPARATE

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL 1

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE 2

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII 3

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE 4

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE 8

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

În conformitate cu articolul 10, alineatul 1 din Legea contabilității Nr. 82/1991 republicată, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective.

În calitate de vicepreședinte și director financiar al Raiffeisen Bank S.A. - societate-mamă, conform articolului 31 din Legea Contabilității Nr. 82/1991 republicată, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2025 și confirm că:

a) politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2025 sunt în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

b) situațiile financiare consolidate și separate întocmite la data de 31 decembrie 2025 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, a rezultatului global, a situației modificărilor capitalurilor proprii, a situației fluxurilor de trezorerie și a notelor aferente referitoare la activitatea desfășurată în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impun ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Alina Rus

Vicepreședinte & Director financiar



Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Venituri din dobânzi folosind metoda ratei dobânzii efective		4.680.949	4.169.596	4.717.151	4.202.093
Alte venituri din dobânzi		300.432	505.033	187.013	398.911
Cheltuieli cu dobânzile		-1.794.880	-1.624.649	-1.779.724	-1.601.790
Venituri nete din dobânzi	8	3.186.501	3.049.980	3.124.440	2.999.214
Venituri din speze și comisioane		1.201.037	1.010.453	1.155.762	974.780
Cheltuieli cu speze și comisioane		-337.062	-338.110	-336.091	-337.240
Venituri nete din speze și comisioane	9	863.975	672.343	819.671	637.540
Venituri nete din tranzacționare	10	474.024	363.712	467.826	360.588
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27	1.961	-15.001	-47	-16.047
Câștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	0	-33.540	0	-33.540
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	28	1.439	613	1.439	613
Alte venituri operaționale	11	60.135	62.548	76.027	70.283
Venituri operaționale		4.588.035	4.100.655	4.489.356	4.018.651
Cheltuieli administrative	12	-974.323	-921.100	-954.552	-899.361
Cheltuieli salariale	13	-997.728	-925.006	-962.200	-887.114
Măsuri guvernamentale și contribuții obligatorii	14	-253.336	-160.205	-253.336	-160.205
Alte cheltuieli operaționale		-15.965	-18.597	-15.965	-18.597
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	15	-167.752	-24.983	-156.362	-17.812
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	26	-6.894	7.317	0	0
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	26	-6.658	0	0	0
Profit înainte de impozitare		2.165.379	2.058.081	2.146.941	2.035.562
Cheltuiala cu impozitul pe profit	16, 17	-411.449	-372.036	-402.120	-365.184
Profitul net al exercițiului financiar		1.753.930	1.686.045	1.744.821	1.670.378
Profitul este atribuibil:		1.753.930	1.686.045		
Profit atribuibil părintelui		1.753.926	1.686.043		
Profit atribuibil intereselor minoritare		4	2		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere					
Câștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		76.970	37.863	77.056	37.890
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		-12.329	-6.058	-12.329	-6.062
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere					
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate		-9.819	310	-9.819	310
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		20.735	45.014	28.963	45.014
Impozit pe venit aferent pozițiilor de mai sus		-1.797	-7.252	-1.796	-7.251
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		73.760	69.877	82.075	69.901
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		1.827.690	1.755.922	1.826.896	1.740.279
Totalul rezultatului global aferent exercițiului financiar, după impozitare este atribuibil:		1.827.690	1.755.922		
Părintelui		1.827.686	1.755.920		
Intereselor minoritare		4	2		

Situația consolidată și separată a rezultatului global trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 24 martie 2026 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus
Vicepreședinte & Director financiar

Monica Cureau
Director contabilitate



Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Active					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18	13.189.373	14.050.036	13.189.364	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	777.713	1.214.425	774.631	1.224.371
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	7.663	9.428	7.663	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	19	834.058	548.507	834.058	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27	116.799	137.537	89.331	112.076
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	5.158.395	2.161.631	5.158.395	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	164.557	135.593	164.557	135.593
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	26	19.276	26.170	169.698	139.996
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	50.137.149	48.972.274	49.558.342	48.282.284
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	32.874	52.135	32.874	52.135
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	28	370	0	370	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	25	16.944.166	13.891.351	16.938.602	13.879.267
Creanțe privind impozitul pe profit	16	49.462	67.754	49.462	67.754
Alte active	29	606.483	635.540	536.067	560.974
Creanțe privind impozitul amânat	30	14.083	27.049	13.453	26.583
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	31	473.584	420.006	470.038	415.426
Imobilizări necorporale	32	619.906	528.599	616.201	524.713
Total active		89.145.911	82.878.035	88.603.106	82.131.021
Datorii					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	264.134	244.165	264.134	244.165
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	20	310	0	310	0
Depozite de la bănci	33	1.174.813	551.980	1.174.813	551.980
Depozite de la clienți	34	69.097.808	65.106.151	69.254.625	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	822.050	776.846	336.630	156.334
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	8.818	17.674	8.818	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	28	297	2.146	297	2.146
Datorii privind impozitul pe profit curent		19.592	1.188	17.783	0
Alte datorii	36	1.757.737	1.701.338	1.725.587	1.650.041
Obligațiuni emise	35	5.734.014	5.072.705	5.734.014	5.072.705
Împrumuturi subordonate	35	701.780	810.127	701.780	810.127
Provizioane	37	196.812	143.672	192.414	134.205
Total datorii		79.778.165	74.427.992	79.411.205	73.856.029
Capitaluri proprii					
Capital social	38	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	39	609.298	609.298	609.298	609.298
Rezultat reportat		7.224.682	6.388.971	7.051.000	6.216.166
Alte rezerve	40	333.734	251.746	331.603	249.528
Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama		9.367.714	8.450.015	9.191.901	8.274.992
Interese minoritare		32	28		
Total capitaluri proprii		9.367.746	8.450.043	9.191.901	8.274.992
Total datorii și capitaluri proprii		89.145.911	82.878.035	88.603.106	82.131.021

Situația consolidată și separată a poziției financiare trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 24 martie 2026 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus

Vicepreședinte & Director financiar

Monica Cureda

Director contabilitate

Grup

Mii RON	Note	Capital Social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Interese minoritare	Total
Sold la 1 ianuarie 2024		1.200.000	609.298	180.199	5.638.654	26	7.628.177
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.686.043	2	1.686.045
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	69.877	0	0	69.877
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	69.877	1.686.043	2	1.755.922
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	1.670	-1.670	0	0
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	0	-73.656	0	-73.656
Distribuiți de dividende		0	0	0	-860.400	0	-860.400
Sold la 31 decembrie 2024		1.200.000	609.298	251.746	6.388.971	28	8.450.043
Sold la 1 ianuarie 2025		1.200.000	609.298	251.746	6.388.971	28	8.450.043
Modificări în structura de consolidare		0	0	8.228	-8.228	0	0
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.753.926	4	1.753.930
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	73.760	0	0	73.760
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	73.760	1.753.926	4	1.827.690
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	39	0	0	0	-74.787	0	-74.787
Distribuiți de dividende	38	0	0	0	-835.200	0	-835.200
Sold la 31 decembrie 2025		1.200.000	609.298	333.734	7.224.682	32	9.367.746

Banca

Mii RON	Note	Capital Social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2024		1.200.000	609.298	179.627	5.479.844	7.468.769
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.670.378	1.670.378
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	69.901	0	69.901
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	69.901	1.670.378	1.740.279
Alte modificări		0	0	0	0	0
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	0	-73.656	-73.656
Distribuiți de dividende		0	0	0	-860.400	-860.400
Sold la 31 decembrie 2024		1.200.000	609.298	249.528	6.216.166	8.274.992
Sold la 1 ianuarie 2025		1.200.000	609.298	249.528	6.216.166	8.274.992
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.744.821	1.744.821
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	82.075	0	82.075
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	82.075	1.744.821	1.826.896
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	39	0	0	0	-74.787	-74.787
Distribuiți de dividende	38	0	0	0	-835.200	-835.200
Sold la 31 decembrie 2025		1.200.000	609.298	331.603	7.051.000	9.191.901

Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în continuare.

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare					
Profit înainte de impozitare		2.165.379	2.058.081	2.146.942	2.035.562
Ajustări pentru elementele nemonetare:					
Cheltuiala cu amortizarea	12	252.360	270.313	249.590	267.106
Pierdere netă din deprecieri (venitul aferent recuperărilor nu este inclus)	15	367.550	127.932	355.807	120.108
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	26	6.894	-7.317	0	0
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participațiune și entități asociate		6.658	0	0	0
Pierdere din vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale		20.815	15.689	21.371	15.194
Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane	11, 12	22.229	-12.622	21.300	-15.423
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27	-1.961	15.001	47	16.047
Alte ajustări din reevaluarea la valoarea justă		2.075	8.082	2.075	8.082
Venituri nete din dobânzi	8	-3.186.501	-3.049.980	-3.124.440	-2.999.214
Pierderi din diferențe de curs nerealizate		47.375	-2.522	47.375	-2.523
Modificări în structura de consolidare		-14.974	0	0	0
Venituri din dividende	11	-4.786	-3.942	-24.323	-17.172
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		-316.887	-581.285	-304.256	-572.233
Variația activelor din exploatare:					
(Creșterea)/Descreșterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului		-285.551	-367.191	-285.551	-367.191
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate băncilor evaluate la cost amortizat		-44.059	13.555	-31.896	13.444
(Creșterea)/ Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin profit sau pierdere		-1.702.293	-7.394.389	-1.808.735	-7.252.373
(Creșterea)/ Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.859.803	606.924	-2.859.804	586.619
(Creșterea)/ Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat		-2.950.700	-3.601.298	-2.957.220	-3.602.738
(Creșterea)/ Descreșterea altor active		23.494	-287.942	25.342	-247.369
Incasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite și recuperări după scoaterea în afara bilanțului	15	199.798	102.949	199.445	102.296
Variația datorilor din exploatare:					
Creșterea/(Descreșterea) datorilor financiare deținute pentru tranzacționare		19.969	234.725	19.969	234.725
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci		622.833	57.052	622.833	57.052
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la clienți		4.064.907	10.715.784	4.111.223	10.737.652
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii		-2.364	77.326	15.645	76.673
Impozitul pe profit plătit		-375.913	-454.900	-367.042	-448.317
Dobândă plătită		-1.863.978	-1.632.666	-1.848.822	-1.609.707
Dobândă încasată		4.837.290	4.434.105	4.760.073	4.360.480
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		-633.257	1.922.749	-708.796	2.069.013
Activități de investiții					
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		1.496	474	1.496	474
Achiziții de imobilizări corporale	31	-54.431	-51.755	-54.023	-49.895
Achiziții de imobilizări necorporale	32	-205.258	-208.184	-204.203	-206.975
Investiții în subsidiare	26	0	0	-22.348	-24.765
Dividende încasate		4.786	3.942	24.323	17.172
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții		-253.407	-255.523	-254.755	-263.989

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Activități de finanțare					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate		230.351	813.394	180.180	637.544
Încasări din obligațiuni emise		637.200	0	637.200	0
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate		-312.726	-42.895	-127.463	-744
Rambursări de obligațiuni subordonate emise		0	-480.000	0	-480.000
Dividende plătite	38	-835.200	-860.400	-835.200	-860.400
Plăți cupon aferent instrumentelor incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	38	-74.787	-73.656	-74.787	-73.656
Plăți reprezentând datoria de leasing	31	-99.608	-97.742	-98.934	-97.742
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		-454.770	-741.299	-319.004	-874.998
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar					
		-1.341.434	925.927	-1.282.555	930.026
Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie		15.054.085	14.128.158	14.992.116	14.062.090
Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie		13.712.651	15.054.085	13.709.561	14.992.116

Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:					
Numerar și echivalente în numerar		1.798.821	1.831.424	1.798.812	1.831.415
Disponibilități la Banca Centrală		11.390.552	12.218.612	11.390.552	12.158.868
	18	13.189.373	14.050.036	13.189.364	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni					
		523.278	1.004.049	520.197	1.001.833
Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie		13.712.651	15.054.085	13.709.561	14.992.116

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în paginile următoare, care fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și separate.

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Grup

	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	Datoria din leasing	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
<i>Mii RON</i>								
Sold la 1 ianuarie 2025	5.072.705	1.586.973	253.080	1.200.000	609.298	6.388.999	251.746	15.362.801
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	637.200	0	0	0	0	0	0	637.200
Modificări în structura de consolidare	0	0	0	0	0	-8.228	8.228	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	230.351	0	0	0	0	0	230.351
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-312.726	0	0	0	0	0	-312.726
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-98.934	0	0	0	0	-98.934
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupon plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-909.987	0	-909.987
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	637.200	-82.375	-98.934	0	0	-918.215	8.228	-454.096
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	87.886	87.886
Alte modificări	0	0	157.714	0	0	1.753.930	-14.126	1.897.518
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	334.974	64.594	6.783	0	0	0	0	406.351
Dobânda platită	-348.185	-65.720	-8.369	0	0	0	0	-422.274
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	37.320	20.358	-2.177	0	0	0	0	55.501
Sold la 31 decembrie 2025	5.734.014	1.523.830	308.097	1.200.000	609.298	7.224.714	333.734	16.933.687

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Banca

<i>Mii RON</i>	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	Datoria din leasing	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	5.072.705	966.461	250.776	1.200.000	609.298	6.216.166	249.528	14.564.934
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	637.200	0	0	0	0	0	0	637.200
Plăți pentru titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	180.180	0	0	0	0	0	180.180
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-127.463	0	0	0	0	0	-127.463
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-98.934	0	0	0	0	-98.934
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupoane plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-909.987	0	-909.987
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	637.200	52.717	-98.934	0	0	-909.987	0	-319.004
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	96.200	96.200
Alte modificări	0	0	157.714	0	0	1.744.821	-14.125	1.888.410
Accesorii datorii								
Cheltuieli cu dobânda	334.974	44.069	6.783	0	0	0	0	385.826
Dobânda platită	-348.185	-44.990	-8.369	0	0	0	0	-401.544
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	37.320	20.153	-1.503	0	0	0	0	55.970
Sold la 31 decembrie 2025	5.734.014	1.038.410	306.467	1.200.000	609.298	7.051.000	331.603	16.270.792

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și-a început activitatea la data de 1 iulie 2002, în urma fuziunii prin absorbție a Raiffeisen Bank România de către Banca Agricolă Raiffeisen SA, prin emisiune de acțiuni. Fuziunea dintre cele două bănci s-a finalizat la data de 30 iunie 2002 cu scopul de a alinia operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Banca este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare. Sediul social se află în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca, nr. 246 D, sector 1, București, România.

Situațiile financiare consolidate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 cuprind Banca și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Activitățile de bază ale Grupului sunt reprezentate de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice, servicii de investiții, leasing și gestiune a activelor financiare.

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Grupul oferă, de asemenea servicii de leasing financiar, servicii de economisire-creditare în sistem locativ și servicii de gestiune a activelor financiare. Grupul își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central din București cât și prin intermediul rețelei sale de 266 de agenții la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 272 agenții).

Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere format din 8 membri și un Directorat format din 7 membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2025 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
- Andreas Gschwenter – Membru
- Valerie Brunner – Membru
- Andrii Stepanenko – Membru
- Pedro Miguel Weiss – Membru independent
- Claudia Patricia Pendred – Membru independent
- Mihaela Mitroi – Membru independent

Componența Directoratului la 31 decembrie 2025 este următoarea:

- Zdenek Romanek – Președinte;
- Alina Rus – Vicepreședinte, coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate;
- Cristian Sporiș – Vicepreședinte, coordonator Divizia Corporații și Investment Banking;
- Bogdan Popa – Vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT;
- Mihail Ion – Vicepreședinte, coordonator Divizia Retail;
- Mircea Busuioceanu – Vicepreședinte, coordonator Divizia Risk;
- Ionuț Pătrăhău* – Vicepreședinte, coordonator Divizia IMM;

*în curs de aprobare la Banca Națională a României

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și separate au fost întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare să fie întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (denumite în continuare „IFRS”). Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în RON, în conformitate cu legislația contabilă din România precum și cu reglementările bancare în vigoare emise de Banca Națională a României.

Conturile statutare ale Băncii și ale subsidiarelor sale sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”).

Entitatea asociată își întocmește situațiile financiare în conformitate cu legislația contabilă din România („conturi statutare”).

b) Bazele evaluării

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Situațiile financiare consolidate și separate sunt prezentate în RON, care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjită la o mie de unități, cu excepția situațiilor în care se menționează în alt fel.

d) Utilizarea estimărilor și raționamentelor semnificative

Pregătirea situațiilor financiare consolidate și separate în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor raționamente, estimări și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și raționamentele aferente se bazează pe experiență și pe numeroși factori considerați rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza emiterii de judecăți de valoare cu privire la valoarea contabilă a activelor și datoriilor, valoare care nu poate fi dedusă din alte surse. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și ipotezele utilizate sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare. Raționamentele efectuate de către conducere la aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și separate, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate în *Nota 6*.

Politicile contabile prezentate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în situațiile financiare consolidate și separate.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul a aplicat consecvent următoarele politici contabile pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare consolidate, cu excepția cazului în care se menționează altfel. Grupul prezintă doar politicile contabile semnificative.

Situațiile financiare includ informații comparative pentru perioada precedentă, prezentate în mod consecvent față de perioada curentă. Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate și reclassificate pentru a reflecta modificările de prezentare din perioada curentă.

În 2025, Grupul și Banca au modificat prezentarea liniei Cheltuieli operaționale într-o defalcare mai granulară pentru a reflecta mai bine natura cheltuielilor. Tabelul de mai jos prezintă modificările efectuate:

Mii RON	Grup			Banca		
	2025	2024 Retratat	2024 Raportat	2025	2024 Retratat	2024 Raportat
Cheltuieli administrative	-974.323	-921.100	-1.099.902	-954.552	-899.361	-1.078.163
Măsurii guvernamentale și contribuții obligatorii	-253.336	-160.205	0	-253.336	-160.205	0
Alte cheltuieli operaționale	-15.965	-18.597	0	-15.965	-18.597	0
	-1.243.624	-1.099.902	-1.099.902	-1.223.853	-1.078.163	-1.078.163

Mai jos este prezentat un index al politicilor contabile semnificative, ale căror detalii sunt disponibile pe paginile care urmează:

Index

Bazele consolidării	11
Moneda străină	12
Venituri și cheltuieli din dobânzi	12
Speze și comisioane	12
Venit net din tranzacționare	15
Venit/cheltuială netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă	15
Dividende	15
Plăți de leasing	15
Impozitul pe profit	15
Active și datorii financiare	16
Contabilitatea de acoperire	28
Numerar și echivalente de numerar	28
Imobilizări corporale	28
Imobilizări necorporale	29
Leasing	29
Deprecierea activelor altele decât activele financiare	29
Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii	30
Beneficiile angajaților	30
Provizioane	31
Taxe	31

a) Bazele consolidării

(i) Subsidiarele

Subsidiarele sunt entități aflate sub controlul Băncii. Un investitor controlează atunci când este expus, sau are drepturi la câștiguri variabile din implicarea sa și are capacitatea de a afecta aceste câștiguri prin puterea sa asupra entității în care a investit.

Banca deține:

- 99,99% (2024: 99,99%) participație și drepturi de vot în Raiffeisen Leasing IFN S.A.;
- 99,99% (2024: 99,99%) din capitalul social și drepturi de vot al societății Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investiții.

Banca a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10 „Situații financiare consolidate”.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața românească de leasing din anul 2002. Compania oferă o gamă largă de produse pentru IMM-uri, corporații și, în mică parte, pentru persoane fizice. Compania oferă soluții de finanțare personalizate în RON sau EUR, oferind finanțare cu rată de dobândă fixă sau variabilă pentru diferite tipuri de proiecte și active, cum ar fi vehicule și echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă și în unitățile din rețeaua Raiffeisen Bank.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este societatea specializată în administrarea activelor pentru fondurile de investiții și fondul de pensii ale Grupului în România. Obiectivul RAM este de a dezvolta o gamă largă de produse pentru a servi scopurilor financiare ale clienților noștri.

La data raportării, Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. nu mai este considerată o filială în urma aprobării de către Banca Națională a României a lichidării voluntare și, prin urmare, a încetării autorizației bancare (decizia nr. 16/11.06.2025), astfel că această entitate nu îndeplinește criteriile de consolidare prevăzute de IFRS 10 „Situații financiare consolidate” (la 31 decembrie 2024, Banca deținea 99,99% din drepturile de vot în Aedificium Banca pentru Locuințe S.A.).

În situațiile financiare separate, politica contabilă a Băncii în ceea ce privește subsidiarele sale este de a le înregistra la cost mai puțin pierderi din deprecieri. Banca efectuează analiza pierderii din depreciere pentru toate subsidiarele sale în fiecare perioadă de raportare, inclusiv la 31 decembrie 2025.

(ii) Entități asociate

Banca deține 33,33% (2024: 33,33%) participație în CIT One S.R.L.

Entități asociate sunt acele entități în care Grupul are o influență semnificativă, dar nu controlează politicile financiare și operaționale.

Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IAS 28 „Investiții în asociați și asocieri în participație”. Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entităților asociate și asocierilor în participație determinată pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care Grupul a început să exercite influența semnificativă și până la data la care această influență încetează (vezi Nota 26). În cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entităților asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive sau a făcut plăți în numele entității asociate. După aplicarea metodei punerii în echivalență, inclusiv după recunoașterea pierderilor entităților asociate, investitorul stabilește dacă este necesară recunoașterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investiția netă a investitorului în entitatea asociată.

În situația financiară separată a Băncii, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în entități asociate continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 „Situații financiare separate”.

(iii) Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, precum și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului (cu excepția câștigurilor sau pierderilor din diferențe de curs aferente acestor tranzacții), au fost eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate.

b) Moneda străină

Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în RON la cursul oficial de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile monetare denominate în monedă străină la data raportării sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Câștigurile sau pierderile din curs de schimb a elementelor monetare sunt reprezentate de diferența dintre costul amortizat exprimat în moneda funcțională la începutul perioadei de raportare, ajustat cu dobândă efectivă și plățile efectuate în perioadă și costul amortizat în moneda străină convertit în moneda funcțională la cursul de închidere al perioadei. Câștigurile sau pierderile din decontare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția diferențelor de curs provenind din translatarea participațiilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în rezultatul global aferent exercițiului financiar individual și consolidat folosind metoda ratei dobânzii efective pentru instrumentele financiare evaluate la cost amortizat și instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Veniturile din dobânzi se calculează aplicând rata dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, altele decât activele financiare depreciate.

Atunci când un activ financiar este depreciat și ca urmare este considerat „Stadiul 3”, Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă netă. Dacă într-o perioadă următoare activul financiar nu mai este depreciat, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută.

Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI), Banca calculează veniturile din dobânzi utilizând rata efectivă a dobânzii ajustată, care se aplică la costul amortizat. Rata efectivă a dobânzii ajustată este rata dobânzii care la recunoașterea inițială actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar (inclusiv pierderile din credite) la valoarea netă inițială a activului POCI.

Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar (sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă) la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare. Metoda de calcul a dobânzii efective include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale, costurile de tranzacționare, și alte prime și discounturi care fac parte integral din rata dobânzii efective.

Metoda ratei dobânzii efective reprezintă o metodă de calcul a costului amortizat al împrumuturilor acordate clienților prin care comisioanele de origine și de administrare primite de la părțile contractante, precum și costurile direct atribuibile creditului trebuie să fie incluse în rata dobânzii efective, amortizate și recunoscute ca venit din dobânzi pe durata creditului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi provenind din activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt prezentate împreună cu schimbările de valoare justă a activelor și datoriilor deținute pentru tranzacționare în rezultatul net din tranzacționare.

Alte venituri din dobânzi includ în principal dobânzi provenite din depozitele la vedere și depozitele colaterale.

d) Speze și comisioane

Banca obține venituri din taxe și comisioane dintr-o gamă diversă de servicii financiare pe care le furnizează clienților săi. Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute la o valoare care reflectă contraprestația la care banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciilor.

Obligațiile de executare, precum și momentul îndeplinirii acestora, sunt identificate și determinate, la începutul contractului. Contractele de venituri ale Băncii nu includ obligații multiple de executare.



Venituri din taxe și comisioane din servicii în care obligațiile de executare sunt îndeplinite în timp

Obligațiile de executare îndeplinite de-a lungul timpului includ serviciile în care clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de Bancă, pe măsură ce Banca le efectuează [IFRS 15.35 (a)]. În aceste cazuri, clientul obține controlul asupra serviciilor bancare, pe măsură ce Banca le furnizează.

Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Servicii bancare	Comisioanele percepute de Bancă pentru administrarea continuă a conturilor curente, comisioanele percepute pentru acordarea împrumuturilor, furnizarea de facilități de descoperire de cont și taxele de administrare sunt percepute lunar din contul clientului.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul și sunt percepute lunar.
Caracteristici suplimentare ale cardurilor	Unele tipuri de carduri includ caracteristici suplimentare, care oferă clienților acces la anumite locații sau la anumite servicii. Banca acordă clientului acces la o serie de servicii, care pot fi utilizate simultan, pe toată perioada contractuală.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul și sunt percepute anual.
Comisioane de angajament	Comisioanele sunt percepute pentru angajamentul Băncii de a oferi o facilități de credit pentru o anumită perioadă și sunt recunoscute pe măsură ce serviciile sunt transferate clientului pe perioada contractuală. Comisioanele plătite de către client pentru angajamentele de creditare pentru care nu s-a intrat într-un contract de împrumut cu clientul sunt recunoscute anual în venituri. Plata acestor comisioane este anuală sau trimestrială pentru perioada pentru care serviciile au fost prestate.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul și sunt percepute anual sau trimestrial.
Servicii de gestionare a activelor	Comisioanele pentru serviciile de administrare a activelor se calculează pe baza valorii activelor administrate și sunt percepute lunar.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate și sunt percepute lunar.

Venituri din taxe și comisioane din furnizarea de servicii, în cazul în care obligațiile de executare sunt îndeplinite la un moment dat

Serviciile furnizate în cazul în care obligațiile de executare ale băncii sunt îndeplinite la un moment dat sunt recunoscute odată ce controlul asupra serviciilor este transferat clientului, unde control înseamnă, de asemenea, capacitatea de a împiedica alte persoane să direcționeze utilizarea unui bun și să primească beneficii de pe urma acestui bun sau serviciu (IFRS 15.38). Comisioanele obținute în schimbul acestor servicii sunt recunoscute la momentul finalizării tranzacției, deoarece clientul primește beneficiile doar la finalizarea cu succes a tranzacției care stă la bază. Banca are dreptul la comision numai la finalizarea tranzacției (IFRS 15.117). Banca are o singură obligație de executare cu privire la aceste servicii și anume finalizarea cu succes a tranzacției specificate în contract.



Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Plăți și servicii bancare electronice	Comisioanele percepute de Bancă pentru procesarea plăților și a încasărilor instruite de clienți prin diferite canale (pe hârtie sau electronic). Comisioanele aferente acestor servicii pot fi, de obicei, comisioane de tranzacție ale contului: comisioanele de transfer numerar, comisioane de debitare directă, comisioane percepute de bancă pentru tranzacții pentru interschimb, tranzacțiile în valută străină și descoperirile de cont. Aceste comisioane sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele sunt aplicate conform "Listei de taxe și comisioane" a băncii și depind de tipul de produs și de segmentul de clienți.
Servicii de numerar	Banca obține comisioane din serviciile de numerar, cum ar fi: 1. Retrageri de numerar prin card de la bancomatul/MFM-ul băncii Raiffeisen sau de la casierii bancare prin EPOS/ bancomate/ MFM-uri ale altor bănci din România și din străinătate care accepta carduri. 2. Depuneri de numerar la casieria băncii pentru clienți non-retail. 3. Plata facturilor sau reîncărcarea cartelelor telefonice preplătite la bancomat.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune în conformitate cu „Lista de taxe și comisioane” a băncii și depinde de tipul de produs și de segmentul de clienți. Comisioanele legate de operațiunile cu numerar sunt reținute automat la momentul decontării tranzacției.
Venituri aferente tranzacțiilor de sindicalizare	Comisioane de sindicalizare a împrumuturilor percepute de Bancă, în situațiile în care sunt în mod clar considerate comisioane de servicii din tranzacții sindicalizate, deoarece din cauza substanței lor economice, Banca nu reține nicio parte din pachetul de credite pentru ea însăși.	În funcție de termenii contractuali, aceste comisioane pot fi fie fixe, fie variabile, calculate ca procent din valoarea aprobată a facilității de credit.
Taxe și comisioane aferente cardurilor bancare emise	În cazul comisioanelor bazate pe tranzacții (de exemplu, comision de retragere/plată de numerar, comision comerciant etc.), decontarea taxelor va avea loc imediat după finalizarea tranzacției sau lunar. Taxa este de obicei determinată ca % din tranzacție cu o sumă minimă fixă. Comisioanele bancare aferente serviciilor de operare a cardurilor de credit/debit sunt percepute din contul curent la data tranzacției.	Comisionul este determinat în mod obișnuit ca procent din tranzacție, cu o sumă minimă fixă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune.
Comisioanele interbancare	Sunt legate de serviciile de procesare a cardurilor (ex: autorizarea și decontarea tranzacțiilor efectuate cu cardurile Băncii), unde Banca are dreptul la comision interbancar pentru fiecare tranzacție. Taxele variază în funcție de numărul de tranzacții procesate, iar venitul alocat este recunoscut atunci când tranzacția are loc sau lunar.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Servicii de custodie	Banca încasează comisioane pentru activitățile de depozitare și păstrare a activelor clienților, serviciul de intermediere și custodie a valorilor mobiliare pe care clientul este eligibil să le tranzacționeze prin intermediul băncii și serviciul de consultanță investițională cu privire la activele financiare indicate de către client.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Servicii bancare de investiții	Servicii de consultanță oferite de bancă clienților corporativi în scopuri diferite: emisiuni de obligațiuni, contracte de împrumut etc. Sumele sunt variabile în funcție de procentul stabilit pentru fiecare contract în parte.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Comisioane pentru garanții financiare	Comisioanele sunt percepute pentru acordarea garanțiilor financiare și mentenanța acestora ce constă în modificare, procesare sau prelungirea garanției. Comisioanele sunt recunoscute când sunt prestate serviciile (atunci când tranzacția este finalizată).	Venitul este recunoscut în momentul în care serviciul este furnizat sau tranzacția are loc.
Comisioane din încasarea primelor de asigurare	Banca intermediază servicii de asigurări între Asigurător și client pentru împrumuturile acordate de către Bancă. Banca prezintă oferta clientului și în cazul în care acesta o accepta, documentația aferentă este pregătită de către Banca și trimisă către Asigurător pentru a emite asigurarea. Mai departe, pentru intermedierea serviciilor de asigurări, Banca percepe un comision pentru serviciile ulterioare ce constau în colectarea primei de asigurare din contul clientului și transferul în contul Asiguratorului. Comisioanele sunt recunoscute când are loc colectarea primei de asigurare. Aceste comisioane pentru asigurări reprezintă venituri din contractele încheiate între Bancă și Asigurator pentru servicii de sine stătătoare.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă și depinde de tipul de produs și segmentul de clienți. Comisioanele se percep anual, trimestrial sau lunar în funcție de opțiunea clientului.

e) Venit net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datoriile tranzacționabile și include modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

f) Venit/cheltuială netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă

Venitul/cheltuiala netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă provine din instrumente derivate deținute pentru acoperirea riscului și din active și datorii financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere și include toate modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

g) Dividende

Dividendele sunt tratate atât de către Bancă cât și de Grup ca o distribuire a profitului în perioada în care au fost declarate și aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

h) Plăți de leasing

Grupul aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate contractele de leasing, cu excepția celor pe termen scurt și a celor de valoare scăzută. Contractele de leasing pe termen scurt sunt cele care au, la data începerii, un termen de închiriere de 12 luni sau mai puțin. Contractele de leasing aferente activelor cu valoare scăzută sunt cele pentru care activul suport, când este nou, are valoare scăzută, pragul ales în acest sens fiind 5.000 EUR. Grupul recunoaște datorii din leasing pentru efectuarea plăților de leasing și active reprezentând dreptul de utilizare a activelor suport. Datoriile de leasing sunt prezentate în situația consolidată și separată a poziției financiare în categoria „Alte datorii”.

La data începerii contractului de leasing, Grupul recunoaște datoriile din leasing măsurate la valoarea actuală a plăților de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Plățile de închiriere includ plăți fixe (mai puțin eventualele reduceri), plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plătite sub garanții de valoare reziduală. Plățile de leasing includ, de asemenea, plățile penalităților pentru încetarea contractului de leasing, dacă termenul de închiriere reflectă exercitarea opțiunii de reziliere.

Datoria de leasing este evaluată continuu similar datoriilor financiare utilizând metoda dobânzii efective, astfel ca valoarea contabilă a datoriei de leasing să fie evaluată la cost amortizat și cheltuiala cu dobânda să fie alocată pe durata contractului de leasing. Datoria de leasing este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, în cazul în care există o modificare în estimarea Grupului a sumei preconizate să fie plătită sub garanții de valoare reziduală sau în cazul în care Grupul își modifică evaluarea cu privire la exercitarea unei opțiuni de cumpărare, de prelungire sau de reziliere. Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare a valorii contabile a activului cu drept de utilizare sau se înregistrează în contul de profit și pierdere dacă valoarea contabilă a activului cu drept de utilizare a fost redusă la zero.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capital sau în alte elemente ale rezultatului global. Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului realizat în perioada curentă, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru fondul de comerț provenit din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul contabil nici pe cel fiscal. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la reluarea acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat se compensează dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creanțele privind impozitul curent și acestea se raportează la impozitul perceput de aceeași autoritate fiscală pentru aceeași entitate impozabilă sau pentru entități impozabile diferite ale căror datorii și creanțe privind impozitul curent urmează să se compenseze sau să se realizeze în același timp.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabilă realizarea de profituri viitoare care să se poată utiliza la acoperirea pierderii fiscale. Creanța este revizuită la încheierea fiecărui exercițiu financiar și este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

j) Instrumente financiare

(i) Clasificare

Clasificarea activelor financiare depinde de modelul de afaceri al entității la nivel de portofoliu și de caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale.

Categoriile de clasificare a activelor financiare sunt:

- a) la cost amortizat;
- b) la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- c) evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

a) Cost amortizat

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă îndeplinește cumulativ următoarele două condiții:

- Activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți de capital și dobânzi aferente valorii principalului datorat („test SPPI”).

b) FVOCI

- 1. la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), cu câștiguri sau pierderi reciclate în profit sau pierdere la derecunoaștere;
- 2. instrumente de capitaluri la FVOCI, fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere;

Un activ financiar este evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin deținerea activului pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activului și de asemenea se respectă testul SPPI. Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI.

Opțiunea FVOCI pentru instrumente de capitaluri

La recunoașterea inițială, o entitate poate face o alegere irevocabilă de a prezenta modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global în cazul instrumentelor de capitaluri, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut în vederea tranzacționării și să nu facă obiectul unei combinații de întreprinderi în scopul IFRS 3 pentru care un cumpărător a recunoscut o plată contingentă.

Un instrument de capitaluri proprii este un contract care certifică existența unui interes rezidual în activele unei entități după deducerea tuturor datoriilor acesteia. Termenul „entitate” include persoanele fizice, parteneriatele, organismele încorporate, trusturile și agențiile guvernamentale. În conformitate cu IAS 32, instrumentul este un instrument de capitaluri proprii dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Instrumentul nu include nicio obligație contractuală de a livra numerar sau alt activ financiar unei alte entități sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții potențial nefavorabile pentru emitent și
- Instrumentul evidențiază un interes rezidual în activele nete ale unei entități.

Instrumentele de capitaluri nu au fluxuri de numerar contractuale care să fie doar plăți de principal și dobândă. Ca urmare, instrumentele de capitaluri nu trec testul SPPI și sunt clasificate fie ca FVTPL sau desemnate ca opțiunea FVOCI.

Instrumentele de capitaluri deținute pentru tranzacționare sunt clasificate ca FVTPL. Pentru toate celelalte instrumente de capitaluri proprii (de exemplu: investiții strategice în case de compensare), managementul poate alege irevocabil să prezinte modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global (OCI). Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte (ex : pentru fiecare participație în parte).

Dividendele pentru astfel de investiții sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a costului investiției. Astfel de cazuri vor fi limitate, deoarece astfel de investiții nu vor fi contabilizate în conformitate cu IFRS 9 dacă Banca are capacitatea de a controla sau influența semnificativ politica de dividend a investiției.

Valorile prezentate în alte elemente ale rezultatului global nu pot fi transferate în profit sau pierdere când instrumentul de capitaluri este derecunoscut (de exemplu, prin vânzare) și nu sunt nici cerințe de depreciere. Totuși Banca poate transfera câștigul sau pierderea cumulat(ă) în capitalurile proprii.

c) FVTPL

Toate celelalte active financiare, care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate la cost amortizat sau FVOCI, sunt clasificate la valoarea justă, cu modificările de valoare justă recunoscute în contul de profit sau pierdere.

În plus, Banca poate alege irevocabil să recunoască un activ financiar ca FVTPL dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele (de exemplu, neconcordanțe contabile) care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei, sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite.

Cerințe suplimentare pentru o „reducere semnificativă a neconcordanțelor contabile” sau o valoare minimă de reducere nu sunt prevăzute de IFRS 9. În scop practic, Banca nu trebuie să origineze la aceeași dată toate activele și datoriile care înregistrează neconcordanțe de măsurare sau recunoaștere. Este permisă o întârziere rezonabilă, cu condiția ca fiecare activ sau datorie să fie desemnat ca fiind la FVTPL la recunoașterea sa inițială și, la acel moment, toate tranzacțiile rămase se așteaptă să se producă.

Datoriile financiare, altele decât angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, sunt măsurate la cost amortizat sau la FVTPL când sunt deținute pentru tranzacționare, sunt instrumente derivate sau se aplică desemnarea la valoare justă.

Toate datoriile financiare sunt clasificate și măsurate ulterior la costul amortizat, cu excepția următoarelor datorii financiare care sunt măsurate la FVTPL:

- Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumente derivate;
- Datoriile financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- Garanțiile financiare și angajamente de creditare la o rată a dobânzii sub valoarea pieței;
- Contravaloarea contingentă recunoscută de un cumpărător într-o combinație de întreprinderi;
- Datoriile financiare desemnate la FVTPL la recunoașterea inițială.

Pentru contractele de garanție financiară și angajamentele pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței sunt îndrumări specifice în IFRS 9. Se evaluează la cea mai mare valoare dintre:

- a) valoarea ajustării pentru pierdere, determinată în conformitate cu IFRS 9 și
- b) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile IFRS 15.

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

Termenul „modelul de afaceri” se referă la modul în care o entitate își gestionează activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie. Cu alte cuvinte, modelul de afaceri al entității determină dacă vor rezulta fluxuri de trezorerie din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, din vânzarea activelor financiare sau din ambele.

Evaluarea modelului de afaceri este necesară pentru activele financiare care respectă testul SPPI pentru a determina dacă după recunoașterea inițială trebuie evaluate la cost amortizat sau FVOCI. Activele financiare care nu respectă testul SPPI sunt clasificate la FVTPL indiferent de modelul de afaceri, cu excepția instrumentelor de capitaluri, în cazul cărora o entitate poate opta pentru prezentarea câștigurilor sau pierderilor în FVOCI.

Modelul de afaceri este stabilit la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Modelul de afaceri al entității nu depinde de intențiile conducerii față de un anumit instrument individual. În consecință, această condiție nu reprezintă o abordare de la instrument la instrument și trebuie stabilită la un nivel superior de agregare.

Trei modele de afaceri sunt permise:

- a) Un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale**

Activele financiare deținute pentru colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale sunt gestionate în vederea încasării plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului. Deși obiectivul modelului de afaceri al entității este de a deține activele financiare în vederea colectării fluxurilor de numerar viitoare, decizia de a vinde anumite active financiare, atunci când există o creștere a riscului de credit, nu este inconsecventă cu modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare cu scopul de a colecta respectivele fluxuri de numerar.

Prin urmare, obiectivul unui model de afaceri poate fi de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale chiar și atunci când s-au produs sau se așteaptă să se producă anumite vânzări de active financiare.

Vânzările sunt permise în cadrul acestui model de afaceri în următoarele situații:

- vânzările sunt ca urmare a creșterii riscului de credit al activelor;
- vânzările sunt rare (chiar și în cazul în care valoarea lor este semnificativă) sau nesemnificative ca valoare atât la nivel individual, cât și agregat (chiar și în cazul în care sunt frecvente);
- vânzările au fost efectuate aproape de scadența activelor financiare, iar încasările din vânzări sunt aproximativ echivalente cu cele din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale rămase.

Grupul consideră că vânzările totale pe an sunt nesemnificative dacă nu depășesc 10% din valoarea medie a portofoliului pe trei ani anteriori. Media se calculează pe baza soldurilor de închidere; în cazul portofoliilor noi, Grupul aplică pragul de 10% pe perioade mai mici de 3 ani.

Modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale este folosit în cazul creditelor și avansurilor acordate clienților, creditelor și avansurilor acordate băncilor și unui portofoliu de obligațiuni, parte a rezervei de lichiditate și al cărui obiectiv principal este de a asigura continuitatea activității Băncii în condiții de stres.

b) Un model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare

O entitate poate deține active financiare în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare. În cadrul acestui tip de model de afaceri, personalul-cheie de conducere al entității a adoptat o decizie conform căreia atât colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și vânzarea activelor financiare sunt esențiale pentru realizarea obiectivului modelului de afaceri.

În cadrul portofoliului de active financiare al Băncii, modelul de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare este aplicabil portofoliului de obligațiuni deținut pentru gestionarea riscului de lichiditate. Portofoliile sunt compuse din active foarte lichide și au ca obiectiv principal asigurarea lichidităților necesare și secundar colectarea dobânzilor.

c) Altele

Obiectivul modelului de afaceri este considerat „altul” atunci când nu se încadrează într-una dintre cele două categorii prezentate mai sus. În această categorie intră următoarele:

- un portofoliu de active financiare care este gestionat cu scopul de a încasa fluxuri de trezorerie din vânzarea activelor pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă. Aceasta are ca rezultat cumpărarea și vânzarea activă și gestionarea instrumentelor pentru a realiza câștiguri din valoare justă și nu pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- un portofoliu de active financiare care este administrat și a cărui performanță este evaluată la valoarea justă;
- un portofoliu de active financiare care corespunde definiției deținute pentru tranzacționare.

Modelul „Altele” este aplicabil portofoliului deținut pentru tranzacționare. Strategia este de a realiza fluxurile de trezorerie prin vânzarea activelor sau de a administra instrumentele activ la valoare justă pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă.

(iii) Testul SPPI

Al doilea pas în stabilirea clasificării unui instrument financiar este evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale, adică dacă fluxurile de trezorerie contractuale ale activului reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (test SPPI). În acest scop, dobânda contractuală este definită ca o contra prestație pentru:

- valoarea în timp a banilor;
- riscul de credit asociat principalului datorat;
- alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate);
- costuri (de exemplu, costurile administrative) și
- marjă de profit.

Valoarea în timp a banilor este acel element al dobânzii care dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului. Cu toate acestea, în unele cazuri, elementul valoare-timp a banilor poate fi modificat (cu alte cuvinte, este imperfect). În astfel de cazuri, o entitate trebuie să evalueze modificarea pentru a determina dacă fluxurile de trezorerie contractuale reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii, de exemplu modificarea nu alterează semnificativ fluxurile de numerar de la un instrument de referință „perfect”. Această evaluare nu este o alegere de politică contabilă și nu poate fi evitată prin măsurarea la valoarea justă a unui instrument, în absența unei astfel de evaluări.

În scopul de a evalua dacă elementul de dobândă dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului, pot fi utilizate atât evaluări calitative, cât și cantitative.

La evaluarea unui elementul valoare-timp a banilor modificat, entitatea trebuie să compare activul financiar respectiv cu un instrument de referință „perfect” (adică fluxurile de trezorerie care ar apărea în cazul în care elementul valoare-timp a banilor nu ar fi modificat).

Dacă utilizând un scenariu rezonabil o entitate concluzionează că fluxurile de trezorerie contractuale ar putea fi semnificativ diferite de fluxurile de trezorerie de referință, fluxurile de numerar contractuale nu respectă testul SPPI și activul financiar respectiv trebuie măsurat la FVTPL.

Creditele sustenabile (ESG) sunt structurate astfel încât ratele dobânzilor variază în funcție de atingerea de către debitor a obiectivelor prestabilite definite în contractul de credit. Atâta timp cât variabilitatea ratei dobânzii nu are o restricție suplimentară, legată de un indice extern sau este sub un prag predefinit, creditele sunt evaluate la cost amortizat.

(iv) Active și datorii financiare

Credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și investiții la cost amortizat

Banca măsoară creanțele de la bănci, creditele și avansurile acordate clienților și alte investiții financiare la cost amortizat dacă și numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Instrumente derivate

Instrumentele derivate sunt înregistrate la valoarea justă și sunt prezentate ca active atunci când valoarea lor justă este pozitivă și ca datorii când valoarea lor justă este negativă. Modificările valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse în venitul net din tranzacționare, cu excepția cazului în care se aplică contabilitatea de acoperire.

Active sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare

Banca clasifică activele financiare sau datoriile financiare ca fiind deținute pentru tranzacționare când sunt achiziționate sau emise în principal în scopul vânzării sau răscumpărării în viitorul apropiat sau fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare gestionate împreună și pentru care există dovezi ale unui tipar real recent de urmărire a profitului pe termen scurt. Activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt recunoscute și măsurate la valoare justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt incluse în venitul net din tranzacționare. Veniturile sau cheltuielile din dobânzi și din dividende sunt înregistrate în venitul net din tranzacționare în conformitate cu termenii contractului sau când dreptul de plată a fost stabilit.

Sunt incluse în această categorie titlurile de creanță, acțiunile, pozițiile scurte și creditele acordate clienților care au fost achiziționate în principal în scopul vânzării sau răscumpărării pe termen scurt.

Titluri de datorie la FVOCI

Banca măsoară titlurile de creanță la FVOCI dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- instrumentul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare;
- termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc testul SPPI.

După recunoașterea inițială, instrumentele de datorie la FVOCI sunt măsurate ulterior la valoarea justă, cu recunoașterea câștigurilor sau pierderilor din modificarea valorii juste în OCI. Veniturile din dobânzi și câștigurile sau pierderile din diferențele de curs valutar sunt recunoscute în profit sau pierdere în același mod ca și pentru activele financiare evaluate la costul amortizat. În cazul în care Banca deține mai mult de o investiție în același titlu, scoaterea din evidență se face pe baza costului mediu ponderat. La derecunoaștere, câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în OCI sunt reclasificate din OCI în contul de profit sau pierdere.

Instrumente de capitaluri la FVOCI

La recunoașterea inițială, Grupul a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta instrumentele de capitaluri, altele decât investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, ca instrumente de capitaluri la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere. Această decizie se ia în funcție de fiecare investiție și acoperă în esență, investițiile strategice care nu intră în sfera de consolidare.

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI. Instrumentele de capitaluri proprii la FVOCI nu fac obiectul unei evaluări de depreciere.

Obligațiuni emise și alte fonduri împrumutate

După recunoașterea inițială, obligațiunile emise și alte fonduri împrumutate sunt măsurate ulterior la cost amortizat. Costul amortizat se calculează luând în considerare orice discount sau primă pentru fondurile de emisiune și costurile care fac parte integrantă din rata dobânzii efective (EIR).

Active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Activele financiare și datoriile financiare din această categorie sunt cele care nu sunt deținute pentru tranzacționare și care au fost fie desemnate de conducere la recunoașterea inițială, fie este obligatorie evaluarea la valoarea justă. Conducerea desemnează un instrument la FVTPL la recunoașterea inițială atunci când este îndeplinit unul dintre următoarele criterii.

Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte:

- Dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei, sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite;
- Datoriile sunt parte a unor grupuri de datorii financiare gestionate și evaluate la valoarea justă, în concordanță cu procedurile de management al riscului și strategia de investiții;
- Datoriile care conțin unul sau mai multe derivate încorporate, cu excepția cazului în care nu modifică în mod semnificativ fluxurile de trezorerie contractuale sau este clar în urma unei scurte analize sau fără nicio analiză, atunci când un instrument-hibrid similar este luat în considerare pentru prima dată, că separarea instrumentului (instrumentelor) derivat(e) încorporat(e) nu este permisă.

Activele și datoriile financiare evaluate la FVTPL sunt înregistrate la valoare justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere, cu excepția modificărilor de valoare justă a datoriilor desemnate la FVTPL ca urmare a modificărilor riscului de credit al Băncii. Astfel de modificări ale valorii juste sunt înregistrate în rezerve prin intermediul OCI și nu se reciclează la profit sau pierdere.

Veniturile din dividende obținute din instrumentele de capitaluri măsurate la FVTPL sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere ca și alte venituri din exploatare atunci când dreptul la plată a fost stabilit.

Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare. Ajustările de depreciere pentru garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situația consolidată a poziției financiare (în cadrul provizioanelor) la valoarea justă, fiind prima primită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria aferentă garanțiilor financiare este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL.

Prima primită este recunoscută în contul de profit sau pierdere în „Venituri nete din speze și comisioane” în mod liniar pe toată durata de viață a garanției. Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, a acreditivelor și a angajamentelor de creditare neutilizate, unde împrumutul a fost acordat în condițiile pieței, nu este înregistrată în situația consolidată a poziției financiare.

(v) Recunoaștere

Grupul recunoaște activele și datoriile financiare la valoarea justă la data recunoașterii inițiale. Aceasta este data la care Grupul devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Data recunoașterii inițiale este importantă având în vedere următoarele:

- testul care analizează diferențele între fluxurile de trezorerie contractuale și cele de referință trebuie efectuat la data recunoașterii inițiale;
- este data la care se efectuează evaluarea clasificării (ex.: caracteristicile contractuale la această dată determină clasificarea și măsurarea unei expuneri);
- variația riscului de credit este măsurată de la data recunoașterii inițiale. Prin urmare, evaluarea în cazul unei creșteri / deteriorări semnificative a riscului de credit la fiecare dată de raportare este efectuată în comparație cu condițiile existente la data recunoașterii inițiale;
- la recunoașterea inițială se efectuează evaluarea activelor financiare care îndeplinesc definiția acelor active achiziționate sau emise depreciate. Prin urmare, dacă clientul este depreciat la data recunoașterii inițiale, Banca va recunoaște un activ POCI;
- la data recunoașterii inițiale, expunerea trebuie recunoscută la valoarea justă și se calculează rata efectivă a dobânzii sau rata efectivă a dobânzii ajustată.

Data originării este diferită de data recunoașterii inițiale, atunci când ulterior recunoașterii, contractul poate fi modificat semnificativ fie printr-o renegociere comercială, fie printr-o operațiune de restructurare.



(vi) Derecunoaștere

Derecunoașterea este termenul folosit pentru înlăturarea unui activ sau a unei datorii din bilanț. Derecunoașterea apare atunci când:

- drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie expiră,
- drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie și riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra unui activ sunt transferate în mod substanțial, sau
- obligația de a transfera orice fluxuri de trezorerie ale activului este asumată și riscurile și beneficiile sunt transferate în mod substanțial.

Dacă o entitate păstrează controlul asupra activului, și nu transferă sau nu păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate, activul transferat este recunoscut în măsura implicării continue a entității.

O datorie financiară este înlăturată din situația poziției sale financiare atunci când este lichidată - adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră. O tranzacție este contabilizată ca împrumut garantat în cazul în care transferul nu îndeplinește condițiile pentru derecunoaștere.

Atunci când Grupul evaluează dacă trebuie sau nu să derecunoască un credit unui client ca urmare a unei modificări a termenilor și condițiilor contractuale, ia în considerare, printre altele, următorii factori:

- Modificarea valutei creditului;
- Modificarea graficului de rambursare (ex: extinderea termenului rămas cu mai mult de 50% și cu mai mult de 2 ani);
- Prolungirea la scadența contractuală / creșterea / scăderea unei facilități de credit existente în condițiile pieței;
- Introducerea sau eliminarea unei clauze care ar avea ca rezultat o clasificare diferită.

În cazul în care modificarea termenilor și condițiilor nu conduc la derecunoaștere, Grupul înregistrează un câștig sau o pierdere, în măsura în care pierderea din deprecieri nu a fost deja înregistrată.

Modificări ale activelor financiare

Un activ financiar este derecunoscut ca urmare a unei modificări în cazul în care contractul suport este modificat substanțial. În conformitate cu politica Grupului, termenii se modifică substanțial dacă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar sub noile condiții care utilizează rata inițială a dobânzii efective diferă cu cel puțin 10% față de valoarea actualizată a fluxurilor de numerar rămase ale activului financiar inițial (testul valorii actualizate). În plus față de testul valorii actualizate, alte criterii cantitative și calitative sunt luate în considerare cu scopul de a evalua dacă se aplică o modificare substanțială. Un alt criteriu cantitativ ia în considerare în primul rând prelungirea termenului mediu rămas. Creditele din stadiul 3 sunt adesea restructurate pentru a se alinia cu plățile maxime așteptate de la client. În acest caz, judecăți semnificative sunt necesare pentru a determina dacă modificarea contractuală reprezintă un nou instrument din punct de vedere economic. Grupul a definit criterii calitative în ceea ce privește modificarea semnificativă a termenilor contractuali drept o modificare a monedei suport și, de asemenea, introducerea unor clauze care în mod normal ar determina neîndeplinirea criteriilor contractuale a fluxurilor de numerar în conformitate cu IFRS 9, sau o modificare a tipului de instrument (de exemplu, o obligațiune este convertită într-un împrumut).

(vii) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația consolidată și separată a poziției financiare doar atunci când Grupul are un drept legal de compensare și când intenționează decontarea lor pe o bază netă sau realizarea activului și a datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt compensate numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru profitul și pierderea rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi cele din activitatea de tranzacționare a Grupului.

(viii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții la piață la data evaluării pe o piață principală sau, în absența ei, pe piața cea mai avantajoasă pentru care Grupul are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neperformanță.

Toate estimările și judecățile semnificative folosite în determinarea valorii de piață sunt descrise în Nota 6. Participațiile nelistate, pentru care nu există o piață activă, se evaluează folosind tehnicile de evaluare de nivel 2 sau 3.

(ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare

Banca înregistrează ajustări pentru pierderi de credit așteptate pentru toate creditele și alte active financiare datorate, care nu sunt evaluate la FVTPL, împreună cu angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, denumite în continuare „instrumente financiare”.

Pierderile de credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar („pierderile din credit preconizate pe durata de viață”), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine; în acest caz, pierderile din credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în următoarele douăsprezece luni („pierderile din credit preconizate pe 12 luni”). Atât pierderile din credit preconizate pe durata de viață, cât și pierderile din credit preconizate pe 12 luni sunt calculate la nivel individual sau colectiv, în funcție de natura portofoliului de instrumente financiare.

Banca a stabilit o politică de evaluare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de depreciere pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar.

Pe baza acestui proces, Banca grupează creditele în Stadiul 1, Stadiul 2, Stadiul 3 și POCl, descrise mai jos:

- **Stadiul 1:** include, toate instrumentele financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială. La recunoașterea inițială a creditelor, Banca recunoaște pierderi așteptate pe o perioadă de 12 luni. Stadiul 1 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclasificate din Stadiul 2.
- **Stadiul 2:** include instrumente financiare al căror risc de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială și care, la data raportării, nu sunt clasificate drept tranzacții cu risc de credit limitat. Pierderile din Stadiul 2 sunt recunoscute ca pierderi din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar. Stadiul 2 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclasificate din Stadiul 3.
- **Stadiul 3:** conține instrumente financiare depreciate la data raportării. Criteriul grupului pentru această clasificare are în vedere definiția stării de nerambursare. Pierderile din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar sunt, de asemenea, utilizate ca bază pentru recunoașterea deprecierei creditelor din Stadiul 3.
- **POCl:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active financiare care erau deja depreciate la recunoașterea inițială. La recunoașterea inițială, activul financiar este înregistrat la valoarea justă fără a ține cont de pierderile din depreciere, utilizând o rată a dobânzii efective ajustată în funcție de bonitatea creditului. Deprecierea recunoscută în perioadele ulterioare în situația poziției financiare este egală cu modificarea cumulată a pierderii de credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Aceasta rămâne baza de evaluare, chiar dacă valoarea instrumentului financiar a crescut.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate

Evaluarea pierderilor din credit așteptate reflectă o valoare imparțială și ponderată cu probabilități, care este determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile, valoarea în timp a banilor și informații rezonabile și justificabile, disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile condițiilor economice viitoare.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate aferentă activelor financiare măsurate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reprezintă o arie care necesită utilizarea unor modele complexe și ipoteze semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul riscului de credit. Aplicarea cerințelor contabile cu privire la evaluarea pierderilor din credite așteptate necesită judecăți semnificative precum:

- Stabilirea criteriilor de determinare a creșterii semnificative a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea pierderilor de credit așteptate;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor prospective pentru fiecare tip de produs/piață și a pierderilor de credit așteptate asociate acestora;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării pierderilor de credit așteptate.

Riscul de credit provine din riscul de a suferi pierderi financiare, în cazul în care oricare dintre clienții noștri, clienți sau contrapartida de piață nu își îndeplinesc obligațiile contractuale față de Grup. Riscul de credit apare în principal din credite și avansuri interbancare, comerciale și de consum, precum și din angajamentele de credit ca rezultat din astfel de activități de creditare, dar pot apărea și din garanțiile financiare, acreditivele și scrisorile de acceptanță.

De asemenea, Grupul este expus altor riscuri de credit care rezultă din titluri de datorie și alte expuneri ce reies din activități de tranzacționare („expunerile deținute în vederea tranzacționării”), inclusiv activele din portofoliul de tranzacționare care nu sunt participatii și instrumente financiare derivate, precum și soldurile de decontare cu contrapartidele din piață și acordurile de reverse repo.

Estimarea expunerilor de credit în scopul gestionării riscurilor este complexă și necesită utilizarea de modele, deoarece expunerea la risc de credit variază în funcție de schimbările condițiilor pieței, de fluxurile de numerar preconizate și de trecerea timpului. Evaluarea riscului de credit al unui portofoliu de active implică estimări suplimentare cu privire la apariția deprecierii, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de depreciere dintre contrapartide. Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este prezentat mai jos și elementele cheie sunt următoarele:

- PD probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își respecte obligația de plată fie în următoarele douăsprezece luni, fie pe durata de viață rămasă.

În vederea estimării profilului de neîndeplinire a obligațiilor aferente expunerilor în sold au fost utilizate diverse modele și acestea pot fi grupate pe următoarele segmente:

- Administrații centrale, locale și regionale, societăți de asigurare și fonduri de investiții: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând o matrice de tranziție;
- Clienți corporate, de finanțare a proiectelor și instituții financiare: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând abordarea de regresie parametrică;
- Clienți retail: este generat folosind abordarea de regresie parametrică în cadrul politicilor de risc.

Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în toate modelele descrise mai sus.

- EAD expunere în caz de nerambursare reprezintă un estimat al expunerii în momentul neîndeplinirii obligațiilor, luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după data raportării, inclusiv rambursările de principal și dobândă, contractuale sau nu, trageri așteptate aferente angajamentelor de creditare și dobânda acumulată din plățile neefectuate.

Expunerea în caz de nerambursare reprezintă expunerile pe care Grupul se așteaptă să le dețină în momentul neîndeplinirii obligațiilor, în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă. Expunerea în caz de nerambursare în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă se determină în funcție de profilul de plată preconizat care poate varia în funcție de tipul de produs. În cazul produselor ce presupun amortizare și rambursare la maturitate, expunerea în caz de nerambursare se calculează în funcție de rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe întreaga durată de viață, acolo unde este relevant se ia în calcul expunerea în caz de nerambursare și ipotezele de rambursări/refinanțări anticipate.

Expunerea în caz de nerambursare pentru produsele reînnoibile se estimează luând în considerare soldul curent utilizat și adăugând un factor de conversie care permite determinarea limitei preconizate rămase de utilizat la momentul probabilității de neîndeplinire a obligațiilor. În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile la calculul expunerii în caz de nerambursare se folosesc modele alternative de analiză comparativă.

- LGD Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă un estimat al pierderii aferente unei expuneri aflată în stare de neîndeplinire a obligațiilor. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar așteptate, inclusiv din realizarea oricărei garanții. Se exprimă ca procent din expunere.

Au fost utilizate diferite modele pentru a estima pierderile aferente sumelor în sold împrumutate și acestea pot fi grupate în următoarele categorii:

- Administrații centrale: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor se determină folosind surse din piață
- Clienți corporate, de finanțarea proiectelor, instituții financiare, administrații locale și regionale, societăți de asigurare: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este calculată din discountarea fluxurilor de încasat în procesul de recuperare cu rata dobânzii efective. Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul Vasicek.
- Credite pentru investiții imobiliare și alte credite acordate clienților retail : pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este obținută prin eliminarea marjei de conservatorism din valoarea reglementară a pierderii așteptate. Informații cu caracter previzional sunt încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modele satelit.

În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile la calculul pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor se folosesc modele alternative de recuperare, analiză comparativă și judecată profesională.

La estimarea pierderilor din credit așteptate, Banca ia în considerare scenarii multiple. Fiecăruia îi este asociat un PD, EAD și LGD diferit. Atunci când este relevant, evaluarea scenariilor multiple cuprinde, de asemenea, valoarea care se preconizează să fie recuperată, inclusiv probabilitatea ca activele să se vindece și valoarea garanției sau suma care ar putea fi primită din vânzarea activului.

Cu excepția cardurilor de credit și a altor facilități reînnoibile, perioada maximă pentru care se determină pierderile din credit este durata de viață contractuală a unui instrument financiar, cu excepția cazului în care Banca are dreptul legal de a le denunța mai devreme.

Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este sumarizat mai jos:

- **Stadiul 1:** Pierderile din credite preconizate pe 12 luni reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligațiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Banca calculează pierderile din credite preconizate pe 12 luni bazându-se pe probabilitățile de neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni de la data de raportare. Aceste probabilități se aplică la expunerea în caz de nerambursare previzionată și înmulțită cu pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor și actualizată la rata efectivă inițială a dobânzii. Acest calcul este efectuat pentru fiecare dintre scenarii, așa cum s-a explicat mai sus.
- **Stadiul 2:** Pentru creditele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață. Mecanismul este similar cu cel descris mai sus, inclusiv utilizarea scenariilor multiple, dar PD-ul și LGD-ul sunt estimate pe durata de viață a instrumentului. Pierderile așteptate sunt actualizate cu rata inițială a dobânzii efective.
- **Stadiul 3:** Pentru creditele depreciate Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață.

Non retail:

Există mai multe scenarii de fluxuri de numerar (în baza principiului continuării activității și/sau în situații de lichidare) folosite pentru analiza VAN (valoarea actualizată netă) în cadrul calculului de provizion din Stadiul 3. Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane din Stadiul 3 și pentru care urmare a testului de depreciere un eveniment declanșator de pierderi a apărut, analiza VAN trebuie efectuată pentru a măsura valoarea pierderii.

Mai multe scenarii pot fi folosite pentru calculul provizioanelor Stadiul 3, însă întotdeauna minim două vor fi aplicate, din care unul trebuie să fie bazat pe ipoteza de lichidare. Probabilități pentru fiecare scenariu trebuie să fie asociate conform șanselor de materializare a fiecărui scenariu.

În cazul scenariului bazat pe principiul continuării activității, sursa principală de recuperare o reprezintă fluxul de numerar generat de activitatea operațională a companiei (în baza situațiilor financiare, proiecțiilor prezentate, etc), dar pot fi considerate și alte surse dacă sunt documentate/plauzibile (încasări din vânzarea de active neesențiale pentru activitatea curentă, refinanțare, etc). În cazul scenariilor bazate pe ipoteza de lichidare principala sursă de recuperare o reprezintă încasările din valorificarea garanțiilor (luând în considerare valoarea internă de garantare după deducerea cheltuielilor de realizare); în acest caz nu sunt considerate recuperări din activitatea curentă a companiei.

Dacă un instrument financiar este POCI, pierderile din credit așteptate pe întreaga durată de viață a expunerii trebuie discountate utilizând rata dobânzii efective ajustată (CAEIR).

Retail:

Provizioanele pentru expunerile Retail se calculează utilizând modelul Cea Mai Buna Estimare a Pierderii Așteptate (BEEL) aplicat expunerii la momentul calculului. ($ECL = \text{expunere} \times BEEL$)

Modelul BEEL ia în calcul recuperări istorice la nivel de cont pentru conturile aflate în stadiu de nerambursare (recuperări de numerar, recuperare din vânzarea garanțiilor sau alte forme de recuperare).

- **POCI:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială. Banca recunoaște modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială, bazată pe o probabilitate medie ponderată aferentă celor trei scenarii, actualizată cu rata dobânzii efective ajustată la credit.

- **Angajamente de creditare și acreditive:** atunci când se estimează pierderile din credit preconizate pe durata de viață, Banca determină partea care se așteptată a fi trasă din angajamentul de creditare. Pierderile de credit așteptate se bazează pe valoarea actualizată a deficitelor de fluxuri de numerar, utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Actualizarea se face la rata dobânzii efective așteptată. Pentru cardurile de credit și alte facilități reînnoibile, care includ atât un credit cât și un angajament de creditare, pierderile de credit așteptate sunt calculate și prezentate împreună cu creditul. Pentru angajamentele de creditare și acreditive, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categoria provizioanelor.

- **Garanții financiare:** răspunderea Băncii este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL. În acest scop, Banca calculează pierderile de credit așteptate pe baza valorii actualizate a plăților anticipate pentru a compensa pierderea suferită de deținătorul garanției financiare. Deficitele de fluxuri de numerar așteptate sunt actualizate la rata dobânzii ajustată la risc, relevantă pentru expunere. Calculul se face utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Pentru garanțiile financiare, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categoria provizioanelor (Nota 3 s).

Titluri de datorie la FVOCI

Pierderile de credit așteptate pentru Titluri de datorie la FVOCI nu reduc valoarea contabilă a acestor active financiare în situația consolidată a poziției financiare, care rămâne la valoarea justă. În schimb, o sumă egală cu deprecierea care ar apărea dacă activele ar fi fost măsurate la costul amortizat este recunoscută în OCI, ca o valoare de depreciere cumulată, cu o cheltuială corespunzătoare în contul de profit sau pierdere. Deprecierea cumulată recunoscută în OCI este reciclată în contul de profit sau pierdere la derecunoașterea activelor.

Activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI)

Pentru activele POCI, Banca recunoaște ca și cheltuială cu deprecierea doar modificările de pierderi din credit preconizate de la recunoașterea inițială.

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Grupul consideră că un instrument financiar a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când au fost îndeplinite unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau de neîndeplinire a obligațiilor:

- *Criterii cantitative*

Grupul utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Grupul compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data evaluării cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială. Pentru estimarea curbei probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data recunoașterii inițiale se formulează ipoteze privind structura acesteia. Pe de o parte, în cazul instrumentelor financiare cu rating ridicat, se presupune că, curba PD (probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor) se va deteriora în timp. Pe de altă parte, în cazul instrumentelor financiare evaluate cu rating scăzut se estimează că, curba PD se va îmbunătăți în timp. Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de nivelul inițial de rating.

Non-Retail:

Pragul PD pentru migrare în stadiul 2:

- Pentru modelele de rating Corporate (large și regular), SLOT_RE, SME și Instituțiile Financiare pragul de PD este stabilit dinamic în funcție de PD-ul la momentul originării. Pentru expunerile cu rating deja deteriorat la originare, este necesară o deteriorare mai mică a riscului de credit pentru a trece în stadiul 2, pentru expunerile cu risc scăzut, creșterea necesară a PD-ului pentru declanșarea transferului în stadiul 2 este istoric mai mare (a fost plafonată la 300%, conform recomandărilor EBA), iar pentru expunerile cu risc mediu rămân cu un prag de aproximativ 250%. Se aplică regresii diferite. Această împărțire permite ca SICR să fie declanșat mai rapid pentru risc ridicat și mai lent pentru risc scăzut. Pragurile de PD sunt stabilite dinamic în sensul că se vor schimba atunci când orice parametru care influențează curbele PD se modifică (de exemplu FLI, Industrii sau curbele TTC PD), dar totuși ele sunt mapate pe baza următoarelor inputuri (presupuse) statice la originare: Modelul de Rating, Rating-ul, Țara care înregistrează expunerea, Categoria Industriei, Țara de Risc.
- Pentru restul modelelor de rating, PD-ul la originare și regresia sunt prestabilite.

Grupul nu are cunoștință de nicio practică general acceptată a pieței cu privire la nivelul la care trebuie transferat un instrument financiar către Stadiul 2. Cu toate acestea, Grupul monitorizează în mod constant la nivel de portofoliu care este nivelul adecvat și ajustează dacă există dovezi clare că o valoare diferită reflectă mai bine creșterea semnificativă a riscului.

- *Criterii calitative*

Pentru recunoașterea unei creșteri semnificative a riscului de credit, pe lângă criteriile cantitative, Grupul folosește și criterii calitative pentru toate portofoliile materiale. Transferul unui instrument financiar în Stadiul 2 are loc atunci când următoarele criterii sunt îndeplinite.

Pentru administrații centrale, bănci, corporații și portofolii de finanțare a proiectelor, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Identificarea de către sistemul de avertizare timpurie a unor semne de deteriorare a riscului de credit;
- Factori de risc externi ce pot impacta semnificativ capacitatea de plată a debitorilor;
- Modificări ale clauzelor contractuale în vederea aplicării de măsuri de tip forbearance;
- Judecată profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații de natură previzională și se realizează trimestrial la nivel de tranzacție pentru toate portofoliile non-retail deținute de Grup.

Pentru portofoliile retail, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Restructurare, care se referă la oferirea de concesi, din motive economice sau contractuale, atunci când clientul întâmpină dificultăți financiare, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel;
- Judecata profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații așteptate și se realizează lunar la nivel de fiecare instrument financiar pentru toate portofoliile retail deținute de Grup.

Criterii de protecție

Criteriile de protecție se aplică instrumentelor financiare considerate că au experimentat o creștere semnificativă a riscului de credit dacă debitorul a înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere la plată. Totodată, Grupul respectă prezumția relativă potrivit căreia riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ după recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante de mai mult de 30 de zile.

Definiția neîndeplinirii obligațiilor și a activelor financiare depreciate

Definiția expunerilor în stare de nerambursare este conformă cu definiția publicată de Autoritatea Bancară Europeană (EBA/GL/2016/07).

Grupul definește un instrument financiar ca fiind cu risc de neîndeplinire a obligațiilor, care este pe deplin aliniat la definiția activelor financiare depreciate, atunci când îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- *Criteriu cantitativ*

Debitorul este restant cu peste 90 de zile la plata obligațiilor sale contractuale și nu există nicio încercare de respingere a prezumției ca activul financiar cu peste 90 de zile de întârziere trebuie să fie prezentat în Stadiul 3 de depreciere.

- *Criteriu calitativ*

Debitorul se încadrează în criteriul de improbabilitate de plată, criteriu ce indică dificultatea financiară semnificativă a debitorului. Acest criteriu este îndeplinit atunci când:

- Debitorul este decedat;
- Debitorul este în insolvență;
- Debitorul a încălcat clauzele financiare contractuale;
- Debitorul se afla în incapacitatea de plată a altor expuneri ale Grupului, din cauza efectului de contaminare;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Au fost făcute concesi de către creditor în legătură cu dificultatea financiară a debitorului;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment;
- Activele financiare sunt achiziționate sau emise cu o reducere semnificativă care reflectă pierderile din credit suportate.

Criteriile de mai sus au fost aplicate tuturor instrumentelor financiare deținute de Grup și sunt în concordanță cu definiția neîndeplinirii obligațiilor utilizată în scopuri de gestionare a riscului de credit. Definiția neîndeplinirii obligațiilor a fost aplicată în calculul privind pierderile de credit așteptate conform modelului „Probabilității de neplată / de neîndeplinire a obligațiilor” (PD), a „Expunerii în caz de nerambursare” (EAD) și a „Pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor” (LGD).

Un instrument financiar nu se mai consideră a fi încadrat în categoria neîndeplinirii obligațiilor (ex: „vindecată”), atunci când niciun criteriu de încadrare în starea de nerambursare nu mai este îndeplinit pe o perioadă consecutivă de minimum 3 luni sau mai mult pentru expunerile restructurate neperformante. Această perioadă de 3 luni a fost determinată pe baza unei analize care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă la starea de neîndeplinire a obligațiilor, după vindecare, folosind diferite definiții posibile de remediere.

Informații cu caracter previzional

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit și calcularea pierderilor din credit așteptate includ informații cu caracter previzional. Grupul a efectuat o analiză istorică și a identificat variabilele economice cheie care afectează riscul de credit și pierderile de credit așteptate pentru fiecare portofoliu de credite.

Aceste variabile economice cheie și impactul asociat acestora asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare variază în funcție de categoria de activ. De asemenea, judecățile profesionale se aplică în acest proces.

Proгноze ale acestor variabile economice („scenariul economic de bază”) sunt furnizate de Raiffeisen Research trimestrial care oferă cea mai bună estimare a cadrului economic pe următorii trei ani. După 3 ani, pentru a proiecta variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost utilizată o abordare de revenire la medie, ceea ce înseamnă că variabilele economice tind fie spre o rată medie pe termen lung sau spre o rată de creștere pe termen lung până la maturitate.

Impactul acestor variabile economice asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, a pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare a fost determinat pe baza regresiei statistice, pentru a înțelege astfel impactul modificărilor istorice în aceste variabile asupra ratelor de nerambursare sau în componente ale pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și ale expunerilor în caz de nerambursare.

În plus față de scenariul economic de bază, Raiffeisen Research furnizează, de asemenea, scenariul cel mai optimist și scenariul cel mai pesimist, împreună cu scenariul ponderilor pentru a se asigura că non-liniaritățile sunt incluse. Grupul a concluzionat că 3 scenarii au evidențiat în mod adecvat non-liniaritatea. Scenariul ponderilor este determinat de o combinație de analiză statistică și judecăți profesionale, ținând cont de o serie de rezultate pentru care fiecare scenariu este reprezentativ. Valorile pierderilor din credit așteptate ponderate cu probabilități se determină prin trecerea fiecărui scenariu printr-un model relevant de pierderi de credite așteptate și multiplicarea acestuia cu scenariul de ponderi corespunzător.

Ca în cazul oricăror previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine și, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Grupul consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și acoperă eventualele non-liniarități și asimetrii ale diferitelor portofolii din cadrul Grupului.

Analiza de sensibilitate

Cele mai semnificative ipoteze care afectează ajustările aferente pierderilor din credit așteptate sunt următoarele:

- Portofoliul Non-retail
 - Produsul intern brut
 - Rata șomajului.
- Portofoliul Retail
 - Produsul intern brut
 - Cursul valutar EUR/RON
 - ROBOR 3M
 - Rata șomajului.

Pentru detalii privind rezultatele analizei de sensibilitate efectuate vezi *Nota 6*.

Factorul de discountare

În general pentru expunerile din bilanț care nu sunt active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, rata de discountare utilizată la calculul pierderilor din credit așteptate este rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia.

Evaluarea garanțiilor

Pentru a diminua riscurile de creditare aferente activelor financiare, Banca încearcă să utilizeze garanții, acolo unde este posibil. Garanțiile îmbracă diverse forme, cum ar fi numerar, titluri, acreditive/garanții, garanții imobiliare, creanțe, stocuri, alte active nefinanciare și ameliorări ale creditului, cum ar fi contractele de compensare. Garanțiile, cu excepția cazului în care au fost luate în contul creanței, nu sunt înregistrate în situația poziției financiare a Băncii.

Cu toate acestea, valoarea justă a garanțiilor afectează calculul ECL. Acestea sunt evaluate la început, și reevaluate anual. În măsura în care este posibil, Banca utilizează date de piață active pentru evaluarea activelor financiare deținute ca garanții. Alte active financiare care nu au valori de piață ușor determinabile sunt evaluate utilizând modele. Garanțiile nefinanciare, cum ar fi bunurile imobile, sunt evaluate pe baza datelor furnizate de terți, cum ar fi brokerii ipotecari sau pe baza indicilor prețurilor locuințelor.

Scoaterea în afara bilanțului

În situația în care Banca nu are așteptări rezonabile de a recupera activele financiare în întregime sau parțial, aceasta procedează la scoaterea lor în afara bilanțului. Banca păstrează drepturile contractuale asupra activelor financiare, însă din punct de vedere economic orice recuperare este puțin probabilă. Scoaterea în afara bilanțului are loc după ce activele au fost provizionate integral, acest eveniment constituind unul de derecunoaștere.

k) Contabilitatea de acoperire

Grupul a ales ca opțiune să continue să aplice contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IAS 39.

Grupul aplică contabilitatea de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor. Obiectivul de acoperire a riscului la nivel de Grup se referă în mod explicit la expunerea la riscul de rată a dobânzii, ca urmare a modificării în rata de referință corespunzătoare.

La inițiere, Grupul documentează în mod formal modul în care relația de acoperire îndeplinește condițiile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor, obiectivul de gestionare a riscului și strategia de angajare a instrumentelor de acoperire și metoda care va fi utilizată pentru a evalua eficiența relației de acoperire la început și apoi continuu. Pentru a se califica pentru contabilitatea de acoperire, este de așteptat ca o relație de acoperire a riscurilor să fie foarte eficientă pe o bază prospectivă și trebuie demonstrat că a fost extrem de eficientă în perioada anterioară desemnată (ex. o lună).

O relație de acoperire este considerată a fi foarte eficientă dacă modificările valorii juste sau fluxurilor de trezorerie atribuibile riscului acoperit sunt compensate de instrumentul de acoperire în proporție de 80-125%. De asemenea, este necesar să se evalueze, retroactiv, dacă relația a fost eficientă în luna anterioară. Documentația privind relațiile de acoperire împotriva riscurilor include metoda și rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor.

Testele de eficiență prospectivă și retrospectivă se efectuează utilizând metoda cantitativă „dollar offset”. Aceasta constă în calcularea raportului dintre variația valorii juste cumulate a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor și modificarea valorii juste a elementului acoperit care poate fi atribuit riscului acoperit.

O entitate trebuie să întrerupă prospectiv contabilitatea de acoperire când apare oricare dintre următoarele evenimente:

- acoperirea nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor (de exemplu, nu mai este foarte eficientă sau eficiența nu mai este măsurabilă);
- instrumentul acoperit împotriva riscurilor este vândut sau compensat;
- instrumentul de acoperire împotriva riscurilor expiră sau este vândut, finalizat sau exercitat;
- conducerea revocă desemnarea făcută.

În cazul în care o relație de acoperire împotriva riscurilor nu mai respectă criteriile de eficiență sau nu mai respectă pragul de semnificație menționat mai sus, contabilitatea de acoperire a riscurilor încetează de la ultima dată la care acoperirea a fost considerată eficientă, care va fi începutul perioadei în care acoperirea a încetat să îndeplinească criteriile de eficiență sau să depășească pragul de semnificație.

În cazul în care entitatea determină că un anumit eveniment, schimbarea circumstanțelor/perturbarea pieței au determinat ca relația de acoperire împotriva riscurilor să nu fie eficientă și demonstrează că acoperirea a fost eficientă înainte ca evenimentul sau schimbarea circumstanțelor să se producă, contabilitatea de acoperire a riscului încetează de la data evenimentului sau schimbarea circumstanțelor.

După derecunoașterea relației de acoperire împotriva riscurilor, modificările viitoare ale valorii juste ale instrumentului derivat sunt recunoscute ulterior în contul de profit sau pierdere în „Venituri din tranzacționare”, în timp ce elementul acoperit va fi contabilizat ca și înainte de desemnare, fără aplicarea regulilor contabilității de acoperire împotriva riscurilor. Pentru elementele pentru care se utilizează metoda dobânzii efective, ajustările anterioare de acoperire a riscului sunt amortizate în contul de profit sau pierdere pe durata de viață rămasă a elementului acoperit.

l) Numerar și echivalente de numerar

La întocmirea situației fluxurilor de trezorerie, s-au considerat ca numerar și echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente și alte plasamente la Banca Națională a României, numerar din conturile nostro și alte plasamente la alte bănci care au o maturitate de 3 luni sau mai puțin de la data achiziției.

m) Imobilizări corporale

Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Costul include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției mijlocului fix. Costul mijloacelor fixe produse intern include cheltuieli cu materiile prime și materialele, cheltuieli cu salariile directe, alte cheltuieli efectuate pentru aducerea mijlocului fix în stare de funcționare precum și costurile dezmembrării, înlăturării elementelor și restaurării locației. Software-ul achiziționat de care depinde funcționalitatea echipamentelor se capitalizează ca parte a respectivelor echipamente.

Costurile cu întreținerea imobilizărilor corporale se recunosc în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a elementelor de imobilizări corporale, inclusiv reparații capitale, sunt capitalizate, dacă acestea îmbunătățesc performanțele viitoare ale acelor elemente de imobilizări corporale.

Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe parcursul duratei de viață estimate pentru fiecare element și este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

Duratele de viață estimate sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Echipament de birou și mobilă	5 ani
Autovehicule	5 ani
Calculatoare	4 ani

Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

n) Imobilizări necorporale

Aplicații informatice

Aplicațiile informatice achiziționate de către Grup sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuiala cu aplicațiile informatice dezvoltate intern este recunoscută ca imobilizare necorporală dacă Grupul face dovada intenției și capacității sale de a dezvolta și folosi aplicația într-o manieră ce-i va aduce beneficii economice viitoare și dacă cheltuielile cu dezvoltarea aplicațiilor pot fi estimate într-o manieră rezonabilă. Costurile cu aplicațiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltării aplicațiilor și se amortizează pe durata de viață.

Cheltuielile ulterioare cu aplicațiile informatice se capitalizează doar atunci când contribuie la sporirea beneficiilor economice viitoare care decurg din folosirea respectivelor active.

Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Amortizarea se recunoaște în contul de profit sau pierdere liniar, pe toată durata de funcționare a aplicației informatice, începând cu data la care aplicația este pusă în funcțiune. Durata de viață estimată a aplicațiilor informatice este între 1 și 8 ani. Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

o) Leasing

Grupul ca Locatar: Grupul recunoaște active reprezentând dreptul de utilizare la începutul contractului de leasing (ex. la data la care activul suport devine disponibil pentru utilizare). Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt măsurate la cost, diminuate cu amortizarea cumulată și cu pierderi din depreciere și ajustate cu modificări din re-măsurarea datoriei de leasing. Costul activelor reprezentând dreptul de utilizare include datoria de leasing recunoscută, costuri inițiale indirecte și plăți de leasing efectuate înainte sau după începutul contractului de leasing, mai puțin reducerile primite. Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de leasing.

Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mică dintre durata leasingului și durata acestora de viață. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt prezentate în situația poziției financiare „Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare” și în cadrul notei 31 și fac obiectul deprecierei conform politicii Grupului descrise în Nota 3 p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare.

Grupul ca Locator: Grupul îndeplinește rolul de locator în contracte în care toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt transferate locatarului. Aceste contracte sunt clasificate ca fiind leasing financiar, iar creanța aferentă contractelor de leasing este recunoscută în situația consolidată a poziției financiare ca fiind valoarea prezentă a încasărilor ce derivă din contractul de leasing. Acele contracte în care Grupul nu transferă toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt clasificate ca fiind leasing operațional. Venitul din închiriere se contabilizează liniar pe durata de viață a contractului de leasing și este inclus în venituri în contul de profit și pierdere ca „Alte venituri operaționale”.

p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

Valoarea contabilă a activelor Grupului care nu sunt de natură financiară, altele decât activele de natură impozitului amânat, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a identifica indicii de depreciere. Dacă există asemenea indicii, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activelor respective.

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității sale generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă.

O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri. Pierderile din depreciere se recunosc în contul de profit sau pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în cazul unităților generatoare de numerar sunt utilizate prima dată pentru a diminua valoarea fondului comercial asociată unității generatoare de numerar și ulterior pentru a reduce valoarea contabilă a altor active ale unității generatoare de numerar pe bază de pro-rata.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt evaluate la fiecare dată de raportare. Pierderea din depreciere se reia, mai puțin pierderea pentru fondul comercial, dacă s-a produs o schimbare favorabilă în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare.

q) Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii

Depozitele clienților, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datoriile subordonate reprezintă sursa Grupului de finanțare.

Grupul clasifică instrumentele financiare emise ca datorii financiare sau instrumente de capital conform termenilor contractuali ai instrumentelor.

Depozitele clienților, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datoriile subordonate sunt inițial recunoscute la valoarea justă la care se adaugă eventuale costuri de tranzacție iar ulterior sunt măsurate la cost amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective.

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt constituite din instrumente subordonate, negarantate emise de grup care sunt clasificate drept instrumente de capitaluri proprii (vezi Nota 39). La recunoașterea inițială, instrumentele sunt înregistrate la o valoare nominală, mai puțin costurile de tranzacție atribuite direct instrumentelor. Instrumentele sunt păstrate în monedă funcțională, valoarea acestora fiind suma în valută înmulțită cu cursul de schimb aplicabil la data tranzacției. Ulterior, acestea sunt menținute în monedă funcțională, fără a fi reevaluate, deoarece instrumentele reprezintă elemente nemonetare. Distribuțiile de capital sunt plătite din profituri distribuibile și reprezintă dividende. În cazul în care Grupul solicită răscumpărare, plata se face în monedă originală, la cursul de schimb valabil la data plății. Dacă se ia o decizie de răscumpărare, instrumentele sunt reclasificate ca datorii financiare. De asemenea, în cazul în care distribuțiile sunt efectuate în perioada în care instrumentele sunt clasificate drept datorii, aceste distribuții reprezintă cheltuieli cu dobânda pentru Grup. În cazul reducerii valorii contabile, suma este înregistrată direct în capitaluri proprii.

r) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt beneficiile angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care se așteaptă să fie plătite integral în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare anuală în care angajații prestează serviciul în cauză. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ: indemnizații, salarii, contribuția la asigurările sociale. Acestea sunt recunoscute ca și cheltuieli pe măsura prestării serviciilor.

Se recunoaște un provizion pentru sumele ce se așteaptă a fi plătite cu titlu de prime în numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit în condițiile în care Grupul are în prezent o obligație legală sau constructivă de a plăti acele sume ca rezultat al serviciilor trecute prestate de către angajați și dacă obligația respectivă poate fi estimată în mod credibil.

Beneficiile post-angajare

Beneficiile post-angajare sunt beneficiile angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă și beneficiile pe termen scurt ale angajaților) care sunt plătibile după terminarea contractului de muncă.

Planurile de beneficii postangajare sunt clasificate fie drept planuri de contribuții determinate, fie drept planuri de beneficii determinate, în funcție de fondul economic al planului, așa cum decurge din clauzele și condițiile sale principale

• Planuri de beneficii determinate

În cazul pensionării, Grupul oferă respectivilor angajați un număr de salarii în funcție de vechimea în muncă. Aceasta obligație este stipulată în prevederile contractului colectiv de muncă. Obligația netă a Băncii referitoare la planul de beneficii determinate reprezintă suma beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul activității lor în perioada curentă precum și în perioadele anterioare. Această obligație nu este finanțată printr-un plan de active.

Valoarea obligațiilor cu planul de beneficii determinat se calculează utilizând evaluarea actuarială, folosind „metoda factorului de credit proiectat”. Evaluarea actuarială implică ipoteze legate de ratele de actualizare, viitoarele majorări de salarii, vârsta legală de pensionare și rata mortalității. Datorită termenului lung al acestor planuri, astfel de estimări sunt expuse incertitudinilor. Ipotezele, estimările și sensibilitățile utilizate pentru calculele privind obligațiile beneficiilor determinate, precum și sumele aferente sunt prezentate în *Nota 37*.

Banca calculează valoarea actualizată a obligației privind planul de beneficii determinate ca valoarea actualizată a plăților viitoare necesare pentru decontarea obligației care rezultă din serviciul prestat de angajat în perioada curentă și în perioadele anterioare.

Pentru determinarea sumelor ce vor fi recunoscute în situația rezultatului global Banca consideră: costul serviciului curent reprezentând drepturile suplimentare acordate fiecărui angajat, costul oricărui serviciu trecut și câștigul sau pierderea la decontare precum și dobânda netă aferentă pasivului net privind beneficiul determinat.

Reevaluarea pasivului net privind beneficiul determinat este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global. Reevaluările pasivului (activului) net privind beneficiul determinat recunoscut în alte elemente ale rezultatului global nu se reclasifică în situația rezultatului global într-o perioadă ulterioară. Cu toate acestea, Banca poate transfera aceste valori recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în cadrul capitalurilor proprii.

Aici sunt incluse câștiguri și pierderi actuariale precum: diferențele rezultate din modificări ale ipotezelor de calcul (pensionări anticipate, rate de actualizare, etc) și diferențele dintre ipotezele actuariale și performanțele reale.

- **Planuri de contribuții determinate**

Obligațiile de plată a contribuțiilor care decurg din planurile de pensii determinate sunt recunoscute în situația rezultatului global atunci când se realizează.

Grupul efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român (Pilonul 2), asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Grupului sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al Statului Român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate. Grupul nu are alte obligații suplimentare.

Atât Grupul cât și angajații acestuia sunt obligați prin lege să contribuie la asigurările sociale așa cum sunt ele descrise în situațiile financiare ca și contribuții la asigurările sociale, prin Fondul Național de Pensii gestionat de Casa Națională de Pensii și Asigurări Sociale din România (un plan de contribuții finanțat în baza reținerilor la sursă). Grupul și Banca nu au nicio obligație legală sau implicită de a plăti beneficii viitoare. Singura obligație a Băncii este de a plăti contribuțiile la momentul în care acestea devin scadente.

Dacă membrii asigurați în baza planului de Pensii și Asigurări Sociale încetează a mai fi salariați ai Grupului sau ai subsidiarelor acestuia, Grupul nu are nici o obligație de a mai plăti acestora beneficiile pe care le plătea în anii în care erau angajați. Contribuțiile Grupului și ale Băncii sunt înregistrate în conturile de cheltuieli privind salariile și cheltuielile asimilate.

s) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația consolidată a poziției financiare atunci când pentru Grup rezultă o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut, obligație care poate fi estimată în mod credibil, și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective. Provizioanele includ: provizioane pentru litigii, provizioane pentru angajamente de credit neutilizate și alte provizioane.

t) Taxe

Politica privind impozitul pe profit este descrisă în *Nota 3 i*). Grupul recunoaște datoriile sale legate de contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor bancare și contribuția la Fondul de Rezoluție în conformitate cu interpretarea IFRIC 21, „Taxe”.

Datoria cu privire la plata acestor taxe este recunoscută în momentul în care acestea devin implicite. Pentru contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor bancare și contribuția la Fondul de Rezoluție obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca efectuează activități legate de atragerea depozitelor.

4. STANDARDE, INTERPRETĂRI ȘI AMENDAMENTE LA STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Amendamente la standardul de contabilitate IFRS, care sunt în vigoare pentru anul curent

În anul curent, Grupul a aplicat amendamente la IAS 21 „Lipsa convertibilității” emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) care sunt obligatorii pentru perioadele de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2025. Adoptarea acestor amendamente nu a avut impact semnificativ asupra informațiilor care trebuie furnizate sau asupra sumelor raportate în aceste situații financiare.

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul nu a aplicat următoarele standarde de contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare.

Standard de contabilitate	Titlu	Data intrării în vigoare stabilită de IASB
Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7	Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare	1 ianuarie 2026
Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7	Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2016)	1 ianuarie 2026
Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7	Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS - Volumul 11	1 ianuarie 2026

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de standardele de contabilitate IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data autorizării prezentelor situații financiare:

Standard de contabilitate	Titlu	Stadiu adoptare UE
IFRS 18	Prezentare și dezvăluire de informații în situațiile financiare (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 19 cu amendamentele ulterioare	Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu au fost încă adoptate de UE
Amendamente la IAS 21	Tranziția la o monedă de prezentare hiperinflaționistă (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 14	Conturi de amânare aferente activităților reglementate (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2016)	Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al acestui standard interimar și să aștepte standardul final.
Amendamente la IFRS 10 și IAS 28	Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată)	Procesul de aprobare a fost amânat pe o perioadă nedeterminată până la finalizarea proiectului de cercetare privind metoda punerii în echivalență.

Grupul anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului în viitor.

SCURTĂ DESCRIERE A STANDARDELOR NOI ȘI A AMENDAMENTELOR LA STANDARDELE EXISTENTE

- **IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare** emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.



- **IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat** emis de IASB în 9 mai 2024 și modificat de IASB în 21 august 2025. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.
- **Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar** – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- **Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar:** Tranziția la o monedă de prezentare hiperinflaționistă emise de IASB în 13 noiembrie 2025. Amendamentele clarifică modul în care societățile trebuie să treacă de la o monedă non-hiperinflaționistă la o monedă hiperinflaționistă în situațiile financiare.
- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare** emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanta corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.
- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale** emise de IASB în 18 decembrie 2024. Cerințele de uz propriu din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să includă factorii pe care o entitate trebuie să-i ia în calcul atunci când aplică IFRS 9:2.4 în contractele de achiziție și livrare de energie electrică din surse regenerabile pentru care sursa de producere a energiei electrice depinde de condițiile naturale. Dispozițiile privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să permită unei entități care aplică un contract de energie electrică din surse regenerabile care depind de condițiile naturale, specificat drept element de acoperire împotriva riscurilor să desemneze un volum variabil de tranzacții de energie electrică previzionate ca fiind instrumentul acoperit împotriva riscurilor dacă sunt îndeplinite anumite criterii și să evalueze elementul acoperit împotriva riscurilor folosind același ipoteze legate de volum ca cele folosite pentru elementul de acoperire împotriva riscurilor. Amendamentele la IFRS 7 și IFRS 19 vor introduce cerințe de prezentare de informații cu privire la contractele de energie electrică dependente de condițiile naturale cu anumite caracteristici specificate.
- **Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 – Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS** – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).
- **IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate** emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație-Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia**, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocieri în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

IFRS 9 permite alegerea opțiunii cu privire la contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare. Grupul continuă să aplice IAS 39 respectând în aceeași măsură cerințele de prezentare din IFRS 7.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR

a) Introducere și prezentare generală

Grupul este expus următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piață
- Riscul operațional

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului față de fiecare risc menționat mai sus, precum și politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expus Grupul sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul privind prețul instrumentelor de capital.

Cadrul gestionării riscurilor

Directoratul Grupului este responsabil pentru implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare al riscurilor. Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative și Comitetul de Credite Problematică sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului în ariile specificate de acestea.

Toate comitetele raportează cu regularitate Directoratului. Cadrul de gestionare al riscurilor este definit în strategia de risc, elaborată și revizuită cu o frecvență anuală. Profilul de risc este de asemenea revizuit cu o frecvență anuală și cuprinde evaluarea tuturor riscurilor considerate semnificative. Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc.

Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite. Grupul își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile, prin intermediul cursurilor de instruire, standardelor și procedurilor de conducere implementate. Acest proces de gestionare a riscurilor este esențial pentru profitabilitatea continuă a Grupului și fiecare angajat din cadrul Grupului este responsabil pentru expunerile la risc legate de activitatea sa sau de responsabilitățile sale.

Comitetul de Audit al Grupului raportează Consiliului de Supraveghere și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către departamentul de Audit Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuii regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Exercițiile de stress testing sunt o practică comună în Grup. Testele de stres de efectuat sunt fie dezvoltate local fie sunt dezvoltate și efectuate la nivelul Grupului Raiffeisen Bank Internațional. Grupul a pus în aplicare un Manual de stress testing care stabilește pașii, conceptele, metodologiile și termenii în procesul de stress testing. Toate testele de stres sunt analizate și raportate către management.

b) Riscul de credit

i) *Gestionarea riscului de credit*

Riscul de credit este riscul ca Grupul să suporte pierderea generată de neîndeplinirea obligațiilor contractuale ale clienților săi sau ale contrapartidelor. Grupul gestionează și controlează riscul de credit prin stabilirea de limite privind dimensiunea riscului acceptat, atât pentru contrapartidele individuale, cât și pentru concentrațiile geografice sau industriale, precum și prin monitorizarea acestor limite. Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile sale de creditare, de tranzacționare și investiție, cât și prin situațiile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau a terțelor părți, în situația în care desfășoară activități de finanțare a operațiunilor de leasing financiar sau în calitate de emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de credit ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea principală a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților și din desfășurarea activităților de acordare de finanțări prin leasing financiar. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare.



Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora prezentată în situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor și a finanțării operațiunilor de leasing, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și a contractelor de leasing și să stabilească limite de expunere.

Directoratul a delegat responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite. Divizia Risc, care raportează Vicepreședintelui de Risc, este responsabilă cu supravegherea riscului de credit al Grupului, incluzând:

- Formularea politicilor de creditare, prin care se urmărește asigurarea menținerii unui portofoliu de credite sănătos, prin stabilirea unor limite corespunzătoare și definirea unor criterii specifice de creditare pentru anumite produse, categorii de clienți etc.
- Stabilirea și implementarea unor proceduri privind: tratamentul și evaluarea garanțiilor, revizuirea periodică a creditelor, clasificarea și raportarea portofoliului de credite, documentația juridică aferentă activității de creditare, urmărirea și tratamentul creditelor neperformante, asigurarea conformității cu cerințele organelor de reglementare.
- Stabilirea structurii de autorizare a aprobării și reînnoirii facilităților de credit: limitele de autorizare pot fi stabilite la nivelul individual al unor analiști de risc desemnați sau la nivelul Comitetului de Credit sau al organului de aprobare desemnat la nivel de Grup. Limitele de autorizare sunt stipulate în regulamentul de funcționare a Comitetului de Credit și sunt stabilite în funcție de criterii precum valoarea creditului și concordanța cu politica de creditare.
- Evaluarea și revizuirea riscului de credit are loc în conformitate cu limitele de autorizare stabilite în regulamentul de funcționare al Comitetului de Credit și cu cerințele regulatorii.
- Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice, industrii și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri deținute ca investiții). Riscul de concentrare este monitorizat în cadrul activității de management al portofoliului și este analizat lunar prin rapoarte prezentate către personalul angajat în activitatea de creditare și către management.
- Dezvoltarea și menținerea sistemelor de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. La nivel de Grup se utilizează sisteme unitare de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. Aceste sisteme cuprind atât metodologii de atribuire de rating-uri cât și bazate pe utilizarea de scoring-uri. Grupul efectuează periodic revizuirea sistemelor de clasificare a clienților. Gradul de risc măsurat prin intermediul sistemelor menționate stă la baza stabilirii cuantumului de provizioane necesare acoperirii riscului de neplată.
- Revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele stabilite conform politicilor de creditare și a procedurilor interne.
- Raportări periodice despre calitatea portofoliului de credite sunt prezentate Comitetului de Credite și sunt propuse măsuri adecvate de rectificare.
- Furnizarea de informații, îndrumări și expertize punctelor de lucru pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

Grupul a implementat un sistem de avertizare timpurie (Early Warning Signs) care este folosit pentru screeningul lunar al portofoliului de credite și vizează identificarea expunerilor problematice viitoare cât mai curând posibil. Sistemul se bazează pe evenimente declanșatoare detectate automat pentru fiecare client cu frecvență lunară, dar se bazează și pe introduceri manuale ad-hoc dacă este cunoscut un eveniment advers.

Implementarea politicilor de credit și a procedurilor este realizată la nivel centralizat. Fiecare agenție trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Grupului. Fiecare agenție este responsabilă de calitatea și performanța portofoliului propriu de credite. Grupul are un proces de centralizare atât al aprobării cât și al administrării tuturor creditelor, fapt care duce la îmbunătățirea calității portofoliului de credite și la o mai bună monitorizare.

Departamentul de Audit Intern efectuează verificări periodice ale fiecărei agenții și ale proceselor de creditare ale Grupului.

Concentrările de risc de credit semnificative iau naștere pe tipuri de clienți în funcție de creditele, avansurile și angajamentele de credit acordate de Grup. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare apare atunci când anumite segmente de clienți prezintă caracteristici economice similare și capacitatea de rambursare este similar afectată de schimbările din mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală, pe segmente de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup, angajamentele de credit și garanțiile emise.

ii) Expunerea la riscul de credit

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe tipul de produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Mii RON

	Grup 31 decembrie 2025	Grup 31 decembrie 2024
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	18.097.063	16.722.465
Finanțarea proiectelor	3.289.960	2.773.134
Instituții financiare nebankare	1.358.813	435.989
Întreprinderi mici și mijlocii	2.947.915	2.643.633
Sectorul public	1.716.051	1.438.829
Administrații centrale	62.964	4.350.294
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	10.982.516	9.320.714
Credit pentru investiții imobiliare	8.259.896	7.859.061
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	485.351	575.400
Card de credit	1.451.206	1.401.842
Descoperit de cont	501.590	514.860
Micro	2.202.530	2.160.877
Total expunere brută	51.355.855	50.197.098
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.218.706	-1.224.824
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	50.137.149	48.972.274

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe tipul de produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Mii RON

	Banca 31 decembrie 2025	Banca 31 decembrie 2024
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	17.451.052	16.213.575
Finanțarea proiectelor	3.289.960	2.773.134
Instituții financiare nebankare	3.147.236	1.577.993
Întreprinderi mici și mijlocii	1.886.399	1.874.079
Sectorul public	1.716.051	1.438.829
Administrații centrale	62.964	4.350.294
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	10.982.516	9.320.714
Credit pentru investiții imobiliare	8.259.896	7.858.976
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	485.351	575.400
Card de credit	1.451.206	1.401.842
Descoperit de cont	501.590	514.860
Micro	1.499.276	1.569.852
Total expunere brută	50.733.497	49.469.548
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.175.155	-1.187.264
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	49.558.342	48.282.284

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe tipul de produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	21.664.799	5.390.961	385.358	31.648	27.472.766
Clienți corporativi	14.668.225	3.090.726	309.029	29.083	18.097.063
Finanțarea proiectelor	3.047.308	234.034	8.618	0	3.289.960
Instituții financiare nebankare	1.325.273	33.540	0	0	1.358.813
Întreprinderi mici și mijlocii	1.912.589	965.051	67.710	2.565	2.947.915
Sectorul public	648.440	1.067.610	1	0	1.716.051
Administrații centrale	62.964	0	0	0	62.964
Clienți retail:	19.927.007	3.012.221	798.768	145.093	23.883.089
Credit de nevoi personale	9.789.327	735.576	451.818	5.795	10.982.516
Credit pentru investiții imobiliare	6.542.756	1.548.033	133.010	36.097	8.259.896
Micro	1.787.818	296.691	114.711	3.310	2.202.530
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	254.805	85.824	59.999	84.723	485.351
Card de credit	1.140.251	270.577	25.210	15.168	1.451.206
Descoperit de cont	412.050	75.520	14.020	0	501.590
Total expunere brută	41.591.806	8.403.182	1.184.126	176.741	51.355.855
Ajustări pentru pierderi așteptate	-185.157	-263.762	-714.446	-55.341	-1.218.706
Expunere netă	41.406.649	8.139.420	469.680	121.400	50.137.149

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe tipul de produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344
Clienți corporativi	15.493.548	996.302	198.156	34.459	16.722.465
Finanțarea proiectelor	2.148.322	616.428	8.384	0	2.773.134
Instituții financiare nebankare	272.931	163.058	0	0	435.989
Întreprinderi mici și mijlocii	2.069.973	511.884	59.005	2.771	2.643.633
Sectorul public	806.407	632.422	0	0	1.438.829
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294
Clienți retail:	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754
Credit de nevoi personale	8.181.866	623.597	508.937	6.314	9.320.714
Credit pentru investiții imobiliare	6.232.406	1.447.385	139.470	39.800	7.859.061
Micro	1.729.977	303.110	122.430	5.360	2.160.877
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	306.106	105.877	67.283	96.134	575.400
Card de credit	1.122.392	240.229	24.373	14.848	1.401.842
Descoperit de cont	421.829	77.493	15.538	0	514.860
Total expunere brută	43.136.051	5.717.785	1.143.576	199.686	50.197.098
Ajustări pentru pierderi așteptate	-240.250	-192.442	-734.348	-57.784	-1.224.824
Expunere netă	42.895.801	5.525.343	409.228	141.902	48.972.274

În categoria „Administrații centrale” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe tipul de produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Banca <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	22.014.142	5.144.502	363.370	31.648	27.553.662
Clienți corporativi	14.058.475	3.061.870	301.624	29.083	17.451.052
Finanțarea proiectelor	3.047.308	234.034	8.618	0	3.289.960
Instituții financiare nebankare	3.113.696	33.540	0	0	3.147.236
Întreprinderi mici și mijlocii	1.083.259	747.448	53.127	2.565	1.886.399
Sectorul public	648.440	1.067.610	1	0	1.716.051
Administrații centrale	62.964	0	0	0	62.964
Clienți retail:	19.369.067	2.890.646	775.029	145.093	23.179.835
Credit de nevoi personale	9.789.327	735.576	451.818	5.795	10.982.516
Credit pentru investiții imobiliare	6.542.756	1.548.033	133.010	36.097	8.259.896
Micro	1.229.878	175.116	90.972	3.310	1.499.276
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	254.805	85.824	59.999	84.723	485.351
Card de credit	1.140.251	270.577	25.210	15.168	1.451.206
Descoperit de cont	412.050	75.520	14.020	0	501.590
Total expunere brută	41.383.209	8.035.148	1.138.399	176.741	50.733.497
Ajustări pentru pierderi așteptate	-176.045	-252.717	-691.052	-55.341	-1.175.155
Expunere netă	41.207.164	7.782.431	447.347	121.400	49.558.342

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe tipul de produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Banca <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904
Clienți corporativi	15.073.100	918.242	187.774	34.459	16.213.575
Finanțarea proiectelor	2.148.322	616.428	8.384	0	2.773.134
Instituții financiare nebankare	1.414.935	163.058	0	0	1.577.993
Întreprinderi mici și mijlocii	1.478.729	340.616	51.963	2.771	1.874.079
Sectorul public	806.407	632.422	0	0	1.438.829
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294
Clienți retail:	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644
Credit de nevoi personale	8.181.866	623.597	508.937	6.314	9.320.714
Credit pentru investiții imobiliare	6.232.321	1.447.385	139.470	39.800	7.858.976
Micro	1.261.904	197.432	105.156	5.360	1.569.852
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	306.106	105.877	67.283	96.134	575.400
Card de credit	1.122.392	240.229	24.373	14.848	1.401.842
Descoperit de cont	421.829	77.493	15.538	0	514.860
Total expunere brută	42.798.205	5.362.779	1.108.878	199.686	49.469.548
Ajustări pentru pierderi așteptate	-236.729	-178.751	-714.000	-57.784	-1.187.264
Expunere netă	42.561.476	5.184.028	394.878	141.902	48.282.284



În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea valorii brute pentru creditele și avansurile acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în *Nota 5*, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2025

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	4.353.684	471.121	0	160	4.824.965
Risc excelent	3.204.764	833.453	0	37.405	4.075.622
Risc foarte bun	2.647.541	125.791	0	20.276	2.793.608
Risc bun	3.176.929	166.924	0	16.903	3.360.756
Risc solid	3.888.945	211.838	0	5.073	4.105.856
Risc acceptabil	1.414.089	247.813	0	2.792	1.664.694
Risc sub acceptabil	645.948	387.411	0	5.441	1.038.800
Risc slab	34.600	211.177	0	5.808	251.585
Risc foarte slab	1.177	196.427	0	119	197.723
Stare de nerambursare	0	0	798.724	51.116	849.840
Fără clasă de rating	559.330	160.266	44	0	719.640
Total	19.927.007	3.012.221	798.768	145.093	23.883.089

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.622.279	407.571	0	38	4.029.888
Risc excelent	3.468.785	773.156	0	35.967	4.277.908
Risc foarte bun	2.635.519	76.234	0	22.038	2.733.791
Risc bun	2.935.682	151.201	0	15.214	3.102.097
Risc solid	2.642.083	145.787	0	6.579	2.794.449
Risc acceptabil	1.500.711	267.080	0	5.923	1.773.714
Risc sub acceptabil	683.993	438.779	0	7.278	1.130.050
Risc slab	32.341	215.011	0	9.294	256.646
Risc foarte slab	2.987	186.755	0	69	189.811
Stare de nerambursare	0	0	877.850	60.056	937.906
Fără clasă de rating	470.196	136.117	181	0	606.494
Total	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile din portofoliul de leasing, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere.



În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea valorii brute pentru creditele și avansurile acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în *Nota 5*, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2025

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	4.353.684	471.121	0	160	4.824.965
Risc excelent	3.204.764	833.453	0	37.405	4.075.622
Risc foarte bun	2.647.541	125.791	0	20.276	2.793.608
Risc bun	3.176.929	166.924	0	16.903	3.360.756
Risc solid	3.888.945	211.838	0	5.073	4.105.856
Risc acceptabil	1.414.089	247.813	0	2.792	1.664.694
Risc sub acceptabil	645.948	387.411	0	5.441	1.038.800
Risc slab	34.600	211.177	0	5.808	251.585
Risc foarte slab	1.177	196.427	0	119	197.723
Stare de nerambursare	0	0	774.985	51.116	826.101
Fără clasă de rating	1.390	38.691	44	0	40.125
Total	19.369.067	2.890.646	775.029	145.093	23.179.835

Banca

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.622.279	407.571	0	38	4.029.888
Risc excelent	3.468.785	773.156	0	35.967	4.277.908
Risc foarte bun	2.635.519	76.234	0	22.038	2.733.791
Risc bun	2.935.682	151.201	0	15.214	3.102.097
Risc solid	2.642.083	145.787	0	6.579	2.794.449
Risc acceptabil	1.500.711	267.080	0	5.923	1.773.714
Risc sub acceptabil	683.993	438.779	0	7.278	1.130.050
Risc slab	32.341	215.011	0	9.294	256.646
Risc foarte slab	2.987	186.755	0	69	189.811
Stare de nerambursare	0	0	860.576	60.056	920.632
Fără clasă de rating	2.038	30.439	181	0	32.658
Total	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644



În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea valorii brute pentru creditele și avansurile acordate clienților non-retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2025

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	81	0	0	0	81
Foarte bun	2.763.478	3.359	0	0	2.766.837
Bun	10.169.725	1.950.470	0	0	12.120.195
Satisfăcător	8.725.170	3.280.863	0	0	12.006.033
Substandard	5.170	151.713	0	0	156.883
Depreciat	0	0	385.353	31.648	417.001
Fără rating	1.175	4.556	5	0	5.736
Total	21.664.799	5.390.961	385.358	31.648	27.472.766

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	73.752	1.367	0	0	75.119
Foarte bun	1.526.681	29.821	0	0	1.556.502
Bun	17.771.409	1.371.103	0	0	19.142.512
Satisfăcător	5.769.255	1.455.929	0	0	7.225.184
Substandard	185	40.440	0	110	40.735
Depreciat	0	0	265.521	37.120	302.641
Fără rating	193	21.434	24	0	21.651
Total	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344

Banca

Mii RON

31 decembrie 2025

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	81	0	0	0	81
Foarte bun	2.728.218	2.948	0	0	2.731.166
Bun	11.350.649	1.931.608	0	0	13.282.257
Satisfăcător	7.930.457	3.082.054	0	0	11.012.511
Substandard	3.562	127.063	0	0	130.625
Depreciat	0	0	363.364	31.648	395.012
Fără rating	1.175	829	6	0	2.010
Total	22.014.142	5.144.502	363.370	31.648	27.553.662

Banca

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	69.097	639	0	0	69.736
Foarte bun	1.479.825	22.482	0	0	1.502.307
Bun	18.437.389	1.310.326	0	0	19.747.715
Satisfăcător	5.285.235	1.309.246	0	0	6.594.481
Substandard	48	28.045	0	110	28.203
Depreciat	0	0	248.097	37.120	285.217
Fără rating	193	28	24	0	245
Total	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904

În clasa de rating „Bun” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate băncilor în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Stadiul 1				
Foarte bun	323.397	1.014.962	320.315	1.013.056
Bun	454.316	199.463	454.316	199.463
	777.713	1.214.425	774.631	1.212.519
Stadiul 2				
Foarte bun	0	0	0	0
Bun	0	0	0	11.852
	0	0	0	11.852
Total	777.713	1.214.425	774.631	1.224.371

Pentru clienții corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, instituții financiare, autorități locale și centrale, Grupul folosește sisteme de rating asociate performanței financiare atât pentru creditele evaluate individual cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecărui grad de risc de credit i se poate asocia un rating corespunzător, de la gradul de risc cel mai scăzut (Rating 1) până la categoria creditelor depreciate (Rating 10). În cazul persoanelor fizice și al întreprinderilor foarte mici (micro), riscul de credit asociat este cuantificat pe baza modelelor interne de rating. Banca asociază clienților un rating la nivel de facilitare pentru persoanele fizice și un rating la nivel de client pentru clienții micro. În urma procesului de calibrare se asignează o probabilitate de nerambursare pentru clasele de rating asociate.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment pentru credite și avansuri acordate clienților. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2025					Ajustări pentru pierderi așteptate
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	18.097.063	3.915.595	-878.394	3.037.201	15.059.862	344.526
Finanțarea proiectelor	3.289.960	3.774.867	-1.110.824	2.664.043	625.917	14.713
Instituții financiare nebankare	1.358.813	0	0	0	1.358.813	2.709
Întreprinderi mici și mijlocii	2.947.915	652.784	-264.257	388.527	2.559.388	74.342
Sectorul public	1.716.051	0	0	0	1.716.051	11.334
Administrații centrale	62.964	0	0	0	62.964	30
Total clienți non-retail	27.472.766	8.343.246	-2.253.475	6.089.771	21.382.995	447.654
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	10.982.516	237.485	-89.798	147.687	10.834.829	481.575
Credit pentru investiții imobiliare	8.259.896	9.147.221	-2.560.942	6.586.279	1.673.617	87.271
Micro	2.202.530	345.194	-186.753	158.441	2.044.089	92.793
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	485.351	486.572	-243.591	242.981	242.370	57.409
Card de credit	1.451.206	0	0	0	1.451.206	26.733
Descoperit de cont	501.590	0	0	0	501.590	25.271
Total clienți retail	23.883.089	10.216.472	-3.081.084	7.135.388	16.747.701	771.052
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	100.863	112.463	-61.174	51.289	49.574	16.122



Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment pentru credite și avansuri acordate clienților. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup
31 decembrie 2024

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	16.722.465	2.996.479	-992.095	2.004.384	14.718.081	300.193
Finanțarea proiectelor	2.773.134	3.405.777	-890.499	2.515.278	257.856	41.172
Instituții financiare nebancale	435.989	0	0	0	435.989	1.718
Întreprinderi mici și mijlocii	2.643.633	540.033	-238.543	301.490	2.342.143	58.759
Sectorul public	1.438.829	0	0	0	1.438.829	4.768
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294	21
Total clienți non-retail	28.364.344	6.942.289	-2.121.137	4.821.152	23.543.192	406.631
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	9.320.714	182.983	-63.838	119.145	9.201.569	530.091
Credit pentru investiții imobiliare	7.859.061	7.968.372	-1.949.708	6.018.664	1.840.397	75.116
Micro	2.160.877	338.582	-185.778	152.804	2.008.073	99.235
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	575.400	593.891	-270.449	323.442	251.958	66.670
Card de credit	1.401.842	0	-134	-134	1.401.976	25.588
Descoperit de cont	514.860	0	0	0	514.860	21.493
Total clienți retail	21.832.754	9.083.828	-2.469.907	6.613.921	15.218.833	818.193
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	116.364	137.008	-68.214	68.794	47.570	16.209



Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment pentru credite și avansuri acordate clienților. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca
31 decembrie 2025

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	17.451.052	3.915.595	-878.394	3.037.201	14.413.851	337.760
Finanțarea proiectelor	3.289.960	3.774.867	-1.110.824	2.664.043	625.917	14.713
Instituții financiare nebancale	3.147.236	0	0	0	3.147.236	2.709
Întreprinderi mici și mijlocii	1.886.399	652.784	-264.257	388.527	1.497.872	59.385
Sectorul public	1.716.051	0	0	0	1.716.051	11.334
Administrații centrale	62.964	0	0	0	62.964	30
Total clienți non-retail	27.553.662	8.343.246	-2.253.475	6.089.771	21.463.891	425.931
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	10.982.516	237.485	-89.798	147.687	10.834.829	481.934
Credit pentru investiții imobiliare	8.259.896	9.147.221	-2.560.942	6.586.279	1.673.617	87.271
Micro	1.499.276	345.194	-186.753	158.441	1.340.835	70.606
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	485.351	486.572	-243.591	242.981	242.370	57.409
Card de credit	1.451.206	0	0	0	1.451.206	26.733
Descoperit de cont	501.590	0	0	0	501.590	25.271
Total clienți retail	23.179.835	10.216.472	-3.081.084	7.135.388	16.044.447	749.224
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	100.863	112.463	-61.174	51.289	49.574	16.122



Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment pentru credite și avansuri acordate clienților. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2024					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	16.213.575	2.996.479	-992.095	2.004.384	14.209.191	291.947
Finanțarea proiectelor	2.773.134	3.405.777	-890.499	2.515.278	257.856	41.172
Instituții financiare nebancale	1.577.993	0	0	0	1.577.993	1.718
Întreprinderi mici și mijlocii	1.874.079	540.033	-238.543	301.490	1.572.589	46.905
Sectorul public	1.438.829	0	0	0	1.438.829	4.768
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294	21
Total clienți non-retail	28.227.904	6.942.289	-2.121.137	4.821.152	23.406.752	386.531
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	9.320.714	182.983	-63.838	119.145	9.201.569	530.449
Credit pentru investiții imobiliare	7.858.976	7.968.372	-1.949.708	6.018.664	1.840.312	75.116
Micro	1.569.852	338.582	-185.778	152.804	1.417.048	81.417
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	575.400	593.891	-270.449	323.442	251.958	66.670
Card de credit	1.401.842	0	-134	-134	1.401.976	25.588
Descoperit de cont	514.860	0	0	0	514.860	21.493
Total clienți retail	21.241.644	9.083.828	-2.469.907	6.613.921	14.627.723	800.733
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	116.364	137.008	-68.214	68.794	47.570	16.209



Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru contractele aflate în stare de nerambursare (Stadiul 3 și POCI) pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup
31 decembrie 2025

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	338.112	48.459	-2.210	46.249	291.863	182.030
Finanțarea proiectelor	8.618	0	0	0	8.618	8.618
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	70.275	10.946	-1.860	9.086	61.189	41.456
Sectorul public	1	0	0	0	1	1
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	417.006	59.405	-4.070	55.335	361.671	232.105
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	455.139	415	-179	236	454.903	333.581
Credit pentru investiții imobiliare	143.320	97.061	-17.367	79.694	63.626	63.130
Micro	117.727	19.295	-13.087	6.208	111.519	60.569
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	82.393	54.956	-19.546	35.410	46.983	54.814
Card de credit	37.285	0	0	0	37.285	15.410
Descoperit de cont	14.020	0	0	0	14.020	9.716
Total clienți retail	849.884	171.727	-50.179	121.548	728.336	537.220



Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru contractele aflate în stare de nerambursare (Stadiul 3 și POCI) pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup
31 decembrie 2024
Mii RON
Clienți non-retail

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți corporativi	232.615	9.520	-113	9.407	223.208	131.184
Finanțarea proiectelor	8.384	0	0	0	8.384	8.384
Instituții financiare nebancale	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	61.776	5.045	-808	4.237	57.539	40.485
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0

Total clienți non-retail

302.775	14.565	-921	13.644	289.131	180.053

Clienți retail

Credit de nevoi personale	512.800	0	0	0	512.800	396.459
Credit pentru investiții imobiliare	151.128	106.046	-17.096	88.950	62.178	64.203
Micro	127.746	21.334	-14.742	6.592	121.154	62.336
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	94.059	65.427	-19.845	45.582	48.477	62.845
Card de credit	36.816	0	0	0	36.816	15.007
Descoperit de cont	15.538	0	0	0	15.538	10.594

Total clienți retail

938.087	192.807	-51.683	141.124	796.963	611.444



Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru contractele aflate în stare de nerambursare (Stadiul 3 și POCI) pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca
31 decembrie 2025

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	330.707	48.459	-2.210	46.249	284.458	177.621
Finanțarea proiectelor	8.618	0	0	0	8.618	8.618
Instituții financiare nebancale	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	55.692	10.946	-1.860	9.086	46.606	34.665
Sectorul public	1	0	0	0	1	1
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	395.018	59.405	-4.070	55.335	339.683	220.905
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	455.139	415	-179	236	454.903	333.937
Credit pentru investiții imobiliare	143.320	97.061	-17.367	79.694	63.626	63.130
Micro	93.988	19.295	-13.087	6.208	87.780	48.019
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	82.393	54.956	-19.546	35.410	46.983	54.814
Card de credit	37.285	0	0	0	37.285	15.410
Descoperit de cont	14.020	0	0	0	14.020	9.716
Total clienți retail	826.145	171.727	-50.179	121.548	704.597	525.026



Tabelele de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru contractele aflate în stare de nerambursare (Stadiul 3 și POCI) pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2024					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	222.233	9.520	-113	9.407	212.826	126.135
Finanțarea proiectelor	8.384	0	0	0	8.384	8.384
Instituții financiare nebancale	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	54.624	5.045	-808	4.237	50.387	34.187
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	285.241	14.565	-921	13.644	271.597	168.706
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	512.800	0	0	0	512.800	396.459
Credit pentru investiții imobiliare	151.128	106.046	-17.096	88.950	62.178	64.203
Micro	110.472	21.334	-14.742	6.592	103.880	53.335
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	94.059	65.427	-19.845	45.582	48.477	62.845
Card de credit	36.816	0	0	0	36.816	15.007
Descoperit de cont	15.538	0	0	0	15.538	10.594
Total clienți retail	920.813	192.807	-51.683	141.124	779.689	602.443

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2025					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	6.111.473	171.852	-72.763	99.089	6.012.384	4.551
Angajamente de creditare date	17.052.046	289.207	-48.608	240.599	16.811.447	64.926
Total clienți non-retail	23.163.519	461.059	-121.371	339.688	22.823.831	69.477
Clienți retail						
Garanții financiare date	21.812	4.477	-1.500	2.977	18.835	205
Angajamente de creditare date	4.244.677	15.427	-4.303	11.124	4.233.553	17.053
Total clienți retail	4.266.489	19.904	-5.803	14.101	4.252.388	17.258
Grup	31 decembrie 2024					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.607.265	249.526	-35.533	213.993	4.393.272	17.636
Angajamente de creditare date	13.086.138	235.427	-35.328	200.099	12.886.039	20.037
Total clienți non-retail	17.693.403	484.953	-70.861	414.092	17.279.311	37.673
Clienți retail						
Garanții financiare date	23.811	12.740	-3.668	9.072	14.739	442
Angajamente de creditare date	4.153.546	15.658	-3.914	11.744	4.141.802	13.338
Total clienți retail	4.177.357	28.398	-7.582	20.816	4.156.541	13.780

Dacă este cazul, valoarea colateralului este alocată proporțional între expunerile bilanțiere și extrabilanțiere.

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a valorii juste a garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare date în stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2025					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	5.354	1.314	0	1.314	4.040	2.246
Total clienți non-retail	5.354	1.314	0	1.314	4.040	2.246
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	24.678	0	0	0	24.678	12.410
Total clienți retail	24.678	0	0	0	24.678	12.410

Grup	31 decembrie 2024					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	75.316	1.131	0	1.131	74.185	16.754
Angajamente de creditare date	14.561	1.528	0	1.528	13.033	4.854
Total clienți non-retail	89.877	2.659	0	2.659	87.218	21.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	21
Angajamente de creditare date	17.560	0	0	0	17.560	9.927
Total clienți retail	17.560	0	0	0	17.560	9.948

Tabelele de mai jos prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2025					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	6.111.473	171.852	-72.763	99.089	6.012.384	4.551
Angajamente de creditare date	17.058.237	289.207	-48.608	240.599	16.817.638	64.926
Total clienți non-retail	23.169.710	461.059	-121.371	339.688	22.830.022	69.477
Clienți retail						
Garanții financiare date	21.812	4.477	-1.500	2.977	18.835	205
Angajamente de creditare date	4.224.043	15.427	-4.303	11.124	4.212.919	17.053
Total clienți retail	4.245.855	19.904	-5.803	14.101	4.231.754	17.258

Banca	31 decembrie 2024					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.607.265	249.526	-35.533	213.993	4.393.272	17.636
Angajamente de creditare date	13.349.708	235.427	-35.328	200.099	13.149.609	20.037
Total clienți non-retail	17.956.973	484.953	-70.861	414.092	17.542.881	37.673
Clienți retail						
Garanții financiare date	23.811	12.740	-3.668	9.072	14.739	442
Angajamente de creditare date	4.117.971	15.658	-3.914	11.744	4.106.227	13.338
Total clienți retail	4.141.782	28.398	-7.582	20.816	4.120.966	13.780

Tabelele de mai jos prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente din stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2025					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	5.624	1.314	0	1.314	4.310	2.246
Total clienți non-retail	5.624	1.314	0	1.314	4.310	2.246
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	24.408	0	0	0	24.408	12.410
Total clienți retail	24.408	0	0	0	24.408	12.410

Banca	31 decembrie 2024					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	75.316	1.131	0	1.131	74.185	16.754
Angajamente de creditare date	14.831	1.528	0	1.528	13.303	4.854
Total clienți non-retail	90.147	2.659	0	2.659	87.488	21.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	21
Angajamente de creditare date	17.290	0	0	0	17.290	9.927
Total clienți retail	17.290	0	0	0	17.290	9.948

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienței sub forma de depozite bancare, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor și/sau alte creanțe. Garanțiile de tip ipotecar executate de Grup la 31 decembrie 2025 sunt în sumă de 7.756 mii RON (31 decembrie 2024: 20.500 mii RON).

Credite și titluri de valoare depreciate

Creditele și titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Grupul considera că este probabil că nu va putea colecta principalul și dobânda de plată în conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit / titlului de valoare.

Status credite restante

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2025 este după cum urmează:

Grup	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	946.459	0	0	515.645	102.705	0	67.791	76.597	82.731	17.483	6.849	7.256
Clienți non-retail	263.341	0	0	109.719	13.642	0	12.678	14.019	52.210	1.372	320	1.746
Total	1.209.800	0	0	625.364	116.347	0	80.469	90.616	134.941	18.855	7.169	9.002

Banca	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	945.097	0	0	515.584	102.577	0	67.791	76.597	82.517	17.483	6.849	7.256
Clienți non-retail	197.860	0	0	86.783	6.601	0	9.635	4.181	49.594	1.372	320	1.746
Total	1.142.957	0	0	602.367	109.178	0	77.426	80.778	132.111	18.855	7.169	9.002

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2024 este după cum urmează:

Grup	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	823.952	0	0	477.501	95.431	0	70.167	81.830	78.815	20.098	7.530	8.152
Clienți non-retail	366.795	0	0	88.838	6.452	0	18.344	14.873	22.725	1.888	995	1.515
Total	1.190.747	0	0	566.339	101.883	0	88.511	96.703	101.540	21.986	8.525	9.667

Banca	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	823.345	0	0	477.383	95.403	0	70.125	81.830	78.566	20.098	7.530	8.152
Clienți non-retail	270.907	0	0	64.539	4.185	0	15.552	10.374	21.576	1.888	995	1.515
Total	1.094.252	0	0	541.922	99.588	0	85.677	92.204	100.142	21.986	8.525	9.667

Tabelele de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite non retail evaluate la cost amortizat:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2025

Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	936.734	298.330	69.589	471	1.305.124
B. Industria extractivă	394.693	27.783	235	0	422.711
C. Industria prelucrătoare	2.229.099	681.037	63.697	514	2.974.347
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.690.993	10.084	8.623	0	1.709.700
E. Aprovizionare cu apă	209.168	117.151	94.579	0	420.898
F. Construcții	1.146.712	302.954	5.819	226	1.455.711
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.845.787	1.444.107	71.662	927	6.362.483
H. Servicii de transport și depozitare	2.002.382	718.688	54.675	507	2.776.252
I. Servicii de cazare și restaurante	404.645	207.993	3.083	0	615.721
J. Informare și comunicații	458.687	75.896	4.518	29.003	568.104
K. Activități financiare și de asigurare	1.969.955	34.440	5	0	2.004.400
L. Activități imobiliare	2.963.549	140.717	23	0	3.104.289
M. Activități specializate, științifice și tehnice	595.819	145.235	2.805	0	743.859
N. Servicii administrative și activități de sprijin	479.638	60.553	1.158	0	541.349
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	740.757	1.041.268	3	0	1.782.028
P. Educație	18.592	96	0	0	18.688
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	507.820	45.944	5	0	553.769
R. Arte, divertisment și activități recreative	43.168	4.231	4.870	0	52.269
S. Alte servicii	26.601	34.454	9	0	61.064
TOTAL	21.664.799	5.390.961	385.358	31.648	27.472.766

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	906.214	191.923	16.274	186	1.114.597
B. Industria extractivă	592.120	1.266	309	0	593.695
C. Industria prelucrătoare	2.707.552	191.075	46.463	765	2.945.855
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.788.728	2.829	8.389	0	1.799.946
E. Aprovizionare cu apă	275.786	120.708	111	0	396.605
F. Construcții	1.190.605	153.340	11.491	5.850	1.361.286
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	5.491.764	556.700	91.855	646	6.140.965
H. Servicii de transport și depozitare	1.844.546	180.346	68.486	783	2.094.161
I. Servicii de cazare și restaurante	380.255	158.864	9.221	0	548.340
J. Informare și comunicații	568.551	9.456	4.385	29.000	611.392
K. Activități financiare și de asigurare	559.509	206.605	4	0	766.118
L. Activități imobiliare	1.991.115	429.917	18	0	2.421.050
M. Activități specializate, științifice și tehnice	568.157	19.443	2.584	0	590.184
N. Servicii administrative și activități de sprijin	405.007	15.417	2.248	0	422.672
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	5.156.598	610.936	2	0	5.767.536
P. Educație	25.756	132	2	0	25.890
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	649.034	24.487	5	0	673.526
R. Arte, divertisment și activități recreative	9.818	12.635	862	0	23.315
S. Alte servicii	30.360	34.015	2.836	0	67.211
TOTAL	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344

În industria „Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite non retail evaluate la cost amortizat:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2025

Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	916.365	282.077	68.185	471	1.267.098
B. Industria extractivă	380.661	27.225	235	0	408.121
C. Industria prelucrătoare	2.103.277	659.424	60.156	514	2.823.371
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.690.897	9.906	8.623	0	1.709.426
E. Aprovizionare cu apă	170.086	106.176	94.579	0	370.841
F. Construcții	1.030.509	276.511	4.795	226	1.312.041
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.446.091	1.411.499	65.759	927	5.924.276
H. Servicii de transport și depozitare	1.388.772	627.952	46.064	507	2.063.295
I. Servicii de cazare și restaurante	402.417	207.347	2.893	0	612.657
J. Informare și comunicații	449.762	74.045	3.398	29.003	556.208
K. Activități financiare și de asigurare	3.758.378	34.440	5	0	3.792.823
L. Activități imobiliare	2.940.081	139.178	23	0	3.079.282
M. Activități specializate, științifice și tehnice	581.089	115.859	2.707	0	699.655
N. Servicii administrative și activități de sprijin	458.595	49.078	1.061	0	508.734
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	740.757	1.041.268	3	0	1.782.028
P. Educație	18.592	16	0	0	18.608
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	481.914	45.035	5	0	526.954
R. Arte, divertisment și activități recreative	40.915	4.142	4.870	0	49.927
S. Alte servicii	14.984	33.324	9	0	48.317
TOTAL	22.014.142	5.144.502	363.370	31.648	27.553.662

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite non retail evaluate la cost amortizat:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	881.005	177.679	14.632	186	1.073.502
B. Industria extractivă	583.198	953	233	0	584.384
C. Industria prelucrătoare	2.645.611	161.623	40.621	765	2.848.620
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.788.510	2.745	8.389	0	1.799.644
E. Aprovizionare cu apă	239.358	105.156	10	0	344.524
F. Construcții	1.023.518	122.515	9.870	5.850	1.161.753
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	5.228.363	496.220	90.066	646	5.815.295
H. Servicii de transport și depozitare	1.499.242	106.909	63.363	783	1.670.297
I. Servicii de cazare și restaurante	357.964	158.257	9.221	0	525.442
J. Informare și comunicații	560.601	8.108	3.353	29.000	601.062
K. Activități financiare și de asigurare	1.700.372	206.605	4	0	1.906.981
L. Activități imobiliare	1.988.511	428.950	18	0	2.417.479
M. Activități specializate, științifice și tehnice	545.130	14.760	2.584	0	562.474
N. Servicii administrative și activități de sprijin	383.995	8.565	2.048	0	394.608
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	5.156.598	610.924	2	0	5.767.524
P. Educație	25.756	34	2	0	25.792
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	638.455	18.266	5	0	656.726
R. Arte, divertisment și activități recreative	9.554	12.359	862	0	22.775
S. Alte servicii	16.046	30.138	2.838	0	49.022
TOTAL	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite retail evaluate la cost amortizat:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2025

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	208.373	40.774	11.697	1.606	262.450
B. Industria extractivă	1.688	1	58	0	1.747
C. Industria prelucrătoare	152.408	23.883	9.916	209	186.416
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	521	4	171	0	696
E. Aprovizionare cu apă	5.801	2.019	703	97	8.620
F. Construcții	166.567	42.388	15.632	272	224.859
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	439.875	74.008	25.143	495	539.521
H. Servicii de transport și depozitare	324.447	42.550	28.348	259	395.604
I. Servicii de cazare și restaurante	97.594	14.962	7.261	28	119.845
J. Informare și comunicații	56.486	10.635	3.621	88	70.830
K. Activități financiare și de asigurare	3.547	617	6	0	4.170
L. Activități imobiliare	14.797	3.077	193	0	18.067
M. Activități specializate, științifice și tehnice	134.898	15.723	4.565	205	155.391
N. Servicii administrative și activități de sprijin	68.314	11.139	4.300	51	83.804
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	889	0	4	0	893
P. Educație	11.392	2.210	345	0	13.947
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	50.250	3.837	677	0	54.764
R. Arte, divertisment și activități recreative	19.416	1.971	937	0	22.324
S. Alte servicii	24.906	6.892	1.131	1	32.930
Persoane fizice	18.144.838	2.715.531	684.060	141.782	21.686.211
TOTAL	19.927.007	3.012.221	798.768	145.093	23.883.089

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite retail evaluate la cost amortizat:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	235.081	63.323	11.557	1.140	311.101
B. Industria extractivă	765	1	56	0	822
C. Industria prelucrătoare	147.171	25.197	9.455	414	182.237
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	994	3	17	0	1.014
E. Aprovizionare cu apă	6.434	640	643	81	7.798
F. Construcții	175.270	47.242	19.363	674	242.549
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	465.186	55.031	30.281	1.482	551.980
H. Servicii de transport și depozitare	252.655	45.483	28.668	517	327.323
I. Servicii de cazare și restaurante	82.259	10.538	6.899	255	99.951
J. Informare și comunicații	55.314	12.489	2.630	164	70.597
K. Activități financiare și de asigurare	3.263	76	4	0	3.343
L. Activități imobiliare	13.550	2.475	147	0	16.172
M. Activități specializate, științifice și tehnice	121.685	17.123	5.273	283	144.364
N. Servicii administrative și activități de sprijin	66.589	9.312	3.404	334	79.639
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	888	0	3	0	891
P. Educație	10.004	858	319	14	11.195
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	40.732	5.304	1.079	0	47.115
R. Arte, divertisment și activități recreative	18.941	2.104	1.152	0	22.197
S. Alte servicii	26.957	5.907	1.481	1	34.346
Persoane fizice	16.270.838	2.494.585	755.600	157.097	19.678.120
TOTAL	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite retail evaluate la cost amortizat:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2025

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	184.453	34.510	10.385	1.606	230.954
B. Industria extractivă	0	1	17	0	18
C. Industria prelucrătoare	115.768	14.919	7.845	209	138.741
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale. a aburului și a aerului condiționat	46	4	20	0	70
E. Aprovizionare cu apă	3.334	633	279	97	4.343
F. Construcții	106.850	30.897	12.725	272	150.744
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	369.232	38.252	22.548	495	430.527
H. Servicii de transport și depozitare	157.804	15.485	16.742	259	190.290
I. Servicii de cazare și restaurante	80.592	9.094	6.722	28	96.436
J. Informare și comunicații	25.077	6.957	3.524	88	35.646
K. Activități financiare și de asigurare	136	4	6	0	146
L. Activități imobiliare	4.379	707	193	0	5.279
M. Activități specializate, științifice și tehnice	72.587	9.384	4.092	205	86.268
N. Servicii administrative și activități de sprijin	50.472	7.308	3.284	51	61.115
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	844	0	4	0	848
P. Educație	7.958	1.876	345	0	10.179
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	28.188	2.708	550	0	31.446
R. Arte, divertisment și activități recreative	11.335	1.382	931	0	13.648
S. Alte servicii	10.823	994	757	1	12.575
Persoane fizice	18.139.189	2.715.531	684.060	141.782	21.680.562
TOTAL	19.369.067	2.890.646	775.029	145.093	23.179.835

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite retail evaluate la cost amortizat:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	213.858	56.445	10.323	1.140	281.766
B. Industria extractivă	304	1	16	0	321
C. Industria prelucrătoare	117.937	15.872	8.264	414	142.487
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale. a aburului și a aerului condiționat	478	3	17	0	498
E. Aprovizionare cu apă	3.838	119	600	81	4.638
F. Construcții	117.483	33.793	18.180	674	170.130
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	384.782	34.894	28.609	1.482	449.767
H. Servicii de transport și depozitare	143.726	15.172	18.267	517	177.682
I. Servicii de cazare și restaurante	68.849	6.920	6.686	255	82.710
J. Informare și comunicații	27.201	8.465	2.616	164	38.446
K. Activități financiare și de asigurare	261	4	4	0	269
L. Activități imobiliare	6.078	497	82	0	6.657
M. Activități specializate, științifice și tehnice	71.533	11.291	4.926	283	88.033
N. Servicii administrative și activități de sprijin	53.001	5.997	3.180	334	62.512
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	812	0	3	0	815
P. Educație	7.521	653	319	14	8.507
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	24.665	4.252	1.020	0	29.937
R. Arte, divertisment și activități recreative	11.375	1.560	1.111	0	14.046
S. Alte servicii	8.200	1.493	934	1	10.628
Persoane fizice	16.264.516	2.494.582	755.600	157.097	19.671.795
TOTAL	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644

Scenarii ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 decembrie 2025	ECL	Probabilități			
Factori	Scenariu	alocate	2026	2027	2028
		%	%	%	%
EUR/RON					
	Baseline	50	5,1	5,2	5,2
	Upside	25	4,9	4,9	4,9
	Downside	25	5,6	5,5	5,5
ROBOR 3M					
	Baseline	50	5,8	4,5	3,4
	Upside	25	5,0	3,8	2,7
	Downside	25	7,3	5,8	4,7
Rata șomajului					
	Baseline	50	5,5	5,0	4,7
	Upside	25	5,2	4,8	4,5
	Downside	25	6,1	5,5	5,2
Modificarea Produsului Intern Brut %					
	Baseline	50	1,9	2,7	2,7
	Upside	25	3,1	3,7	3,7
	Downside	25	–	1,0	1,0
31 decembrie 2024	ECL	Probabilități			
Factori	Scenariu	alocate	2025	2026	2027
		%	%	%	%
EUR/RON					
	Baseline	50	5,1	5,1	5,1
	Upside	25	4,7	4,9	5,0
	Downside	25	5,6	5,4	5,4
ROBOR 3M					
	Baseline	50	5,6	5,0	3,9
	Upside	25	3,3	3,7	2,7
	Downside	25	7,4	6,0	4,9
Rata șomajului					
	Baseline	50	5,3	5,1	4,7
	Upside	25	5,0	4,9	4,6
	Downside	25	6,0	5,5	5,1
Modificarea Produsului Intern Brut %					
	Baseline	50	2,2	3,2	3,2
	Upside	25	3,7	4,1	4,1
	Downside	25	-0,2	1,9	1,9

Clasele interne de rating ale Grupului

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți retail: Persoane fizice, Micro		
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni
Performante		
0		Fără clasă de rating
0,5A	Risc minim	[0,00% - 0,043%]
0,5B		[0,043% - 0,087%]
0,5C		[0,087% - 0,17%]
1	Risc excelent	[0,17% - 0,35%]
1,5	Risc foarte bun	[0,35% - 0,69%]
2	Risc bun	[0,69% - 1,37%]
2,5	Risc solid	[1,37% - 2,70%]
3,0A	Risc acceptabil	[2,70% - 3,78%]
3,0B		[3,78% - 5,26%]
3,5A	Risc sub acceptabil	[5,26% - 7,28%]
3,5B		[7,28% - 10,00%]
4	Risc slab	[10,00% - 18,18%]
4,5A	Risc foarte slab	[18,18% - 30,77%]
4,5B		[30,77% - 100%]
Neperformante		
5		Stare de nerambursare

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) *Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare*.

Clienți non-retail: Clienți corporativi			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat



Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Întreprinderi mici și mijlocii			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Instituții financiare			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Finanțarea proiectelor			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
6,1	Proiect cu risc foarte scăzut	(0,18% - 1,17%]	Bun
6,2	Proiect cu risc scăzut	(1,17% - 3,98%]	Satisfăcător
6,3	Proiect cu risc acceptabil	(3,98% - 13,51%]	
6,4	Proiect cu risc ridicat	(13,51% - 100%)	Substandard
Neperformante			
6,5	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Asigurări			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
0,5	Risc minim	[0,00% - 0,03%]	Excelent
1	Risc excelent	(0,03% - 0,05%]	Foarte bun
1,5	Risc foarte bun	(0,05% - 0,07%]	
2	Risc bun	(0,07% - 0,10%]	
2,5	Risc solid	(0,10% - 0,18%]	
3	Risc acceptabil	(0,18% - 0,34%]	
3,5	Risc sub acceptabil	(0,34% - 0,63%]	Satisfăcător
4	Risc slab	(0,63% - 2,93%]	
4,5	Risc foarte slab	(2,93% - 100%)	Substandard
Neperformante			
5	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații centrale			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non retail : Organisme de plasament colectiv			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
C1	Risc excelent	(0,00% - 0,03%]	Foarte bun
C2	Capacitate de rambursare excelenta	(0,03% - 0,04%]	
C3	Capacitate de rambursare foarte buna	(0,04% - 0,05%]	
C4	Capacitate de rambursare buna	(0,05% - 0,07%]	
C5	Capacitate de rambursare medie	(0,07% - 0,25%]	
C6	Capacitate de rambursare satisfacatoare	(0,25% - 1,17%]	
C7	Capacitate de rambursare adecvata	(1,17% - 2,93%]	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficienta	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	(7,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
CD	Insolventă, stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații locale și regionale			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Expuneri neperformante

Non-retail

Expunerile neperformante sunt expunerile care îndeplinesc cel puțin unul din următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante, aferente expunerilor non-retail, este:

- nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
- nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 RON.

Retail

Definiția unei expuneri neperformante a fost aliniată cu definiția stării de nerambursare. Astfel, o expunere este considerată neperformantă dacă este încadrată ca fiind în stare de nerambursare, și anume dacă este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante (expuneri materiale) este reflectat printr-o componentă relativă și una absolută:

- nivelul componentei relative este de 1%;
- nivelul componentei absolute este de 150 RON.

Riscul ESG

În perioada de raportare, s-a constatat că există riscuri financiare semnificative scăzute, legate de schimbările climatice, pentru parametrii de risc obișnuiți (riscul de piață, riscul operațional și riscul de lichiditate) pe termen scurt, mediu și lung. Doar pentru riscul de credit, există riscuri financiare semnificative scăzute pe termen scurt și riscuri financiare semnificative moderate pe termen mediu și lung. Efectele schimbărilor climatice sunt observate prin analize de scenarii pe perioade mai lungi. Informații suplimentare privind natura, amploarea și atenuarea riscului schimbărilor climatice sunt disponibile în capitolul IRO-1: Procesul de identificare și evaluare a impacturilor semnificative, a riscurilor și a oportunităților din declarația de sustenabilitate a Raportului Directorilor.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat pe parcursul desfășurării normale a activității bancare, prin acoperirea nevoilor clienților. În timp ce deponenții au nevoie de acces la fondurile lor într-un interval de timp scurt, cei care se împrumută au nevoie să ramburseze creditele într-un termen mediu și lung. Răspunzând acestor nevoi, Banca acceptă un grad de risc de lichiditate care trebuie să fie administrat activ.

Directoratul definește strategia administrării riscului de lichiditate în funcție de recomandările făcute de unitățile responsabile de managementul lichidității și al finanțării în cooperare cu aria responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. Directoratul aprobă în fiecare an un set de limite care sunt utilizate pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare al Băncii.

Toleranța la riscul de lichiditate reprezintă fundația cadrului de administrare a riscului de lichiditate și este definită astfel:

- în ceea ce privește activitatea în condiții normale, este folosit un set de limite pentru riscul de lichiditate pe termen lung. Limitele au rolul de a preveni acumularea riscului de lichiditate din activitatea curentă a Băncii;
- în condiții de stres, toleranța este dată de capacitatea Băncii de a opera pentru o perioadă acceptabilă de timp fără să fie nevoită să-și modifice fundamental strategia sau modelul de afaceri.

Direcția Trezorerie este responsabilă pentru managementul riscului de lichiditate și de finanțare al băncii, iar Direcția Grup Risc Control și Managementul Portofoliului este responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, așa cum este definit în strategiile de lichiditate și finanțare.

În cadrul administrării lichidității, Banca analizează, monitorizează și previzionează comportamentul lichidității produselor și segmentelor de afaceri, menținând o lichiditate pe termen lung, inclusiv depozite stabile, în exces față de activele care nu sunt lichide, la un cost optim, așa cum este definit în apetitul la risc.

Diversificarea profilului de finanțare ține cont de tipul de investitori, produse și instrumente și este un element important al cadrului de administrare a lichidității. Sursele de finanțare de bază sunt reprezentate de clienții retail, în timp ce depozitele de la alți clienți, depozitele interbancare și împrumuturile sunt surse suplimentare. Astfel flexibilitatea Băncii este îmbunătățită iar costul de lichiditate este în general diminuat.

Mecanismul de determinare a prețurilor de transfer al fondurilor reprezintă un instrument cheie pentru administrarea riscului de lichiditate. Acest mecanism acoperă elementele bilanțiere și extra-bilanțiere și are ca scop alocarea tuturor costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de afaceri, astfel încât să fie stimulată utilizarea eficientă a lichidității.

Principalele instrumente utilizate în managementul lichidității și al finanțării sunt:

- raportul de tip ecart de lichiditate: identifică și măsoară necesarul sau surplusul de lichiditate pe benzi de maturitate;
- scorecard-ul de lichiditate: instrument care cuantifică riscul de lichiditate din punct de vedere al structurii bilanțiere (rata credite/depozite, concentrarea finanțării, dimensiunea activelor lichide comparativ cu total împrumuturi etc.);
- rapoarte de lichiditate: Banca trebuie să îndeplinească cerințele indicatorilor de lichiditate conform reglementarilor Europene;
- scorecard-ul de finanțare: Banca se asigură că riscul de finanțare este controlat prin monitorizarea mai multor factori cheie, cum ar fi: concentrarea surselor de finanțare non-retail, concentrarea pe maturități, dependența de finanțarea pe termen scurt și procentul de active lichide libere de gaj.



La nivelul Băncii sunt prestabilite praguri de avertizare pentru principalii factori monitorizați și, în cazul în care depășirea acestor praguri este observată sau anticipată, este activat un plan specific de acțiune stabilit în baza deciziilor luate de conducerea Băncii.

Pentru condiții de criză, Banca menține o rezervă de lichiditate suficientă, care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la resursele de finanțare și la ieșirile de lichiditate. Banca determină necesarul rezervei de lichiditate ținând cont de rezultatele simulărilor de stres. De asemenea, Banca definește un plan alternativ de finanțare care stabilește responsabilitățile și acțiunile specifice care pot fi luate pentru a întări poziția lichidității pe termen scurt, și pentru a reduce riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.

Principalele instrumente folosite pentru condiții de criză sunt:

- Sistemul de avertizare timpurie: utilizat pentru a monitoriza piețele financiare și indicatorii de lichiditate interni cu scopul anticipării unor acumulări de risc și a unor potențiale condiții de criză;
- Testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză: analiza bazată pe scenarii folosită pentru a evalua capacitatea băncii de a opera în condiții de criză;
- Cerință de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR-liquidity coverage ratio): analiza bazată pe scenarii standardizate la nivelul sistemului bancar, folosită pentru a evalua abilitatea de a opera în condiții de criză, în conformitate cu CRR/CRD IV. Conform cerințelor, băncile trebuie să mențină un nivel adecvat de active lichide de calitate ridicată pentru acoperirea eventualelor ieșiri de lichiditate în situații de criză.

Grup

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2025 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.189.373	0	0	0	0	13.189.373
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	218.141	152.983	321.573	85.016	0	777.713
Active derivate deținute pentru managementul riscului	6.111	0	1.065	487	0	7.663
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17.148	292.814	408.991	115.105	0	834.058
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	34.515	2.967	17.208	57.519	4.590	116.799
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.655.935	1.026.447	1.756.068	719.945	0	5.158.395
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	164.557	164.557
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	4.017.713	10.650.227	22.618.149	12.851.060	0	50.137.149
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	23.696	9.178	0	0	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	0	0	370	0	0	370
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	179.678	2.362.397	6.925.366	7.476.725	0	16.944.166
Alte active	452.043	0	0	0	0	452.043
Total active financiare	19.770.657	14.511.531	32.057.968	21.305.857	169.147	87.815.160
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	257.816	6.243	75	0	0	264.134
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	0	310	0	0	0	310
Depozite de la bănci	473.033	0	205.500	496.280	0	1.174.813
Depozite de la clienți	59.775.613	8.637.742	390.752	293.701	0	69.097.808
Credite de la bănci și alte instituții financiare	336.163	53.747	143.023	289.117	0	822.050
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	0	8.818	0	0	0	8.818
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	297	0	0	297
Obligațiuni emise	16.124	408.305	4.670.667	638.918	0	5.734.014
Împrumuturi subordonate	0	0	205.500	496.280	0	701.780
Alte datorii	1.328.680	69.077	188.389	32.293	0	1.618.439
Total datorii financiare	62.187.429	9.184.242	5.804.203	2.246.589	0	79.422.463
Surplus/(deficit) de lichiditate	-42.416.772	5.327.289	26.253.765	19.059.268	169.147	8.392.697

Grup

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2024 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	14.050.036	0	0	0	0	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	699.056	50.097	354.610	110.653	9	1.214.425
Active derivate deținute pentru managementul riscului	716	260	7.990	462	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	117.711	92.141	221.022	117.633	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	32.909	3.194	19.268	70.245	11.921	137.537
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	146	424.904	825.144	911.437	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	135.593	135.593
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	8.280.801	9.333.724	21.160.753	10.196.996	0	48.972.274
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	98	50.568	1.469	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	272.775	457.956	6.295.213	6.865.407	0	13.891.351
Alte active	468.504	118	0	0	0	468.622
Total active financiare	23.922.654	10.362.492	28.934.568	18.274.302	147.523	81.641.539
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	238.288	5.603	274	0	0	244.165
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	551.497	483	0	0	0	551.980
Depozite de la clienți	54.510.601	10.073.522	346.896	175.132	0	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.433	47.537	127.674	446.202	0	776.846
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	2.144	2	0	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	17.674	0	0	0	0	17.674
Obligațiuni emise	34.407	0	5.038.298	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	0	125.038	200.710	484.379	0	810.127
Alte datorii	1.356.494	61.891	157.720	6.560	0	1.582.665
Total datorii financiare	56.864.394	10.316.218	5.871.574	1.112.273	0	74.164.459
Surplus/(deficit) de lichiditate	-32.941.740	46.274	23.062.994	17.162.029	147.523	7.477.080

În categoria „Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

Banca

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2025, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.189.364	0	0	0	0	13.189.364
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	215.059	152.983	321.573	85.016	0	774.631
Active derivate deținute pentru managementul riscului	6.111	0	1.065	487	0	7.663
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17.148	292.814	408.991	115.105	0	834.058
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	7.047	2.967	17.208	57.519	4.590	89.331
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.655.935	1.026.447	1.756.068	719.945	0	5.158.395
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	164.557	164.557
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	4.161.068	10.939.424	21.800.382	12.657.468	0	49.558.342
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	23.696	9.178	0	0	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	0	0	370	0	0	370
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	179.679	2.356.832	6.925.366	7.476.725	0	16.938.602
Alte active	392.348	0	0	0	0	392.348
Total active financiare	19.823.759	14.795.163	31.240.201	21.112.265	169.147	87.140.535
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	257.816	6.243	75	0	0	264.134
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	0	310	0	0	0	310
Depozite de la bănci	473.033	0	205.500	496.280	0	1.174.813
Depozite de la clienți	59.934.820	8.635.352	390.752	293.701	0	69.254.625
Credite de la bănci și alte instituții financiare	336.164	466	0	0	0	336.630
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	0	8.818	0	0	0	8.818
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	297	0	0	297
Obligațiuni emise	16.124	408.305	4.670.667	638.918	0	5.734.014
Împrumuturi subordonate	0	0	205.500	496.280	0	701.780
Alte datorii	1.320.381	68.732	186.444	32.293	0	1.607.850
Total datorii financiare	62.338.338	9.128.226	5.659.235	1.957.472	0	79.083.271
Surplus/(deficit) de lichiditate	-42.514.579	5.666.937	25.580.966	19.154.793	169.147	8.057.264



Banca

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2024, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.990.283	0	0	0	0	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	696.848	50.097	354.610	122.816	0	1.224.371
Active derivate deținute pentru managementul riscului	716	260	7.990	462	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	117.711	92.141	221.022	117.633	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	7.448	3.194	19.268	70.245	11.921	112.076
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	146	424.904	825.144	911.437	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	135.593	135.593
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	8.361.303	9.501.259	20.305.372	10.114.350	0	48.282.284
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	98	50.568	1.469	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	266.102	452.545	6.295.213	6.865.407	0	13.879.267
Alte active	401.802	0	0	0	0	401.802
Total active financiare	23.842.359	10.524.498	28.079.187	18.203.819	147.514	80.797.377
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	238.288	5.603	274	0	0	244.165
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	551.497	483	0	0	0	551.980
Depozite de la clienți	54.623.925	10.070.699	346.896	175.132	0	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.435	422	477	0	0	156.334
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	2.144	2	0	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	17.674	0	0	0	0	17.674
Obligațiuni emise	34.407	0	5.038.298	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	0	125.038	200.710	484.379	0	810.127
Alte datorii	1.325.636	61.272	157.720	6.560	0	1.551.188
Total datorii financiare	56.946.862	10.265.661	5.744.377	666.071	0	73.622.971
Surplus/(deficit) de lichiditate	-33.104.503	258.837	22.334.810	17.537.748	147.514	7.174.406

În categoria „Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.



În mod uzual, cel mai important ecart de lichiditate este înregistrat pe prima bandă de scadență (până la 3 luni), în principal datorită depozitelor de la clientela nebancaară, care au tendința de a fi concentrate pe benzi de scadență scurte și creditelor acordate clientelei nebancaare, care sunt concentrate pe benzi de scadență mai lungi. Acest comportament determină ecarterul negativ pe prima bandă de scadență și un ecart pozitiv pe celelalte benzi de scadență (peste 3 luni). În practică, ecarterul negativ de pe prima bandă nu reprezintă ieșiri efective de fonduri întrucât depozitele care ajung la scadență sunt reînnoite într-o proporție foarte mare sau sunt înlocuite de depozite noi.

De asemenea, portofoliul de titluri al Grupului poate fi transformat în numerar (repo sau vânzare) într-un timp scurt, reprezentând astfel o rezervă care diminuează riscul de lichiditate de pe prima bandă de scadență.

Grup:

Ecarterul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2025 cu 9.475.032 mii RON față de 2024, fiind determinat în principal de diminuarea creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 4.263.088 mii RON față de 2024 și de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 5.265.012 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni – 1 an, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 5.281.015 mii RON, în principal ca urmare a majorării creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 1.316.503 mii RON, a titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.904.441 mii RON, a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 601.543 mii RON corelat cu diminuarea depozitelor de la clienți pe această bandă cu 1.435.780 mii RON.

Pe banda de maturitate de 1 – 5 ani surplusul de lichiditate s-a majorat cu 3.190.771 mii RON, în principal datorită majorării creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat cu 1.457.396 mii RON, a titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 630.153 mii RON și a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 930.924 mii RON pe această bandă de maturitate.

Pe banda de scadență de peste 5 ani surplusul de lichiditate s-a majorat cu 1.897.239 mii RON fiind influențat în principal de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 2.654.064 mii RON și a titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 611.318 mii RON compensate parțial cu majorarea depozitelor de la bănci cu 496.280 mii RON și a obligațiunilor emise cu 638.918 mii RON pe această bandă de scadență.

Banca:

Ecarterul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2025 cu 9.410.076 mii RON față de 2024, fiind determinat în principal de diminuarea creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 4.200.235 mii RON față de 2024, compensată parțial de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 5.310.895 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni – 1 an, surplusul de lichiditate s-a majorat diminuat cu 5.408.100 mii RON, în principal ca urmare a majorării creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 1.438.165 mii RON, a titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.904.287 mii RON, a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 601.543 mii RON corelat cu diminuarea depozitelor de la clienți pe această bandă cu 1.435.347 mii RON.

Pe banda de maturitate de 1 – 5 ani surplusul de lichiditate s-a majorat cu 3.246.156 mii RON, în principal datorită creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 1.495.010 mii RON și a deținerilor de titluri de datorie evaluate la cost amortizat cu 630.153 mii RON și a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 930.924 mii RON pe această bandă de maturitate.

Pe banda de scadență de peste 5 ani surplusul de lichiditate s-a majorat cu 1.617.045 mii RON fiind influențat în principal de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 2.543.118 mii RON și a titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 611.318 mii RON compensate parțial cu majorarea depozitelor de la bănci cu 496.280 mii RON și a obligațiunilor emise cu 638.918 mii RON pe această bandă de scadență.



Analiza datoriilor financiare în funcție de maturitatea contractuală reziduală

Sumele prezentate în tabelul de mai jos reprezintă o analiză a maturităților contractuale aferente datoriilor financiare prezentate în conformitate cu IFRS 7, în timp ce fluxurile de numerar neactualizate la valoare prezentă sunt distribuite pe benzi de maturitate predefinite și diferă de sumele incluse în bilanț datorită faptului că sumele din bilanț sunt prezentate la valoare actualizată.

Grup

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2025 sunt după cum urmează:

<i>Mii RON</i>	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	54	0	0	54
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	492.420	807.993	1.471.858	44.843	0	2.817.114
Depozite de la bănci	1.174.813	0	0	0	0	1.174.813
Depozite de la clienți	48.506.832	11.370.251	8.792.231	411.016	334.677	69.415.007
Credite de la bănci și alte instituții financiare	336.164	75.882	141.797	318.209	0	872.052
Obligatiuni emise	0	0	505.604	5.337.286	732.271	6.575.161
Împrumuturi subordonate	0	10.183	31.939	355.458	624.757	1.022.337
Datorii din leasing	7.145	14.752	64.017	200.752	35.723	322.389
Total datorii financiare	50.517.374	12.279.061	11.007.500	6.667.564	1.727.428	82.198.927
Angajamente de credit neutilizate	2.491.586	1.858.718	5.662.509	7.792.495	3.491.416	21.296.724
Scrisori de garanție și acreditive	428.854	706.727	1.599.688	1.902.304	1.451.836	6.089.409
Alte garanții financiare	0	5.873	17.782	13.776	6.445	43.876
Total angajamente și garanții	2.920.440	2.571.318	7.279.979	9.708.575	4.949.697	27.430.009
Sume contractuale de primit	1.962.284	412.462	0	0	0	2.374.746
Sume contractuale de plătit	-1.959.880	-410.440	0	0	0	-2.370.320
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută	2.404	2.022	0	0	0	4.426

Grup

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2024 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	0	88	0	88
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	369.728	612.173	1.120.445	162.541	0	2.264.887
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	551.497	0	483	0	0	551.980
Depozite de la clienți	45.333.279	9.263.230	10.252.529	358.639	191.884	65.399.561
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.339	51.402	144.853	468.610	0	820.204
Obligatiuni emise	10.510	0	327.526	5.606.005	0	5.944.041
Împrumuturi subordonate	1.030	11.810	157.481	351.723	626.051	1.148.095
Datorii din leasing	10.354	16.517	65.738	180.809	6.182	279.600
Total datorii financiare	46.431.737	9.955.132	12.069.055	7.128.415	824.117	76.408.456
Angajamente de credit neutilizate	1.877.383	1.295.106	5.376.467	6.356.128	2.334.600	17.239.684
Scrisori de garanție și acreditive	16.403	771.663	1.392.525	1.365.940	1.028.464	4.574.995
Alte garanții financiare	13	3.542	30.881	15.004	6.641	56.081
Total angajamente și garanții	1.893.799	2.070.311	6.799.873	7.737.072	3.369.705	21.870.760
Sume contractuale de primit	367.188	195.738	25.479	0	0	588.405
Sume contractuale de plătit	-366.469	-195.018	-24.871	0	0	-586.358
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută	719	720	608	0	0	2.047

Banca

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2025 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	54	0	0	54
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	492.420	807.993	1.471.858	44.843	0	2.817.114
Depozite de la bănci	1.174.813	0	0	0	0	1.174.813
Depozite de la clienți	48.506.832	11.527.068	8.792.231	411.016	334.677	69.571.824
Credite de la bănci și alte instituții financiare	336.164	0	466	1	0	336.631
Obligatiuni emise	0	0	505.604	5.337.286	732.271	6.575.161
Împrumuturi subordonate	0	10.183	31.939	355.458	624.757	1.022.337
Datorii din leasing	7.145	14.752	64.017	198.807	35.723	320.444
Total datorii financiare	50.517.374	12.359.996	10.866.169	6.347.411	1.727.428	81.818.378
Angajamente de credit neutilizate	2.491.586	1.829.854	5.645.919	7.721.696	3.593.225	21.282.280
Scrisori de garanție și acreditive	428.854	706.727	1.599.688	1.902.304	1.451.836	6.089.409
Alte garanții financiare	0	5.873	17.782	13.776	6.445	43.876
Total angajamente și garanții	2.920.440	2.542.454	7.263.389	9.637.776	5.051.506	27.415.565
Sume contractuale de primit	1.962.284	412.462	0	0	0	2.374.746
Sume contractuale de plătit	-1.959.880	-410.440	0	0	0	-2.370.320
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută	2.404	2.022	0	0	0	4.426

Banca

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2024 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	0	88	0	88
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	369.728	612.173	1.120.445	162.541	0	2.264.887
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	551.497	0	483	0	0	551.980
Depozite de la clienți	45.331.777	9.375.233	10.252.529	358.639	191.884	65.510.062
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.339	0	0	995	0	156.334
Obligatiuni emise	10.510	0	327.526	5.606.005	0	5.944.041
Împrumuturi subordonate	1.030	11.810	157.481	351.723	626.051	1.148.095
Datorii din leasing	10.354	16.517	65.738	180.809	3.878	277.296
Total datorii financiare	46.430.235	10.015.733	11.924.202	6.660.800	821.813	75.852.783
Angajamente de credit neutilizate	1.877.383	1.273.421	5.357.929	6.635.287	2.323.659	17.467.679
Scrisori de garanție și acreditive	16.403	771.663	1.392.525	1.365.940	1.028.464	4.574.995
Alte garanții financiare	13	3.542	30.881	15.004	6.641	56.081
Total angajamente și garanții	1.893.799	2.048.626	6.781.335	8.016.231	3.358.764	22.098.755
Sume contractuale de primit	367.188	195.738	25.479	0	0	588.405
Sume contractuale de plătit	-366.469	-195.018	-24.871	0	0	-586.358
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută	719	720	608	0	0	2.047

d) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute de acesta să fie afectate de modificări ale variabilelor de piață, cum ar fi rate ale dobânzii, cursuri de schimb sau alți indicatori financiar. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea expunerilor în parametri acceptabili la riscul de piață, concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

Grupul administrează expunerea la riscul de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare separat de cea a activităților din afara portofoliului de tranzacționare.

Instrumentul principal folosit în măsurarea și controlul expunerii la riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare este valoarea la risc (VaR).

VaR pentru portofoliul deținut pentru tranzacționare este valoarea maximă a pierderii estimate care ar putea apărea într-o anumită perioadă de timp (perioadă de deținere) ca urmare a mișcărilor nefavorabile din piață cu o probabilitate specifică (nivel de încredere). Pe parcursul anului 2025, modelul utilizat de Grup a folosit un nivel de încredere de 99% și o perioadă de deținere de o zi.

Deși modelul VaR este un instrument important în măsurarea expunerii la riscul de piață, ipotezele pe care se bazează modelul conduc la unele limitări, printre care:

- O perioadă de deținere de o zi implică faptul că este posibilă acoperirea sau închiderea poziției în acest interval. Această ipoteză este una realistă în aproape toate cazurile, dar ea nu poate să fie validă în situațiile în care în piață există o lipsă severă de lichiditate pentru o perioadă prelungită;
- Nivelul de încredere de 99% nu reflectă pierderile care pot apărea dincolo de acest nivel. Chiar și în acest model folosit, există o probabilitate de 1% ca pierderile să depășească valoarea la risc;
- Valoarea la risc se calculează luând în considerare expunerea de la sfârșitul zilei de tranzacționare și nu reflectă expunerea care poate apărea în cursul zilei de tranzacționare.

Grupul calculează mărimi VaR pentru riscul de piață total și în particular pentru riscul valutar și riscul ratei dobânzii. Structura generală a limitelor pentru VaR este revizuită și aprobată de către Comitetul pentru Active și Pasive. VaR este calculat zilnic. Rapoarte ale utilizării limitelor pentru VaR sunt prezentate zilnic conducerii grupului și lunar Comitetului pentru Active și Pasive.

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Grupului la 31 decembrie 2025, respectiv 2024 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Grupului):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2025				
Risc valutar*	24	89	637	8
Risc de dobândă	784	882	3.214	183
Total	808	971	3.851	191
2024				
Risc valutar*	65	38	323	5
Risc de dobândă	976	1.034	2.643	172
Total	1.041	1.072	2.966	177

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Grupului

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Băncii la 31 decembrie 2025, respectiv 2024 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Băncii):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2025				
Risc valutar*	21	88	637	8
Risc de dobândă	784	882	3.213	183
Total	805	970	3.850	191
2024				
Risc valutar*	63	38	323	5
Risc de dobândă	976	1.034	2.643	172
Total	1.039	1.072	2.966	177

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Băncii

La nivel de Bancă, riscul valutar este gestionat prin intermediul poziției valutare deschise globale, care reprezintă baza de calcul a VaR pentru riscul valutar. În plus față de VaR, riscul valutar este măsurat, monitorizat și controlat la nivel de bancă prin setul de limite pentru poziția valutară noțională deschisă pentru fiecare monedă și pentru total. Banca poate avea poziții numai în valute pentru care există o limită de poziție valutară aprobată.

Expunerea la riscul de rată a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Riscul principal la care sunt expuse activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este riscul de rată a dobânzii. Riscul de rata dobânzii reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificărilor adverse și neașteptate ale ratelor dobânzilor. Pe de o parte, mișcările de dobândă pot afecta veniturile băncii prin modificarea venitului net din dobândă (perspectiva câștigurilor). Pe de altă parte, modificările dobânzilor de piață afectează și valoarea intrinsecă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere, deoarece valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare (și în unele cazuri chiar fluxurile de numerar) se schimbă în urma mișcării ratelor de dobândă (perspectiva valorii economice). Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea ecartului (gap-ului) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite pre-aprobate. Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) este organismul care este responsabil pentru respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Managementul Riscului.

Instrumentele financiare derivate utilizate de Grup pentru reducerea riscului de rată a dobânzii includ swap-uri a căror valoare fluctuează în funcție de variațiile ratelor de dobândă.

Swap-urile sunt angajamente pe piața nereglementată – OTC încheiate între Grup și terțe părți cu scopul de a schimba fluxuri de numerar viitoare la sume agreeate. La anumite intervale de timp, Grupul, prin swap-urile de dobândă, agreează să schimbe, cu terțe părți, diferența dintre ratele de dobândă fixă și cea variabilă.

Următoarele tabele oferă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii asupra activelor și pasivelor financiare care nu fac parte din activitatea de tranzacționare. Activele și pasivele sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele de reevaluare contractuală (indexare pentru produsele cu rată de dobândă variabilă) sau de scadență (produsele cu rată de dobândă fixă), cu excepția pozițiilor fără scadență contractuală (cum ar fi depozitele la vedere de la clienți) care sunt distribuite pe benzi în conformitate cu profilul modelat al ratei dobânzii calculat pe baza metodelor statistice.



În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2025:

Mii RON	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.398.822	0	0	0	1.790.551	13.189.373
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	777.713	0	0	0	0	777.713
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	25.104	51.255	8.292	90	32.058	116.799
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.732.105	1.019.011	1.690.230	717.049	0	5.158.395
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	28.616.091	8.727.978	12.601.953	191.127	0	50.137.149
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	51.334	2.358.982	6.927.293	7.606.557	0	16.944.166
	42.601.169	12.157.226	21.227.768	8.514.823	1.822.609	86.323.595
Datorii						
Depozite de la bănci	1.174.563	250	0	0	0	1.174.813
Depozite de la clienți	37.904.451	12.478.842	12.263.242	6.451.273	0	69.097.808
Credite de la bănci și alte instituții financiare	811.216	8.285	2.549	0	0	822.050
Obligațiuni emise	0	2.052.887	3.681.127	0	0	5.734.014
Împrumuturi subordonate	701.780	0	0	0	0	701.780
	40.592.010	14.540.264	15.946.918	6.451.273	0	77.530.465
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-2.420.204	1.833.325	581.229	0	0	-5.650
Poziție netă	-411.045	-549.713	5.862.079	2.063.550	1.822.609	8.787.480

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2024:

Mii RON	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.218.613	0	0	0	1.831.423	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.214.425	0	0	0	0	1.214.425
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	40.257	52.337	7.419	143	37.381	137.537
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	79.851	506.038	785.253	790.489	0	2.161.631
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	29.817.779	8.610.651	10.385.775	158.069	0	48.972.274
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	318.205	765.517	6.088.681	6.718.948	0	13.891.351
	43.689.130	9.934.543	17.267.128	7.667.649	1.868.804	80.427.254
Datorii						
Depozite de la bănci	500.875	16.134	34.971	0	0	551.980
Depozite de la clienți	37.195.524	12.399.488	9.855.238	5.655.901	0	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	750.170	12.326	14.350	0	0	776.846
Obligațiuni emise	0	108.088	4.964.617	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	685.774	124.353	0	0	0	810.127
	39.132.343	12.660.389	14.869.176	5.655.901	0	72.317.809
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-2.531.558	198.705	2.360.780	-29.845	0	-1.918
Poziție netă	2.025.229	-2.527.141	4.758.732	1.981.903	1.868.804	8.107.527



În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2025:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.398.822	0	0	0	1.790.542	13.189.364
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	774.631	0	0	0	0	774.631
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	25.104	51.255	8.292	90	4.590	89.331
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.732.105	1.019.011	1.690.230	717.049	0	5.158.395
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	28.115.996	8.658.588	12.599.268	184.490	0	49.558.342
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	51.335	2.353.417	6.927.293	7.606.557	0	16.938.602
	42.097.993	12.082.271	21.225.083	8.508.186	1.795.132	85.708.665
Datorii						
Depozite de la bănci	1.174.563	250	0	0	0	1.174.813
Depozite de la clienți	38.061.268	12.478.842	12.263.242	6.451.273	0	69.254.625
Credite de la bănci și alte instituții financiare	336.630	0	0	0	0	336.630
Obligațiuni emise	0	2.052.887	3.681.127	0	0	5.734.014
Împrumuturi subordonate	701.780	0	0	0	0	701.780
	40.274.241	14.531.979	15.944.369	6.451.273	0	77.201.862
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-2.420.203	1.833.325	581.229	0	0	-5.649
Poziție netă	-596.451	-616.383	5.861.943	2.056.913	1.795.132	8.501.154

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2024:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.158.869	0	0	0	1.831.414	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.224.371	0	0	0	0	1.224.371
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	40.256	52.337	7.419	143	11.921	112.076
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	79.851	506.038	785.253	790.489	0	2.161.631
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	29.363.090	8.520.838	10.243.269	155.087	0	48.282.284
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	318.205	758.946	6.083.168	6.718.948	0	13.879.267
	43.184.642	9.838.159	17.119.109	7.664.667	1.843.335	79.649.912
Datorii						
Depozite de la bănci	500.875	16.134	34.971	0	0	551.980
Depozite de la clienți	37.306.025	12.399.488	9.855.238	5.655.901	0	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.150	824	360	0	0	156.334
Obligațiuni emise	0	108.088	4.964.617	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	685.774	124.353	0	0	0	810.127
	38.647.824	12.648.887	14.855.186	5.655.901	0	71.807.798
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-2.531.558	198.705	2.360.780	-29.845	0	-1.918
Poziție netă	2.005.260	-2.612.023	4.624.703	1.978.921	1.843.335	7.840.196



Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin limitele aplicabile ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și datoriilor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard și non-standard de rate de dobândă.

Scenariile sensibilității reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare pornind de la prezumția că ratele dobânzilor se schimbă în funcție de scenariile de rate de dobândă. Rezultatul de sensibilitate din cadrul fiecărui scenariu este calculat prin compararea valorii prezente a activelor și datoriilor băncii actualizate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor și datoriilor băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază. Valoarea prezentă a activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare este calculată prin discountarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriile sensitive la rata dobânzii, acestea fiind distribuite pe benzi de refixare a ratei dobânzii în funcție de următoarea dată de modificare a ratei dobânzii – în cazul elementelor purtătoare de rată dobândă variabilă – sau în funcție de maturitate – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobândă fixă.

Începând cu mai 2024, șocurile de dobândă aplicabile pe valute sunt conform REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2024/856 AL COMISIEI din 1 decembrie 2023 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor de dobândă asupra valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare considerând șocurile de dobândă aplicabile conform REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2024/856.

Grup

Milioane RON

Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2025	2024
Șoc paralel +200bp/+350bp	-549	-472
Șoc paralel -200bp/-350bp	281	264
Șoc cu variație bruscă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	2	-31
Șoc cu evoluție constantă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-200	-112
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp/+350bp la 1 zi	-392	-273
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp/-350bp la 1 zi	166	127
Șoc gradual pozitiv aplicat maturităților mari	-211	-204
Șoc gradual negativ aplicat maturităților mari	105	105

Banca

Milioane RON

Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2025	2024
Șoc paralel +200bp/+350bp	-549	-470
Șoc paralel -200bp/-350bp	282	263
Șoc cu variație bruscă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	3	-32
Șoc cu evoluție constantă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-200	-111
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp/+350bp la 1 zi	-392	-271
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp/-350bp la 1 zi	167	127
Șoc gradual pozitiv aplicat maturităților mari	-210	-204
Șoc gradual negativ aplicat maturităților mari	105	105

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (EBA/GL/2022/14) și cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României, cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul băncii se realizează atât din perspectiva economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi s-au definit o serie de scenarii și prezumții pentru măsurarea volatilității și a pierderii potențiale cu privire la venitul net din dobânzi.

Prezumțiile sunt făcute considerând un bilanț constant, ex : fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare, cu un orizont de timp de un an și șocuri simultane.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor de dobândă asupra venitului net din dobânzi considerând șocurile de dobândă aplicabile conform REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2024/856.

Banca

Milioane RON

Șocul aplicat venitului net din dobânzi	2025	2024
Șoc paralel +200bp/+350bp	-237	-253
Șoc paralel -200bp/-350bp	-123	-80
Șoc cu variație bruscă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-68	-90
Șoc cu evoluție constantă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-307	-250
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp/+350bp la 1 zi	-374	-323
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp/-350bp la 1 zi	-155	-181
Șoc gradual pozitiv aplicat maturităților mari	8	-12
Șoc gradual negativ aplicat maturităților mari	-15	6

Ratele de dobândă pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2025 și 2024 au fost următoarele:

Moneda	Rata dobânzii	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
RON	ROBOR 3 luni	6,14 %	5,92 %
EUR	EURIBOR 3 luni	2,03 %	2,74 %
EUR	EURIBOR 6 luni	2,11 %	2,56 %
USD	SOFR/LIBOR 6 luni	3,58 %	4,24 %



Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2025:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,80%	0,17%	0,59%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,29%	2,27%	4,18%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	5,77%	3,33%	5,26%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	8,55%	7,55%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6,88%	4,88%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,10%	3,21%	2,14%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6,14%	3,53%	0,44%
Datorii			
Depozite de la bănci	5,63%	0,12%	0,00%
Depozitele clienților	2,40%	1,51%	1,61%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	2,14%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	6,92%	6,73%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	5,80%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2024:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,79%	0,14%	0,53%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	4,35%	3,63%	5,06%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	5,31%	2,67%	4,59%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	8,35%	8,93%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4,34%	4,74%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,03%	4,38%	2,37%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	5,66%	2,9%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	4,79%	0,02%	0,00%
Depozitele clienților	2,36%	1,94%	1,57%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,30%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	4,34%	6,68%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	5,89%	N/A



Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2025:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,80%	0,17%	0,59%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,29%	2,27%	4,18%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	5,77%	3,33%	5,26%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	8,55%	7,55%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6,88%	4,88%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,10%	3,21%	2,14%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6,14%	3,53%	0,44%
Datorii			
Depozite de la bănci	5,63%	0,12%	0,00%
Depozitele clienților	2,40%	1,51%	1,61%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	2,14%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	6,92%	6,73%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	5,80%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2024:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,79%	0,14%	0,53%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	4,35%	3,63%	5,06%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	5,31%	2,67%	4,59%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	8,35%	8,93%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4,34%	4,74%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,03%	4,38%	2,37%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	5,66%	2,9%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	4,79%	0,02%	0,00%
Depozitele clienților	2,36%	1,94%	1,57%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,30%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	4,34%	6,68%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	5,89%	N/A

Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar din cauza tranzacțiilor de schimb valutar pe care le realizează. Există de asemenea un risc bilanțier legat de faptul că activele monetare nete denominate în valute vor avea o valoare mai mică exprimată în RON ca rezultat al mișcărilor cursurilor valutare sau datoriile monetare nete în valute vor avea o valoare mai mare exprimată în RON ca rezultat al acestor mișcări.

Grup

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

<i>Mii RON</i>	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	9.977.921	19.403	3.182.252	9.797	13.189.373
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	322.810	201.803	250.591	2.509	777.713
Active derivate deținute pentru managementul riscului	4.501	1.475	1.687	0	7.663
Active financiare deținute pentru tranzacționare	828.753	1.304	4.001	0	834.058
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	95.491	4.590	4.680	12.038	116.799
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.867.040	0	291.355	0	5.158.395
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	54.924	109.633	0	0	164.557
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	19.276	0	0	0	19.276
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.686.743	587.533	16.764.361	98.512	50.137.149
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	32.874	0	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	0	0	370	0	370
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	14.282.456	41.313	2.620.397	0	16.944.166
Alte active	327.527	1.132	123.372	12	452.043
Total active monetare	63.467.442	968.186	23.275.940	122.868	87.834.436
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	264.080	0	54	0	264.134
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	310	0	0	0	310
Depozite de la bănci	896.652	1.831	276.280	50	1.174.813
Depozite de la clienți	45.224.661	1.916.989	21.695.300	260.858	69.097.808
Credite de la bănci și alte instituții financiare	328.100	0	493.950	0	822.050
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	297	0	297
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	18	0	8.800	0	8.818
Alte datorii	929.221	52.069	620.871	16.278	1.618.439
Obligațiuni emise	4.168.446	0	1.565.568	0	5.734.014
Împrumuturi subordonate	0	0	701.780	0	701.780
Total datorii monetare	51.811.488	1.970.889	25.362.900	277.186	79.422.463
Poziția valutară netă	11.655.954	-1.002.703	-2.086.960	-154.318	8.411.973

Grup

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.677.228	18.911	6.347.895	6.002	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	398.462	38.319	775.099	2.545	1.214.425
Active derivate deținute pentru managementul riscului	6.873	0	2.555	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	535.127	0	13.380	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	109.684	11.921	5.441	10.491	137.537
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.884.607	0	277.024	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.503	100.090	0	0	135.593
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	26.170	0	0	0	26.170
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	35.262.153	573.115	13.020.907	116.099	48.972.274
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	98	0	52.037	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	11.313.770	279.852	2.297.729	0	13.891.351
Alte active	334.423	5.671	128.518	10	468.622
Total active monetare	57.584.098	1.027.879	22.920.585	135.147	81.667.709
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	244.052	0	113	0	244.165
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	328.878	119	222.982	1	551.980
Depozite de la clienți	44.303.814	1.847.525	18.707.784	247.028	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	154.638	0	622.208	0	776.846
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.144	0	2	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	1.429	0	16.245	0	17.674
Alte datorii	992.848	60.095	520.943	8.779	1.582.665
Obligațiuni emise	3.527.873	0	1.544.832	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	0	0	810.127	0	810.127
Total datorii monetare	49.555.676	1.907.739	22.445.236	255.808	74.164.459
Poziția valutară netă	8.028.422	-879.860	475.349	-120.661	7.503.250

În categoria „Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

Banca

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	9.977.912	19.403	3.182.252	9.797	13.189.364
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	324.155	201.796	246.171	2.509	774.631
Active derivate deținute pentru managementul riscului	4.501	1.475	1.687	0	7.663
Active financiare deținute pentru tranzacționare	828.753	1.304	4.001	0	834.058
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	68.023	4.590	4.680	12.038	89.331
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.867.040	0	291.355	0	5.158.395
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	54.924	109.633	0	0	164.557
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	169.698	0	0	0	169.698
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.549.816	587.533	16.322.481	98.512	49.558.342
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	32.874	0	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	0	0	370	0	370
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	14.276.892	41.313	2.620.397	0	16.938.602
Alte active	306.333	1.132	84.871	12	392.348
Total active monetare	63.428.047	968.179	22.791.139	122.868	87.310.233
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	264.080	0	54	0	264.134
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	310	0	0	0	310
Depozite de la bănci	896.652	1.831	276.280	50	1.174.813
Depozite de la clienți	45.381.189	1.916.989	21.695.589	260.858	69.254.625
Credite de la bănci și alte instituții financiare	329.196	0	7.434	0	336.630
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	297	0	297
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	18	0	8.800	0	8.818
Alte datorii	918.736	52.056	620.780	16.278	1.607.850
Obligațiuni emise	4.168.446	0	1.565.568	0	5.734.014
Împrumuturi subordonate	0	0	701.780	0	701.780
Total datorii monetare	51.958.627	1.970.876	24.876.582	277.186	79.083.271
Poziția valutară netă	11.469.420	-1.002.697	-2.085.443	-154.318	8.226.962

Banca

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.617.475	18.911	6.347.895	6.002	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	410.294	38.308	773.224	2.545	1.224.371
Active derivate deținute pentru managementul riscului	6.873	0	2.555	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	535.127	0	13.380	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	84.223	11.921	5.441	10.491	112.076
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.884.607	0	277.024	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.503	100.090	0	0	135.593
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	139.996	0	0	0	139.996
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	35.115.920	573.115	12.477.143	116.106	48.282.284
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	98	0	52.037	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	11.301.686	279.852	2.297.729	0	13.879.267
Alte active	306.534	5.671	89.587	10	401.802
Total active monetare	57.438.336	1.027.868	22.336.015	135.154	80.937.373
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	244.052	0	113	0	244.165
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	328.878	119	222.982	1	551.980
Depozite de la clienți	44.378.118	1.847.525	18.743.981	247.028	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	156.334	0	0	0	156.334
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.144	0	2	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	1.429	0	16.245	0	17.674
Alte datorii	961.457	60.080	520.872	8.779	1.551.188
Obligațiuni emise	3.527.873	0	1.544.832	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	0	0	810.127	0	810.127
Total datorii monetare	49.600.285	1.907.724	21.859.154	255.808	73.622.971
Poziția valutară netă	7.838.051	-879.856	476.861	-120.654	7.314.402

În categoria „Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

Instrumentele financiare derivate folosite de Grup în scopul acoperirii riscului valutar includ și swap-uri pe valute.



e) Riscul operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau din factori externi, alții decât cei asociați riscurilor de credit, piață sau lichiditate, cum ar fi cei care rezultă din cerințele legale și regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporative. Riscul operațional provine din toate activitățile Grupului și apare la nivelul tuturor entităților. Această definiție include riscul juridic, dar exclude riscul strategic și reputațional.

Riscul juridic este o componentă a riscului operațional, apărut ca urmare a neaplicării și/sau aplicării defectuoase a dispozițiilor legale sau contractuale ca urmare a lipsei de diligență în aplicarea legii sau o întârziere în a reacționa la schimbările condițiilor privind cadrul legal.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operațional pentru a evita înregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra reputației Grupului, dar și de a asigura o eficiență a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor legate de riscul operațional revine conducerii fiecărei unități. Responsabilitatea este sprijinită de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operațional pe următoarele domenii:

- Cerințe de separare a responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind responsabilizarea angajaților prin introducerea în fișa postului a unor responsabilități privind gestiunea riscului operațional;
- Cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe de analiză periodică a riscului operațional la care este expus Grupul și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a preveni riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea și instruirea profesională;
- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

f) Gestionarea capitalului

Banca Națională a României (BNR) reglementează și monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup. Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale. Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii ale Grupului și totalul activelor ponderate la risc (Nota 43).

Alocarea necesarului de capital

- a) Riscul de credit: Începând cu anul 1 iulie 2009 metoda de calcul a activelor ponderate la risc aplicată de Grup este abordarea bazată pe modele interne de rating pentru portofoliul non-retail al Raiffeisen Bank. Începând cu 1 decembrie 2013, Grupul a primit aprobarea Băncii Naționale a României (BNR) pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit pentru portofoliul de retail conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB). Pentru expunerile subsidiarelor și pentru câteva portofolii ale Băncii pentru care a fost primită aprobarea de la autoritățile competente (cele mai relevante sunt expunerile față de administrații și bănci centrale și față de autorități locale) Banca aplică abordarea standardizată.
- b) Riscul de piață: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul de piață și pentru portofoliul de tranzacționare pe baza modelului standard.
- c) Risc operațional: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul operațional în conformitate cu noua abordare standard (bazată pe componente ale indicatorului de business).

Grupul respectă reglementările de mai sus privind cerințele de capital atât la 31 decembrie 2025 cât și la 2024, indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri fiind peste procente minime prevăzute de legislație. Pentru rata efectivă a fondurilor proprii, consultați Nota 43.

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE

Grupul face estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate. Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Aplicarea politicii contabile a grupului necesită judecată din partea conducerii. Grupul evaluează prospectiv pierderile de credit așteptate asociate instrumentului de activ financiar înregistrat la cost amortizat și FVOCI și expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garanție financiară și creanțele de leasing. Calcularea pierderilor de credit așteptate necesită utilizarea unor estimări contabile care nu corespund întotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierii care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

Deprecierea activelor evaluate la cost amortizat este descrisă în politica contabilă 3j (ix).

Pentru a determina sensibilitatea provizioanelor la variațiile parametrilor de risc (pierdere în caz de nerambursare, probabilitatea de nerambursare) ce stau la baza calculului de provizioane, Grupul a întocmit următoarele scenarii:

Scenariul 1 presupune modificări ale pierderii în caz de nerambursare pentru portofoliul retail și non retail, ținând cont de o variație de +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 27.079 mii RON (2024 majorat cu 17.565 mii RON) sau diminuat cu 27.085 mii RON (2024 diminuat cu 17.558 mii RON).

Scenariul 2 presupune variația probabilității de nerambursare cu +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 32.996 mii RON (2024: majorat cu 14.473 mii RON) sau diminuat cu RON 32.448 mii RON (2024: diminuat cu 16.438 mii RON).

Scenariul 3 presupune schimbarea scenariilor de calcul a pierderii așteptate din credite de la 25/50/25 (upside/baseline/downside) la 25/25/50 și la 50/25/25. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 5.286 mii RON (2024: majorat cu 11.963 mii RON) sau diminuat cu 5.528 mii RON (2024: diminuat cu 7.451 mii RON).

Modificările de parametri cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024).

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (spre exemplu: titluri de stat, obligațiuni și certificate de depozit nelistate) este determinată folosind tehnici de evaluare. Grupul folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare. Grupul a folosit analiza fluxurilor de numerar actualizate pentru instrumentele de capital care nu au fost tranzacționate pe piețe active.

Evaluarea instrumentelor financiare

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Cotații de pe o piață activă pentru instrumente identice;
- Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață;
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile, prin urmare datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Grupul determină valoarea justă folosind, în principal, tehnici bazate pe elementele observabile, toate elementele semnificative fiind direct sau indirect observabile pe piață. Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete și al fluxurilor viitoare de numerar, precum și alte modele de evaluare. Ipotezele și datele folosite în tehnicile de evaluare includ rate de dobândă fără risc și rate de referință, randamente ale obligațiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilități și corelații de preț. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justă care să reflecte prețul instrumentelor financiare la data raportării, preț care ar fi determinat în condiții normale de participanții la piață.



Grupul folosește modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justă a instrumentelor financiare simple, cum ar fi swap-urile pe rata dobânzii și swap-uri valutare, tranzacțiile forward și swap-uri pe curs de schimb, care folosesc doar date observabile de pe piață și solicită foarte puține estimări și analize din partea conducerii.

Pentru obligațiuni și derivatele simple extrabursiere, prețurile și alte date folosite în evaluare sunt de obicei disponibile pe piață. Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimărilor, analizelor conducerii și incertitudinea asociată determinării valorii juste.

Pentru evaluarea titlurilor cu venit fix, Grupul utilizează prețuri sau randamente care sunt observabile direct în piață, randamente publicate de Banca Centrală sau cotații primite la cerere de la contrapartide.

Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi opțiunile pe curs de schimb extrabursiere sau opțiuni pe rata dobânzii, Grupul folosește modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, de asemenea, date ce sunt observabile pe piață.

Tehnicile de evaluare utilizate pentru determinarea valorii juste a creditelor și depozitelor clienților care nu sunt măsurate la valoarea justă și prezentate în note iau în considerare date neobservabile și ipoteze cum ar fi riscul specific de credit și caracteristicile contractuale ale portofoliilor, dar și elemente observabile cum sunt ratele dobânzii aferente portofoliilor comparabile originare recent.

Valoarea justă a creditelor nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar pe care acestea se estimează că le vor genera. Aceste fluxuri de numerar au fost actualizate cu dobânda cu care tipurile de credite respective ar fi fost acordate în condițiile curente (oferta disponibilă la data calculului de valoare justă sau creditele acordate în ultimele 3 luni), cu luarea în calcul a caracteristicilor fiecărui credit în parte, tipul de credit, valută, termenul până la maturitate, tipul de rată de dobândă, segmentul de clienți, iar în cazul clienților non-retail, indicatori de risc aferenți industriei în care își desfășoară activitatea. Pentru produsele care nu mai sunt oferite de Grup și pentru care nu mai este disponibilă o dobândă de piață, au fost făcute următoarele presupuneri: s-a folosit marja de dobândă practică la produse similare, ajustată cu valoarea indexului corespunzător valutei, punctele de SWAP aferente transformării valutare (dacă este cazul) și maturitatea creditelor.

Pentru portofoliul de credite depreciate, valoarea justă a fost determinată folosind o metodologie similară de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar, concluzia fiind aceea că valoarea netă contabilă este o bună aproximare a valorii juste.

Valoarea justă a portofoliului de depozite de la clienți a fost determinată având în vedere diferențialul dintre ratele de dobândă contractuale ale portofoliului de depozite existent în sold la data situațiilor financiare și ratele de dobândă pentru depozitele oferite de Bancă în decursul ultimelor 3 luni calendaristice din anul pentru care s-a calculat valoarea justă. Pentru depozitele la termen a fost făcut un calcul de fluxuri de numerar actualizate, folosind o rată de actualizare formată din media ponderată a dobânzilor la depozitele deschise în ultima luna aferentă perioadei de raportare pe baza caracteristicilor bazate pe termene, valute și tipuri de clienți similare structurii portofoliului de depozite supuse calculului de valoare justă și nivelul actual al randamentului pieței.

Valoarea justă pentru conturile curente și de economii de la clienți este estimată la nivelul costului amortizat, neexistând niciun indiciu că sumele din produsele respective au caracteristici care să justifice o valoare diferită de cea reflectată de nivelul curent al soldului bilanțier.

Pentru portofoliul de împrumuturi interbancare, a fost făcută o analiză a fluxurilor de numerar actualizate pentru a estima valoarea justă. Factorul de actualizare constă în marja originărilor recente, curba de lichiditate și rata dobânzii fără risc la data evaluării.



Evoluția pieței

Activitatea economică a continuat să crească lent în 2025, Produsul Intern Brut (PIB) real majorându-se doar cu 0,7% comparativ cu 2024. Avansul economic a fost limitat de inițierea procesului de consolidare fiscală și de menținerea unui climat economico-politic marcat de incertitudine ridicată. Consumul populației, principalul motor al creșterii economice în anii anteriori, a înregistrat o performanță slabă în 2025 pe fondul scăderii venitului disponibil real pe parcursul anului. Activitatea investițională a rămas rezilientă în 2025 în contextul unui climat economico-politic foarte incert. Activitatea din sectorul serviciilor și din industrie a performat neașteptat de slab în 2025, în timp ce sectorul construcțiilor și-a revenit după contracția din 2024.

Deficitul public s-a redus de la 8,7% din PIB în 2024 la 7,7% din PIB în 2025 (conform metodologiei naționale) în urma implementării pachetelor de măsuri de consolidare fiscală aprobate în decembrie 2024 și iulie 2025. Aceste pachete au presupus eliminarea unor facilități fiscale, creșterea unor impozite și taxe și instituirea unui control foarte strict asupra cheltuielilor publice (inclusiv prin înghețarea salariilor din sectorul public și a pensiilor). Totodată, în anul 2025 s-a înregistrat și o reducere a deficitului comerțului exterior și a deficitului contului curent în condițiile în care îmbunătățirea cererii externe a avut un impact pozitiv asupra exporturilor de bunuri și servicii, iar temperarea cererii interne a frânat creșterea importurilor.

Presiunile inflaționiste au fost neașteptat de ample în 2025, rata anuală a inflației ajungând la 9,7% la sfârșitul anului. Acest nivel ridicat a fost determinat atât de șocuri inflaționiste temporare (majorarea cotelor TVA, creșterea prețurilor la bunurile energetice), cât și de intensificarea presiunilor inflaționiste de bază (componenta persistentă a inflației).

Banca centrală a menținut nemodificată rata dobânzii de politică monetară la 6,5% în 2025, însă ratele dobânzii din piața monetară au înregistrat variații importante pe parcursul anului. Astfel, amplificarea incertitudinii politice în contextul desfășurării alegerilor prezidențiale din mai a determinat o creștere a aversiunii la risc a investitorilor față de activele românești, generând o depreciere a leului și un salt amplu al ratelor dobânzilor din piața monetară. Reducerea incertitudinii politice (anunțarea rezultatului alegerilor prezidențiale, formarea unei coaliții de guvernare), aprobarea în luna iulie a unui pachet ambițios de consolidare fiscală și implementarea bună a acestuia ulterior, au recâștigat încrederea investitorilor în activele financiare românești și au determinat agențiile de rating să mențină ratingul de țară în categoria „recomandat pentru investiții”. În acest context favorabil, ratele dobânzii din piața monetară s-au plasat pe o traiectorie continuă de scădere în perioada iunie-decembrie, însă nivelurile lor de la finalul anului 2025 au fost mai ridicate decât cele înregistrate la finalul anului 2024.

Activitatea de creditare a continuat să crească pe toate segmentele în 2025, dar într-un ritm vizibil mai lent decât în 2024. Soldul creditelor acordate de către bănci populației și companiilor s-a majorat cu 6,2% pe parcursul anului 2025. Expansiunea activității de creditare a fost limitată în 2025 de incertitudinea ridicată din economie, de avansul economic lent și de reducerea venitului disponibil real al populației. Segmentul creditelor acordate populației pentru consum și alte scopuri a rămas cel mai performant segment de creditare în 2025, în timp ce segmentul creditelor acordate companiilor nefinanciare a înregistrat o performanță neașteptat de slabă.

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobândă pentru sprijinirea finanțării sectorului IMM prin programul IMM INVEST (cu subprogramele și componentele programului, toate legate de schema de ajutor de stat inițiată pentru combaterea efectelor pandemiei de Covid), IMM INVEST PLUS (și componentele programului, aferente schemei de ajutor de stat care sprijină companiile afectate de efectele războiului din Ucraina pentru anul 2023) și a schemei de ajutor de stat IMM PLUS ROMÂNIA cu componentele acesteia – IMM PLUS, AGRO PLUS, IMM PROD PLUS, CONSTRUCT PLUS, INNOVATION PLUS ȘI RURAL INVEST, la data de 31 decembrie 2025 a fost în valoare de 37,0 miliarde RON, din care 10,9 miliarde RON pentru programul IMM PLUS ROMÂNIA. În cadrul acestora, clienții eligibili au primit granturi sub formă de dobândă pentru finanțarea din aceste programe/subprograme, subvenționând comisioanele aferente finanțării. La 31 decembrie 2025, Banca deținea un număr de 2.400 de contracte active, cu o valoare finanțată de 3,1 miliarde RON.

Metodologia de calcul provizioane pentru **Non-retail** a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. Ținând cont de modificările în cadrul reglementărilor de grup, metodologia de calcul pentru provizioane Non-Retail a fost revizuită astfel:

- Revizuirea provizionului suplimentar, „risc de refinanțare” aferent segmentului finanțări specializate/proiecte imobiliare pentru a surprinde riscurile specifice pieței financiare ce pot afecta capacitatea debitorilor de refinanțare a creditelor cu grafic de rambursare tip „balloon/bullet”. Acest provizion a fost menținut având în vedere că ratele ridicate ale dobânzilor persistă. S-a implementat o metodologie de calcul pe model local, pentru facilitățile stage 2 Project Finance și Real Estate pe baza fluxurilor de numerar modificate care să acopere perioada de rambursare de 20 ani permisă de Politica de Creditare și care vor fi utilizate în calculul ECL.
- Revizuirea provizionului suplimentar „măsuri fiscale” și transferarea în ajustare ‘in-model’ prin utilizarea multiplicatorilor de PD aplicați la nivel de industrie pentru reflectarea potențialelor riscuri ce pot afecta companiile având în vedere pachetul fiscal adoptat de Guvernul României în iulie 2025 pentru reducerea deficitului bugetar la aproximativ 8% din PIB, acoperind în principal majorări ale impozitului pe dividende, TVA și accize. Majoritatea măsurilor au intrat în vigoare începând cu 1 august 2025.



După implementarea acestor măsuri fiscale, așteptarea este ca majoritatea industriilor să se confrunte cu riscuri financiare și operaționale în următorii doi ani. Valul de creșteri de taxe din 2025 va afecta, cel puțin pe termen scurt, toate activitățile din România, unele industrii fiind mai vulnerabile la creșterea poverii fiscale și scăderea consumului (bunuri de lux, servicii neesențiale, comerț cu amănuntul, industria auto, ospitalitate). Multiplicatorii PD sunt aplicați atât portofoliilor Corporate, cât și celor SMB (Small and Medium Business), considerate vulnerabile la măsurile de consolidare fiscală din cauza sensibilității lor la înăsprirea economică. Această ajustare ținută asigură că modelul de depreciere surprinde profilul de risc crescut al sectoarelor afectate, îmbunătățind prudența și capacitatea de reacție a provizioanelor pentru risc de credit.

- Revizuirea și eliberarea provizionului suplimentar „finanțări birouri”, acesta a fost impus în perioada Covid și nu mai este justificat pentru creditele imobiliare de birouri, având în vedere îmbunătățirea fundamentelor pieței imobiliare de birouri din România, evidențiată de creșterea gradului de ocupare, randamentele sănătoase din chirii, o dinamică echilibrată între cerere și ofertă, adaptabilitatea la modelele de lucru hibride și reînnoirea sau extinderea spațiilor de către chiriași principali. Prin urmare, aplicarea în continuare a acestui provizion nu este justificată în condițiile actuale de piață.
- Aplicarea modelului local de calcul provizioane pentru facilitățile revolving (overdrafturi și carduri de credit) cu implementarea maturității comportamentale care a fost determinată local, pe baza datelor istorice disponibile.
- Modificarea criteriului de staging cantitativ pentru portofoliile Corporate (large și regular), SLOT_RE, SME și Instituțiile Financiare (de exemplu: praguri diferite în funcție de PD-ul la momentul originarii; utilizarea maturității originale).
- Adăugarea de criterii calitative Stage 2 suplimentare pentru proprietățile comerciale (CRE): Deteriorarea valorii garanției; Modificarea standardelor de creditare; Creșterea riscului de refinanțare.
- Actualizarea modelului macro și a parametrilor de calcul, a scenariilor macroeconomice și a riscului de industrie, precum și actualizarea modelului PD, LGD și CCF și a parametrilor de calcul PD, LGD și CCF parte din modelul de estimare a pierderii așteptate.

Comparativ cu decembrie 2024, măsurile descrise mai sus au condus în cazul portofoliului Non-Retail la o creștere de 4,6 milioane EUR a provizioanelor din stadiile 1 și 2.

Metodologia de calcul provizioane pentru **Retail** a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2025 metodologia de calcul provizioane Retail a fost revizuită astfel:

- Actualizarea scenariilor macro-economice în lunile martie, iunie, septembrie și noiembrie
- Actualizarea anuală a parametrilor IFRS9 și calibrare în mai
- Implementarea provizioanelor suplimentare de tip Ajustare Post Model (PMA) începând cu iunie pentru portofoliul clienți persoane fizice: „Reduceri număr angajați companii” și „Evoluție dobânzi”
- Revizuirea și menținerea provizionului suplimentar de tip Ajustare Post Model (PMA) „Inflație”/„Energie”, „Reduceri număr angajați companii” și „Evoluție dobânzi” în noiembrie, pentru portofoliul clienți persoane fizice
- Revizuirea industriilor utilizate în calculul provizionului suplimentar de tip Ajustare Post Model (PMA) „Fiscalitate” în noiembrie pentru portofoliul clienți Micro, utilizând CAEN-uri specifice și o abordare regională
- Menținere metodologie pentru provizionul suplimentar de tip Ajustare Post Model (PMA) aplicat stadiului 3 (parametru BEEL).

Impactul din revizuirea metodologiei de calcul a provizioanelor Retail la 31 decembrie 2025 este în sumă de 0,5 milioane EUR constituire provizion pe stadiul 2 (1 milion EUR constituire provizion pentru portofoliul de persoane fizice și 0,5 milioane EUR eliberare provizion pentru portofoliul de clienți Micro).

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Grup

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2025						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	19	821.147	12.911	0	834.058	834.058
<i>Titluri de datorie</i>		821.147	0	0	821.147	821.147
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	12.908	0	12.908	12.908
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	3	0	3	3
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	7.663	0	7.663	7.663
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	27	27.468	4.590	84.741	116.799	116.799
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	84.741	84.741	84.741
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		27.468	4.590	0	32.058	32.058
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	23	3.800.956	939.859	417.580	5.158.395	5.158.395
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		3.656.162	895.614	0	4.551.776	4.551.776
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		144.794	44.245	0	189.039	189.039
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		0	0	417.580	417.580	417.580
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	109.633	0	54.924	164.557	164.557
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	0	32.874	0	32.874	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – activ	28	0	370	0	370	370
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18	13.189.373	0	0	13.189.373	13.189.373
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	777.713	0	0	777.713	777.713
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	50.430.075	50.430.075	50.137.149
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	25	16.510.395	378.842	74.555	16.963.792	16.944.166
Alte active	29	0	0	452.043	452.043	452.043
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	0	264.134	0	264.134	264.134
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	310	0	310	310
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	28	0	297	0	297	297
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	28	0	8.818	0	8.818	8.818
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	33	1.174.805	0	0	1.174.805	1.174.813
Depozite de la clienți	34	0	0	69.098.960	69.098.960	69.097.808
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	829.258	829.258	822.050
Obligațiuni emise	35	1.607.319	4.092.070	0	5.699.389	5.734.014
Împrumuturi subordonate	35	0	0	725.663	725.663	701.780
Alte datorii	36	0	0	1.618.439	1.618.439	1.618.439

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Grup

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2024						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	19	532.365	16.142	0	548.507	548.507
Titluri de datorie		532.365	0	0	532.365	532.365
Swap financiar pe valute		0	16.126	0	16.126	16.126
Swap pe rată a dobânzii		0	16	0	16	16
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	9.428	0	9.428	9.428
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	27	25.461	11.921	100.155	137.537	137.537
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	100.155	100.155	100.155
Instrumente de datorie și instrumente de capital		25.461	11.921	0	37.382	37.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	23	1.540.287	182.553	438.791	2.161.631	2.161.631
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.540.287	0	0	1.540.287	1.540.287
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	182.553	0	182.553	182.553
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	438.791	438.791	438.791
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	100.090	0	35.503	135.593	135.593
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	0	52.135	0	52.135	52.135
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18	14.050.036	0	0	14.050.036	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	1.214.425	0	0	1.214.425	1.214.425
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	49.007.698	49.007.698	48.972.274
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	25	12.956.434	384.414	72.503	13.413.351	13.891.351
Alte active	29	0	0	468.622	468.622	468.622
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	0	244.165	0	244.165	244.165
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	0	17.674	0	17.674	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	28	0	2.146	0	2.146	2.146
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	33	551.978	0	0	551.978	551.980
Depozite de la clienți	34	0	0	65.047.068	65.047.068	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	776.830	776.830	776.846
Obligațiuni emise	35	0	4.941.740	0	4.941.740	5.072.705
Împrumuturi subordonate	35	0	0	818.656	818.656	810.127
Alte datorii	36	0	0	1.582.665	1.582.665	1.582.665

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Banca

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2025						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	19	821.147	12.911	0	834.058	834.058
<i>Titluri de datorie</i>		821.147	0	0	821.147	821.147
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	12.908	0	12.908	12.908
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	3	0	3	3
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	7.663	0	7.663	7.663
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	27	0	4.590	84.741	89.331	89.331
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	84.741	84.741	84.741
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		0	4.590	0	4.590	4.590
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	23	3.800.956	939.859	417.580	5.158.395	5.158.395
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		3.656.162	895.614	0	4.551.776	4.551.776
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		144.794	44.245	0	189.039	189.039
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		0	0	417.580	417.580	417.580
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	109.633	0	54.924	164.557	164.557
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	0	32.874	0	32.874	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	28	0	370	0	370	370
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18	13.189.364	0	0	13.189.364	13.189.364
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	774.631	0	0	774.631	774.631
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	49.793.431	49.793.431	49.558.342
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	25	16.504.872	378.842	74.555	16.958.269	16.938.602
Alte active	29	0	0	392.348	392.348	392.348
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	0	264.134	0	264.134	264.134
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	310	0	310	310
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	28	0	297	0	297	297
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	0	8.818	0	8.818	8.818
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	33	1.174.805	0	0	1.174.805	1.174.813
Depozite de la clienți	34	0	0	69.255.777	69.255.777	69.254.625
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	336.627	336.627	336.630
Obligațiuni emise	35	1.607.319	4.092.070	0	5.699.389	5.734.014
Împrumuturi subordonate	35	0	0	725.663	725.663	701.780
Alte datorii	36	0	0	1.607.850	1.607.850	1.607.850

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Banca

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2024						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	19	532.365	16.142	0	548.507	548.507
Titluri de datorie		532.365	0	0	532.365	532.365
Swap financiar pe valute		0	16.126	0	16.126	16.126
Swap pe rată a dobânzii		0	16	0	16	16
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	9.428	0	9.428	9.428
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	27	0	11.921	100.155	112.076	112.076
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	100.155	100.155	100.155
Instrumente de datorie și instrumente de capital		0	11.921	0	11.921	11.921
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	23	1.540.287	182.553	438.791	2.161.631	2.161.631
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.540.287	0	0	1.540.287	1.540.287
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	182.553	0	182.553	182.553
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	438.791	438.791	438.791
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	100.090	0	35.503	135.593	135.593
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	0	52.135	0	52.135	52.135
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18	13.990.283	0	0	13.990.283	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	1.224.371	0	0	1.224.371	1.224.371
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	48.317.708	48.317.708	48.282.284
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	25	12.944.627	384.414	72.503	13.401.544	13.879.267
Alte active	29	0	0	401.802	401.802	401.802
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	0	244.165	0	244.165	244.165
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	20	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	0	17.674	0	17.674	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	28	0	2.146	0	2.146	2.146
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	33	551.978	0	0	551.978	551.980
Depozite de la clienți	34	0	0	65.157.569	65.157.569	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	156.317	156.317	156.334
Obligațiuni emise	35	0	4.941.740	0	4.941.740	5.072.705
Împrumuturi subordonate	35	0	0	818.656	818.656	810.127
Alte datorii	36	0	0	1.551.188	1.551.188	1.551.188

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Grup

<i>Mii RON</i>	<i>Nota</i>	<i>Tranzacții onabile</i>	<i>Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</i>	<i>Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	<i>Evaluate la cost amortizat</i>	<i>Valoare contabilă totală</i>	<i>Valoare justă</i>
31 decembrie 2025							
Active financiare							
Numerar și disponibilități	18	0	0	0	13.189.373	13.189.373	13.189.373
Active financiare deținute pentru tranzacționare	19	834.058	0	0	0	834.058	834.058
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	7.663	0	0	0	7.663	7.663
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27	0	116.799	0	0	116.799	116.799
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	777.713	777.713	777.713
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	0	50.137.149	50.137.149	50.430.075
Titluri de datorie și instrumente de capital	23; 24; 25	0	0	5.322.952	16.944.166	22.267.118	22.286.742
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	32.874	0	0	0	32.874	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	28	370	0	0	0	370	370
Alte active	29	0	0	0	452.043	452.043	452.043
Total active financiare		874.965	116.799	5.322.952	81.500.444	87.815.160	88.127.710
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	264.134	0	0	0	264.134	264.134
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	20	310	0	0	0	310	310
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	8.818	0	0	0	8.818	8.818
Derivate deținute pentru managementul riscului	28	297	0	0	0	297	297
Depozite de la bănci	33	0	0	0	1.174.813	1.174.813	1.174.805
Depozite de la clienți	34	0	0	0	69.097.808	69.097.808	69.098.960
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	0	822.050	822.050	829.258
Obligațiuni emise	35	0	0	0	5.734.014	5.734.014	5.699.389
Împrumuturi subordonate	35	0	0	0	701.780	701.780	725.663
Alte datorii	36	0	0	0	1.618.439	1.618.439	1.618.439
Total datorii financiare		273.559	0	0	79.148.904	79.422.463	79.420.073

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Grup								
	Nota	Tranzacții onabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă	
<i>Mii RON</i>								
31 decembrie 2024								
Active financiare								
Numerar și disponibilități	18	0	0	0	14.050.036	14.050.036	14.050.036	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	19	548.507	0	0	0	548.507	548.507	
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	9.428	0	0	0	9.428	9.428	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27	0	137.537	0	0	137.537	137.537	
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	1.214.425	1.214.425	1.214.425	
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	0	48.972.274	48.972.274	49.007.698	
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	52.135	0	0	0	52.135	52.135	
Titluri de datorie și instrumente de capital	23; 24; 25	0	0	2.297.224	13.891.351	16.188.575	15.710.575	
Alte active	29	0	0	0	468.622	468.622	468.622	
Total active financiare		610.070	137.537	2.297.224	78.596.708	81.641.539	81.198.963	
Datorii financiare								
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	244.165	0	0	0	244.165	244.165	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	17.674	0	0	0	17.674	17.674	
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	28	2.146	0	0	0	2.146	2.146	
Depozite de la bănci	33	0	0	0	551.980	551.980	551.978	
Depozite de la clienți	34	0	0	0	65.106.151	65.106.151	65.047.068	
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	0	776.846	776.846	776.830	
Obligațiuni emise	35	0	0	0	5.072.705	5.072.705	4.941.740	
Împrumuturi subordonate	35	0	0	0	810.127	810.127	818.656	
Alte datorii	36	0	0	0	1.582.665	1.582.665	1.582.665	
Total datorii financiare		263.985	0	0	73.900.474	74.164.459	73.982.922	

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2025

	Nota	Tranzacții onabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	18	0	0	0	13.189.364	13.189.364	13.189.364
Active financiare deținute pentru tranzacționare	19	834.058	0	0	0	834.058	834.058
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	7.663	0	0	0	7.663	7.663
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27	0	89.331	0	0	89.331	89.331
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	774.631	774.631	774.631
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	0	49.558.342	49.558.342	49.793.431
Titluri de datorie și instrumente de capital	23; 24; 25	0	0	5.322.952	16.938.602	22.261.554	22.281.220
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	32.874	0	0	0	32.874	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	28	370	0	0	0	370	370
Alte active	29	0	0	0	392.348	392.348	392.348
Total active financiare		874.965	89.331	5.322.952	80.853.287	87.140.535	87.395.290
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	264.134	0	0	0	264.134	264.134
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	20	310	0	0	0	310	310
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	8.818	0	0	0	8.818	8.818
Derivate deținute pentru managementul riscului	28	297	0	0	0	297	297
Depozite de la bănci	33	0	0	0	1.174.813	1.174.813	1.174.805
Depozite de la clienți	34	0	0	0	69.254.625	69.254.625	69.255.777
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	0	336.630	336.630	336.627
Obligațiuni emise	35	0	0	0	5.734.014	5.734.014	5.699.389
Împrumuturi subordonate	35	0	0	0	701.780	701.780	725.663
Alte datorii	36	0	0	0	1.607.850	1.607.850	1.607.850
Total datorii financiare		273.559	0	0	78.809.712	79.083.271	79.073.670

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2024

	Nota	Tranzacții onabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	18	0	0	0	13.990.283	13.990.283	13.990.283
Active financiare deținute pentru tranzacționare	19	548.507	0	0	0	548.507	548.507
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20	9.428	0	0	0	9.428	9.428
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27	0	112.076	0	0	112.076	112.076
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	1.224.371	1.224.371	1.224.371
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	22	0	0	0	48.282.284	48.282.284	48.317.708
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	28	52.135	0	0	0	52.135	52.135
Titluri de datorie și instrumente de capital	23; 24; 25	0	0	2.297.224	13.879.267	16.176.491	15.698.769
Alte active	29	0	0	0	401.802	401.802	401.802
Total active financiare		610.070	112.076	2.297.224	77.778.007	80.797.377	80.355.079
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19	244.165	0	0	0	244.165	244.165
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	28	17.674	0	0	0	17.674	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	28	2.146	0	0	0	2.146	2.146
Depozite de la bănci	33	0	0	0	551.980	551.980	551.978
Depozite de la clienți	34	0	0	0	65.216.652	65.216.652	65.157.569
Credite de la bănci și alte instituții financiare	35	0	0	0	156.334	156.334	156.317
Obligațiuni emise	35	0	0	0	5.072.705	5.072.705	4.941.740
Împrumuturi subordonate	35	0	0	0	810.127	810.127	818.656
Alte datorii	36	0	0	0	1.551.188	1.551.188	1.551.188
Total datorii financiare		263.985	0	0	73.358.986	73.622.971	73.441.433

8. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

Mii RON

Venituri din dobânzi metoda dobânzii efective

Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor

Credite și avansuri acordate clienților (i)

Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de valoare la cost amortizat

Alte venituri din dobânzi

Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor

Activitate de leasing

Venituri din derivate deținute pentru acoperirea riscului

Total venituri din dobânzi

Cheltuieli cu dobânzi

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Obligațiuni emise

Credite de la bănci și datorii subordonate

Leasing

Dobânzi negative aferente activelor financiare

Cheltuieli din derivate deținute pentru acoperirea riscului

Cheltuieli cu dobânzile privind planul de beneficii determinate

Total cheltuieli cu dobânzi

Venituri nete din dobânzi

	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din dobânzi metoda dobânzii efective				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	240.849	148.179	239.876	144.311
Credite și avansuri acordate clienților (i)	3.303.920	3.256.676	3.341.491	3.294.178
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	280.292	125.689	280.291	125.094
Titluri de valoare la cost amortizat	855.888	639.052	855.493	638.510
	4.680.949	4.169.596	4.717.151	4.202.093
Alte venituri din dobânzi				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	165.337	395.733	161.921	394.953
Activitate de leasing	110.003	105.341	0	0
Venituri din derivate deținute pentru acoperirea riscului	25.092	3.959	25.092	3.958
	300.432	505.033	187.013	398.911
Total venituri din dobânzi	4.981.381	4.674.629	4.904.164	4.601.004
Cheltuieli cu dobânzi				
Depozite de la bănci	-19.049	-15.529	-18.389	-15.529
Depozite de la clienți	-1.372.217	-1.165.720	-1.372.218	-1.165.676
Obligațiuni emise	-334.651	-332.459	-334.651	-332.459
Credite de la bănci și datorii subordonate	-58.329	-90.331	-43.952	-67.701
Leasing	-6.981	-6.431	-6.861	-6.246
Dobânzi negative aferente activelor financiare	-75	4	-75	4
Cheltuieli din derivate deținute pentru acoperirea riscului	-290	-10.205	-290	-10.205
Cheltuieli cu dobânzile privind planul de beneficii determinate	-3.288	-3.978	-3.288	-3.978
Total cheltuieli cu dobânzi	-1.794.880	-1.624.649	-1.779.724	-1.601.790
Venituri nete din dobânzi	3.186.501	3.049.980	3.124.440	2.999.214

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 43.260 mii RON (31 decembrie 2024: 41.917 mii RON).

9. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din speze și comisioane				
Operațiuni de plăți	765.131	678.746	765.131	678.746
Administrare credite și emitere de garanții	83.401	81.281	83.401	81.269
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	61.195	48.598	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	177.810	125.017	177.810	125.017
Comisioane din administrarea activității de leasing	2.098	1.736	0	0
Altele (iii)	111.402	75.075	129.420	89.748
Total venituri din speze și comisioane	1.201.037	1.010.453	1.155.762	974.780
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din transferuri	-302.218	-300.828	-302.218	-300.828
Credite și garanții primite de la bănci	-13.164	-16.299	-13.164	-16.299
Operațiuni cu valori mobiliare	-3.621	-3.855	-3.513	-3.791
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	-9.973	-9.547	-9.973	-9.547
Altele	-8.086	-7.581	-7.223	-6.775
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-337.062	-338.110	-336.091	-337.240
Venituri nete din speze și comisioane	863.975	672.343	819.671	637.540

(i) Linia „Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii” include comisioanele obținute de Raiffeisen Asset Management S.A. de la clienții săi și se aplică la valoarea activelor administrate.

(ii) Linia „Comisioane din colectarea primelor de asigurări” reprezintă comisioane obținute de Bancă pentru intermedierea polițelor de asigurare între clienții săi și companiile de asigurări.

(iii) În linia „Altele”, Grupul înregistrează în principal comisioane pentru activitatea de custodie. Creșterea veniturilor din comisioane „Altele” se datorează în principal migrării Visa.

10. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Veniturile nete din tranzacționare provin din:				
<i>Instrumente financiare pe curs de schimb (i) din care:</i>	446.848	338.020	440.650	334.896
• Câștigul/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	5.673	5.775	5.673	5.775
• Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	441.175	332.245	434.977	329.121
<i>Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii) din care:</i>	27.176	25.692	27.176	25.692
• Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	27.040	25.310	27.040	25.310
• Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	136	382	136	382
Venit net din tranzacționare	474.024	363.712	467.826	360.588

(i) Veniturile nete din tranzacțiile cu instrumente financiare pe curs de schimb includ câștiguri și pierderi realizate din contracte spot și forward, din instrumente ale pieței interbancare, din swap-uri pe valute și din translatarea activelor și datoriilor exprimate în monedă străină.

(ii) Veniturile nete din instrumentele financiare pe rata dobânzii provin din tranzacțiile cu titluri de stat, obligațiuni corporative și swap-uri de dobândă.

11. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
<i>Mii RON</i>				
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	5.379	4.800	0	0
Reluarea altor provizioane	4.665	13.351	4.665	15.604
Venituri din dividende	4.786	3.942	24.323	17.172
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	248	312	248	312
Reversarea de provizioane pentru litigii	0	6.524	0	6.524
Alte venituri (i)	45.057	33.619	46.791	30.671
Total	60.135	62.548	76.027	70.283

(i) În categoria „Alte venituri” Grupul înregistrează: recuperări pentru debitori diverși, datoriile Băncii care au atins termenul de prescripție și au fost derecunoscute, sume rezultate în urma procesului de reconciliere a numerarului etc.

12. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
<i>Mii RON</i>				
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	-70.378	-73.762	-70.000	-72.958
Reparații și mentenanța IT	-143.370	-154.954	-138.732	-149.012
Depreciere și amortizare (Nota 31 și 32)	-252.360	-270.313	-249.590	-267.106
Constituirea provizioanelor pentru litigii	-19.101	0	-19.101	0
Cheltuieli cu securitatea	-49.946	-49.189	-49.946	-49.180
Publicitate	-97.998	-81.140	-96.603	-79.944
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit și asistență juridică)	-63.362	-53.248	-61.921	-51.714
Poșta și telecomunicații	-188.937	-128.865	-188.799	-128.406
Birotica	-25.989	-31.926	-25.903	-31.821
Alte costuri operaționale	-24.658	-37.934	-20.606	-33.755
Constituirea altor provizioane	-7.793	-7.253	-6.864	-6.705
Cheltuieli cu instruirea angajaților	-8.304	-10.270	-7.802	-9.893
Cheltuieli cu deplasarea	-10.025	-9.916	-9.837	-9.734
Cheltuieli cu mijloacele de transport	-7.254	-7.486	-6.782	-6.903
Alte taxe	-4.848	-4.844	-2.066	-2.230
Total	-974.323	-921.100	-954.552	-899.361

Cheltuiala cu auditorul extern:

Grup: La 31 decembrie 2025 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.808 mii RON (31 decembrie 2024: 1.896 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2025 a fost în sumă de 1.907 mii RON (31 decembrie 2024: 1.776 mii RON), și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2025 a fost în sumă de 525 mii RON (31 decembrie 2024: RON 450 mii RON).

Banca: La 31 decembrie 2025 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.357 mii RON (31 decembrie 2024: 1.258 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2025 a fost în sumă de 1.907 mii RON (31 decembrie 2024: 1.776 mii RON), și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2025 a fost în sumă de 525 mii RON (31 decembrie 2024: 450 mii RON).

13. CHELTUIELI SALARIALE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Cheltuieli cu salariile	-911.897	-838.458	-878.913	-803.223
Contribuții aferente salariilor	-30.159	-27.773	-29.348	-26.873
Alte cheltuieli de natură salarială	-49.920	-48.991	-48.324	-47.404
Cheltuieli cu planul de beneficii determinate	-565	-7.120	-565	-7.120
Beneficii pe termen lung acordate angajaților	-5.187	-2.664	-5.050	-2.494
Total	-997.728	-925.006	-962.200	-887.114

Numărul de angajați (normă întreagă) ai Grupului la 31 decembrie 2025 a fost de 4.801 (31 decembrie 2024: 5.034). Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2025 a fost de 4.670 (31 decembrie 2024: 4.901).

14. MĂSURI GUVERNAMENTALE ȘI CONTRIBUȚII OBLIGATORII

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Măsuri guvernamentale	-213.657	-120.878	-213.657	-120.878
Taxe bancare	-213.657	-120.878	-213.657	-120.878
Contribuții obligatorii	-39.679	-39.327	-39.679	-39.327
Fondul de Rezoluție	-21.212	-21.048	-21.212	-21.048
Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare	-18.467	-18.279	-18.467	-18.279
Total	-253.336	-160.205	-253.336	-160.205

Banca plătește anual contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare pentru depozitele garantate. Depozitele garantate reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată care rezultă din fonduri rămase într-un cont sau din situații temporare derivate din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit trebuie să le ramburseze în condițiile legale și contractuale aplicabile. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card de debit / credit.

Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriile neacoperite, respectiv pentru datorii (cu excepția fondurilor proprii) mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când aceasta devine constructivă. În acest caz, obligația apare anual la 1 ianuarie când Banca desfășoară activități legate de atragerea depozitelor.

Cheltuielile cu contribuțiile la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție sunt recunoscute în anul în care sunt plătite.

În cadrul unui pachet de reforme fiscale, Legea 296/2023 a introdus începând cu anul 2024 o taxa bancară suplimentară cu caracter permanent, aplicabilă tuturor instituțiilor de credit din România, indiferent de rezultatul financiar consemnat. Modificări semnificative ale cotelor de impozitare se aplică începând cu anul 2025:

- 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 30 iunie 2025;
- 4% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 iulie 2025 – 31 decembrie 2025;
- 4% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2026 – 31 decembrie 2026;

Instituțiile de credit care dețin o cotă de piață mai mică de 0,2% din totalul activelor nete ale sectorului bancar din România vor plăti:

- 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 iulie 2025 – 31 decembrie 2026.

Această taxă aplicată asupra veniturilor operaționale ale băncilor a fost introdusă pentru a fi achitată suplimentar impozitului pe profit. Banca calculează, declară și plătește impozitul specific pe cifra de afaceri conform legislației fiscale aplicabile și cotelor actualizate aflate în vigoare pentru fiecare perioadă relevantă.

15. (CHELTUIELI)/VENITURI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE

Grup	31 decembrie 2025				
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienti non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	51	69	0	0	120
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	73.948	-62.516	-55.085	901	-42.752
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-28.627	-21.969	19.097	0	-31.499
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-6.828	0	0	0	-6.828
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-4.401	0	0	0	-4.401
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-469	-6.987	-15.764	-23.220
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	11.896	20.931	32.827
Total clienți non-retail	34.143	-84.885	-31.079	6.068	-75.753
Clienti retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-16.593	-16.851	-165.632	5.853	-193.223
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-89	-928	-2.462	0	-3.479
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-2.762	-9.211	-50.295	-62.268
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	1.451	129.639	35.881	166.971
Total clienți retail	-16.682	-19.090	-47.666	-8.561	-91.999
Total	17.461	-103.975	-78.745	-2.493	-167.752

Grup	31 decembrie 2024				
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienti non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	-40	-10	0	0	-50
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-19.066	19.095	-14.842	-6.443	-21.256
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-4.993	-316	8.891	0	3.582
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-3.836	0	0	0	-3.836
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-449	-266	7.051	6.336
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	18.401	2.253	20.654
Total clienți non-retail	-27.935	18.320	12.184	2.861	5.430
Clienti retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	9.878	49.292	-154.770	22.755	-72.845
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	291	141	-1.737	0	-1.305
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-5.326	-4.319	-28.913	-38.558
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	1.255	64.140	16.900	82.295
Total clienți retail	10.169	45.362	-96.686	10.742	-30.413
Total	-17.766	63.682	-84.502	13.603	-24.983



Banca	31 decembrie 2025				
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	51	69	0	0	120
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	79.378	-65.530	-54.664	901	-39.915
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-28.627	-21.969	19.097	0	-31.499
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	7.354	0	0	0	7.354
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-6.828	0	0	0	-6.828
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-4.401	0	0	0	-4.401
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-469	-5.434	-15.764	-21.667
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	11.896	20.931	32.827
Total clienți non-retail	46.927	-87.899	-29.105	6.068	-64.009
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-16.606	-16.850	-165.621	5.853	-193.224
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-89	-928	-2.462	0	-3.479
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-2.762	-9.211	-50.295	-62.268
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	1.451	129.286	35.881	166.618
Total clienți retail	-16.695	-19.089	-48.008	-8.561	-92.353
Total	30.232	-106.988	-77.113	-2.493	-156.362

Banca	31 decembrie 2024				
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	-40	-10	0	0	-50
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-18.401	19.981	-13.372	-6.409	-18.201
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-4.993	-316	8.891	0	3.582
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	4.756	0	0	0	4.756
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-3.836	0	0	0	-3.836
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-449	-136	7.051	6.466
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	18.401	2.253	20.654
Total clienți non-retail	-22.514	19.206	13.784	2.895	13.371
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	9.792	49.286	-154.795	22.755	-72.962
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	291	141	-1.737	0	-1.305
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-5.326	-4.319	-28.913	-38.558
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	1.255	63.487	16.900	81.642
Total clienți retail	10.083	45.356	-97.364	10.742	-31.183
Total	-12.431	64.562	-83.580	13.637	-17.812

Suma contractuală datorată aferentă expunerilor din credite care au fost scoase în afara bilanțului în decursul perioadei și care fac încă obiectul activității de recuperare la 31 decembrie 2025 este de 84.994 mii RON (31 decembrie 2024: 83.947 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 30.140 mii RON (31 decembrie 2024: 34.021 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 54.854 mii RON (31 decembrie 2024: 49.926 mii RON).

16. IMPOZITUL PE PROFIT

i) IMPOZITUL PE PROFIT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Mii RON				
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2024: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	-411.255	-357.187	-401.761	-350.217
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	-1.353	-2.709	-1.354	-2.710
Cheltuiala / Venitul cu impozitul pe profit amânat (Nota 30)	1.159	-12.140	995	-12.257
Total	-411.449	-372.036	-402.120	-365.184

ii) CREANTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Mii RON				
Creanțe curente privind impozitul pe profit	0	18.292	0	18.292
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit – valoare bruta*	143.246	143.246	143.246	143.246
Cheltuiala cu provizionul pentru Creante pe termen lung privind impozitul pe profit	-93.784	-93.784	-93.784	-93.784
Total	49.462	67.754	49.462	67.754

*Conform IFRIC 23, la 31 decembrie 2025, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este 143.246 mii RON (31 decembrie 2024: 143.246 mii RON) și a provizionului aferent de 93.784 mii RON (31 decembrie 2024: 93.784 mii RON) rezultate ca urmare a controlului fiscal așa cum este detaliat în Nota 29 „Alte active”. Această valoare include impozitul pe profit (principal și penalități aferente). În acest sens, organul fiscal și instanța sunt cele doua organisme care pot decide dacă tratamentul fiscal este acceptabil în temeiul legislației fiscale.

Prin Legea nr. 431/2023 se transpun prevederile Directivei UE 2022/2523 denumită „Directiva Pillar 2”, introducându-se în România impozitul minim global suplimentar care se aplică grupurilor de întreprinderi multinaționale începând cu 1 ianuarie 2024. Impozitul suplimentar apare la nivelul entităților constitutive care sunt situate în România în care cota efectivă de impozitare este mai mică decât cota minimă de impozitare de 15% și se calculează ca diferență dintre cota efectivă de impozitare și cota minimă de impozitare de 15%.

În baza regimului de protecție tranzitoriu Country-by-Country Reporting (CbCR), în perioada 2024-2026, entitățile constitutive ale grupului pot declara impozit suplimentar zero, dacă sunt îndeplinite anumite teste.

Banca se califică pentru regimul de protecție tranzitoriu CbCR având în vedere faptul că entitățile constitutive din România îndeplinesc, pe baza datelor estimate, testul cotei efective de impozitare simplificat pentru exercitiul financiar 2025. Astfel că, Banca nu se așteaptă să fie supusă impozitului suplimentar în legătură cu operațiunile sale în România aferente anului 2025.

17. RECONCILIAREA IMPOZITULUI PE PROFIT CU SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Profit brut înainte de impozitare	2.165.379	2.058.081	2.146.941	2.035.562
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2024: 16%)	-346.461	-329.293	-343.511	-325.690
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-110.898	-78.410	-104.079	-76.191
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	45.482	36.914	45.482	38.184
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	-411.877	-370.789	-402.108	-363.697
Credit fiscal	1.784	1.463	1.344	1.223
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	-1.356	-2.710	-1.356	-2.710
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-411.449	-372.036	-402.120	-365.184

Principalele venituri neimpozabile provin din reversarea de provizioane nedeductibile și din dividendele primite. Principalele cheltuieli nedeductibile provin din provizioane, sponsorizări, facturi nesosite și alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal. În 2025 cheltuielile nedeductibile sunt afectate de impozitul pe cifra de afaceri.

18. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Numerar și echivalente în numerar	1.798.821	1.836.243	1.798.812	1.836.234
Rezerva minimă obligatorie	11.390.552	10.547.538	11.390.552	10.487.794
Alte depozite la vedere	0	1.666.255	0	1.666.255
Total	13.189.373	14.050.036	13.189.364	13.990.283

Banca menține în conturile curente ale Băncii Naționale a României rezerva minimă obligatorie constituită conform Regulamentului nr. 5/2024 emis de Banca Națională a României.

La 31 decembrie 2025, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2024: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2024: 5%) cu scadență inițială mai mică de 2 ani. Pentru datoriile cu scadență inițială mai mare de 2 ani, rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani de la notificare și împrumuturi din operațiuni repo, rata rezervei minime obligatorii a fost stabilită la 0% (31 decembrie 2024: 0%).

Rezerva obligatorie poate fi folosită de către Grup pentru activități zilnice cu condiția ca soldul mediu lunar să fie menținut în limitele prevăzute de lege, prin urmare Grupul consideră că nu este un numerar restricționat și include suma în numerar și echivalente de numerar luat în considerare în situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie.

19. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Active financiare deținute pentru tranzacționare				
Titluri de datorie	821.147	532.365	821.147	532.365
Instrumente financiare derivate	12.911	16.142	12.911	16.142
Total	834.058	548.507	834.058	548.507
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare				
Instrumente financiare derivate	11.274	12.981	11.274	12.981
Poziții scurte	252.860	231.184	252.860	231.184
Total	264.134	244.165	264.134	244.165

În cadrul acordurilor de reverse repo, în cazul în care cesionarul procedează la vânzarea activelor financiare respective, datoria aferentă este reflectată în „Poziții scurte” până la momentul închiderii acestora prin achiziția de noi titluri.

20. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISCULUI

Portofoliul de derivate deținute în scop de acoperire economică a riscului (contabilitatea de acoperire nu se aplică la această notă) sunt detaliate mai jos:

Grup

31 decembrie 2025

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobanzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobanzii

Total

Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
		Active	Datorii
147.305	152.955	2.718	310
412.462	410.440	3.880	0
50.985	50.985	1.065	0
		7.663	310

31 decembrie 2024

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobanzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobanzii

Total

Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
		Active	Datorii
149.223	149.223	6.166	0
588.405	586.357	1.439	0
49.741	49.741	1.823	0
		9.428	0

Banca

31 decembrie 2025

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobanzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobanzii

Total

Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
		Active	Datorii
147.305	152.955	2.718	310
412.462	410.440	3.880	0
50.985	50.985	1.065	0
		7.663	310

31 decembrie 2024

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobanzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobanzii

Total

Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
		Active	Datorii
149.223	149.223	6.166	0
588.405	586.357	1.439	0
49.741	49.741	1.823	0
		9.428	0

Contractele de swap valutar sunt utilizate de Bancă, în principal, pentru administrarea lichidității. Cu ajutorul acestor operațiuni, Banca plasează pentru o perioadă de timp lichiditatea disponibilă într-o monedă și obține în schimb lichiditate într-o altă monedă.

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente în piață la data evaluării prin metoda fluxurilor de numerar actualizate. Tranzacțiile de schimb valutar sunt evaluate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare care utilizează ratele de piață Reuters și cotațiile Băncii Naționale a României.

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Rambursabile la cerere	23.923	22.390	20.841	20.368
Depozite la vedere	191.441	649.240	191.441	649.356
Depozite la termen	2.503	15.195	2.503	15.195
Operațiuni reverse repo la termen	306.662	328.579	306.662	328.579
Împrumuturi la termen	253.184	199.021	253.184	199.021
Împrumuturi subordonate	0	0	0	11.852
Total	777.713	1.214.425	774.631	1.224.371

22. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIEȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă a expunerilor la riscul de credit și ajustările pentru depreciere aferente după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută	27.472.766	28.364.344	27.553.662	28.227.904
Ajustări pentru depreciere	-447.654	-406.631	-425.931	-386.531
Valoare contabilă netă	27.025.112	27.957.713	27.127.731	27.841.373
Clienți retail				
Valoare contabilă brută	23.883.089	21.832.754	23.179.835	21.241.644
Ajustări pentru depreciere	-771.052	-818.193	-749.224	-800.733
Valoare contabilă netă	23.112.037	21.014.561	22.430.611	20.440.911
Total valoare contabilă netă	50.137.149	48.972.274	49.558.342	48.282.284

Grupul are credite și avansuri (active financiare la cost amortizat) în valoare de 203.078 mii RON (31 decembrie 2024: 375.180 mii RON) fără ajustări pentru pierderi din cauza garanției.

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Grup	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.946.829	1.139.759	36.423	-1.350	16.121.661
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-14.993.289	-2.106.674	-166.517	-4.329	-17.270.809
Transfer în stadiul 1	2.423.631	-2.423.630	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.078.163	6.085.572	-7.409	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.375	-253.360	260.735	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.741	0	-5.741
Ajustări din curs de schimb	231.691	29.200	2.323	97	263.311
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2025	21.664.799	5.390.961	385.358	31.648	27.472.766
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.261.559	126.905	29.764	10.715	11.428.943
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.659.647	-1.215.613	-459.723	-29.943	-9.364.926
Transfer în stadiul 1	4.148.557	-4.122.071	-26.486	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.786.988	5.853.304	-66.316	0	0
Transfer în stadiul 3	-48.032	-435.895	483.927	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-42.791	0	-42.791
Ajustări din curs de schimb	16.982	7.900	2.362	1.865	29.109
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2025	19.927.007	3.012.221	798.768	145.093	23.883.089
Total valoare contabilă brută	41.591.806	8.403.182	1.184.126	176.741	51.355.855

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Grup

Mii RON

Clienți non-retail

	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941
Majorări datorate emiterii sau achiziției	19.177.326	1.233.975	29.410	2.541	20.443.252
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.731.322	-1.777.755	-95.440	-3.588	-14.608.105
Transfer în stadiul 1	974.357	-974.357	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.478.646	2.478.646	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-10.257	-122.399	132.656	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.019	0	-25.019
Ajustări din curs de schimb	34.092	330	7.858	-5	42.275
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2024	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344

Mii RON

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.537.857	233.377	29.843	12.424	9.813.501
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-6.855.343	-1.284.909	-299.349	-26.254	-8.465.855
Transfer în stadiul 1	4.864.399	-4.838.778	-25.621	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.102.538	6.179.159	-76.621	0	0
Transfer în stadiul 3	-44.454	-453.752	498.206	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-39.576	0	-39.576
Ajustări din curs de schimb	-73	-2.419	-1.078	-447	-4.017
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2024	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754

Total valoare contabilă brută
43.136.051 5.717.785 1.143.576 199.686 50.197.098



Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Banca

Mii RON

Clienți non-retail

	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.850.092	1.077.843	36.423	-1.350	15.963.008
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-14.733.106	-2.004.302	-153.083	-4.329	-16.894.820
Transfer în stadiul 1	2.318.153	-2.318.152	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.918.575	5.925.984	-7.409	0	0
Transfer în stadiul 3	-5.900	-236.837	242.737	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.741	0	-5.741
Ajustări din curs de schimb	231.691	29.200	2.323	97	263.311
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2025	22.014.142	5.144.502	363.370	31.648	27.553.662

Mii RON

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.003.272	77.528	26.650	10.715	11.118.165
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.525.096	-1.159.505	-451.748	-29.943	-9.166.292
Transfer în stadiul 1	4.096.501	-4.070.341	-26.160	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.708.311	5.774.416	-66.105	0	0
Transfer în stadiul 3	-40.699	-431.365	472.064	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-42.791	0	-42.791
Ajustări din curs de schimb	16.982	7.900	2.362	1.865	29.109
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2025	19.369.067	2.890.646	775.029	145.093	23.179.835

Total valoare contabilă brută
41.383.209 8.035.148 1.138.399 176.741 50.733.497



Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Banca

Mii RON

Clienți non-retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2024
31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976
Majorări datorate emiterii sau achiziției	18.966.819	1.152.816	36.473	2.541	20.158.649
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.573.989	-1.663.128	-89.413	-3.588	-14.330.118
Transfer în stadiul 1	862.570	-862.570	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.380.233	2.380.233	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-6.207	-119.585	125.792	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.019	0	-25.019
Ajustări din curs de schimb	34.092	330	-1	-5	34.416
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2024	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904

Mii RON

Clienți retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.276.269	186.048	28.002	12.424	9.502.743
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-6.720.690	-1.239.268	-291.192	-26.254	-8.277.404
Transfer în stadiul 1	4.838.042	-4.813.039	-25.003	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.042.506	6.118.998	-76.492	0	0
Transfer în stadiul 3	-38.152	-450.063	488.215	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-39.576	0	-39.576
Ajustări din curs de schimb	-73	-2.419	-1.078	-447	-4.017
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2024	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644

Total valoare contabilă brută

42.798.205	5.362.779	1.108.878	199.686	49.469.548

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Grup	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	162.295	63.308	151.512	28.896	406.011
Majorări datorate emiterii sau achiziției	144.608	29.416	29.142	0	203.166
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-66.989	-21.024	-30.728	-15	-118.756
Transfer în stadiul 1	49.695	-49.694	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-39.586	39.586	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-25	-6.734	6.759	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-161.531	69.579	49.737	-131	-42.346
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-4.526	0	-4.526
Ajustări din curs de schimb	1.663	984	1.458	0	4.105
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2025	90.130	125.421	203.353	28.750	447.654
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	77.955	129.134	582.836	28.888	818.813
Majorări datorate emiterii sau achiziției	115.856	11.286	6.422	0	133.564
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-27.487	-39.266	-268.304	-4.727	-339.784
Transfer în stadiul 1	204.238	-197.539	-6.699	0	0
Transfer în stadiul 2	-40.360	64.489	-24.129	0	0
Transfer în stadiul 3	-384	-51.834	52.218	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-234.848	221.855	207.463	2.053	196.523
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-40.494	0	-40.494
Ajustări din curs de schimb	57	216	1.780	377	2.430
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2025	95.027	138.341	511.093	26.591	771.052
Total ajustări pentru pierderi așteptate	185.157	263.762	714.446	55.341	1.218.706



Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți non-retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	142.805	85.661	136.647	31.957	397.070
Majorări datorate emiterii sau achiziției	116.902	16.434	14.223	0	147.559
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-45.887	-23.429	-18.570	-1.084	-88.970
Transfer în stadiul 1	14.436	-14.436	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-7.960	7.951	9	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-3.617	3.650	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-58.527	-5.265	42.998	-1.976	-22.770
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-27.441	0	-27.441
Ajustări din curs de schimb	559	9	-4	-1	563
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	162.295	63.308	151.512	28.896	406.011

Mii RON

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	87.529	182.560	526.442	33.807	830.338
Majorări datorate emiterii sau achiziției	93.144	9.456	6.608	0	109.208
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-26.250	-40.290	-122.398	-4.514	-193.452
Transfer în stadiul 1	253.877	-247.114	-6.763	0	0
Transfer în stadiul 2	-45.757	72.872	-27.115	0	0
Transfer în stadiul 3	-443	-58.432	58.875	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-284.147	210.262	181.628	-220	107.523
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-33.573	0	-33.573
Ajustări din curs de schimb	2	-180	-868	-185	-1.231
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	77.955	129.134	582.836	28.888	818.813

Total ajustări pentru pierderi așteptate
240.250 192.442 734.348 57.784 1.224.824

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Banca*Mii RON***31 decembrie 2025****Clienți non-retail**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	161.555	55.652	139.808	28.896	385.911
Majorări datorate emiterii sau achiziției	140.314	28.954	27.856	0	197.124
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-67.007	-20.967	-30.727	-15	-118.716
Transfer în stadiul 1	49.695	-49.694	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-39.586	39.586	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-25	-6.734	6.759	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-162.552	73.313	51.802	-131	-37.568
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-4.526	0	-4.526
Ajustări din curs de schimb	1.616	908	1.182	0	3.706
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2025	84.010	121.018	192.153	28.750	425.931

*Mii RON***Clienți retail**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	75.174	123.099	574.192	28.888	801.353
Majorări datorate emiterii sau achiziției	113.959	10.459	5.623	0	130.041
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-27.479	-39.246	-268.274	-4.727	-339.726
Transfer în stadiul 1	204.238	-197.539	-6.699	0	0
Transfer în stadiul 2	-40.360	64.489	-24.129	0	0
Transfer în stadiul 3	-384	-51.834	52.218	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-233.122	222.121	204.973	2.053	196.025
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-40.494	0	-40.494
Ajustări din curs de schimb	9	150	1.489	377	2.025
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2025	92.035	131.699	498.899	26.591	749.224

Total ajustări pentru pierderi așteptate

176.045	252.717	691.052	55.341	1.175.155



Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Banca*Mii RON***31 decembrie 2024****Clienți non-retail**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	142.653	75.777	124.548	31.957	374.935
Majorări datorate emiterii sau achiziției	113.154	15.573	14.220	0	142.947
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-45.766	-22.570	-18.082	-1.084	-87.502
Transfer în stadiul 1	14.436	-14.436	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-7.960	7.951	9	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-3.617	3.650	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-55.488	-3.034	42.906	-1.976	-17.592
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-27.441	0	-27.441
Ajustări din curs de schimb	559	8	-2	-1	564
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	161.555	55.652	139.808	28.896	385.911

*Mii RON***Clienți retail**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	84.679	179.412	517.604	33.807	815.502
Majorări datorate emiterii sau achiziției	91.378	8.845	6.596	0	106.819
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-26.032	-39.836	-121.631	-4.514	-192.013
Transfer în stadiul 1	253.877	-247.114	-6.763	0	0
Transfer în stadiul 2	-45.757	72.872	-27.115	0	0
Transfer în stadiul 3	-443	-58.432	58.875	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-282.529	207.532	181.066	-220	105.849
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-33.573	0	-33.573
Ajustări din curs de schimb	1	-180	-867	-185	-1.231
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	75.174	123.099	574.192	28.888	801.353
Total ajustări pentru pierderi așteptate	236.729	178.751	714.000	57.784	1.187.264



Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate după cum urmează:

Grup
Mii RON
Clienți retail garantat

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)

Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2025
31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	1.513	12.985	126.932	23.964	165.394
Majorări datorate emiterii sau achiziției	408	79	747	419	1.653
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-133	-2.090	-11.184	-850	-14.257
Transfer în stadiul 1	12.200	-9.702	-2.498	0	0
Transfer în stadiul 2	-631	11.397	-10.766	0	0
Transfer în stadiul 3	-8	-1.431	1.439	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-12.170	12.483	14.010	-1.895	12.428
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-2.783	0	-2.783
Ajustări din curs de schimb	8	138	1.803	372	2.321
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2025	1.187	23.859	117.700	22.010	164.756

Grup
Mii RON
Clienți retail garantat

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)

Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2024
31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177
Majorări datorate emiterii sau achiziției	287	452	1.664	1.057	3.460
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-119	-2.486	-11.853	-2.127	-16.585
Transfer în stadiul 1	21.904	-19.717	-2.182	0	5
Transfer în stadiul 2	-845	14.454	-13.609	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-2.648	2.659	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-21.652	1.611	3.769	-4.519	-20.791
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.453	0	-5.453
Ajustări din curs de schimb	1	-214	-1.021	-185	-1.419
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2024	1.513	12.985	126.932	23.964	165.394

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate după cum urmează:

Banca*Mii RON***Clienți retail garantat**

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)

Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2025**31 decembrie 2025**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	1.513	12.985	126.932	23.964	165.394
Majorări datorate emiterii sau achiziției	408	79	747	419	1.653
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-133	-2.090	-11.184	-850	-14.257
Transfer în stadiul 1	12.200	-9.702	-2.498	0	0
Transfer în stadiul 2	-631	11.397	-10.766	0	0
Transfer în stadiul 3	-8	-1.431	1.439	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-12.170	12.483	14.010	-1.895	12.428
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-2.783	0	-2.783
Ajustări din curs de schimb	8	138	1.803	372	2.321
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2025	1.187	23.859	117.700	22.010	164.756

Banca*Mii RON***Clienți retail garantat**

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)

Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2024**31 decembrie 2024**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177
Majorări datorate emiterii sau achiziției	287	452	1.664	1.057	3.460
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-119	-2.486	-11.853	-2.127	-16.585
Transfer în stadiul 1	21.904	-19.717	-2.182	0	5
Transfer în stadiul 2	-845	14.454	-13.609	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-2.648	2.659	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-21.652	1.611	3.769	-4.519	-20.791
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.453	0	-5.453
Ajustări din curs de schimb	1	-214	-1.021	-185	-1.419
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2024	1.513	12.985	126.932	23.964	165.394

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Grup

Mii RON

Clienți non-retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2025

31 decembrie 2025

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
16.771.461	832.065	89.292	585	17.693.403
14.899.344	291.975	36.101	0	15.227.420
-9.299.295	-450.552	-121.488	-420	-9.871.755
502.026	-502.026	0	0	0
-2.556.105	2.558.940	-2.835	0	0
-131	-3.558	3.689	0	0
110.368	3.653	430	0	114.451
20.427.668	2.730.497	5.189	165	23.163.519

Mii RON

Clienți retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2025

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
2.888.541	1.271.256	13.590	3.970	4.177.357
859.919	410.537	10.085	3.017	1.283.558
-892.819	-281.752	-18.609	-1.784	-1.194.964
1.988.595	-1.986.859	-1.736	0	0
-1.820.810	1.827.316	-6.506	0	0
-8.030	-14.621	22.651	0	0
510	28	0	0	538
3.015.906	1.225.905	19.475	5.203	4.266.489

Total valoare contabilă brută
23.443.574 3.956.402 24.664 5.368 27.430.008
Grup

Mii RON

Clienți non-retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2024

31 decembrie 2024

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
15.621.593	989.756	81.644	546	16.693.539
11.326.578	209.907	23.341	5	11.559.831
-10.144.976	-426.563	-23.139	34	-10.594.644
405.238	-405.238	0	0	0
-471.124	471.124	0	0	0
-220	-6.963	7.183	0	0
34.372	42	263	0	34.677
16.771.461	832.065	89.292	585	17.693.403

Mii RON

Clienți retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2024

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
2.683.441	1.220.952	12.458	3.720	3.920.571
815.460	458.111	8.077	1.867	1.283.515
-827.296	-182.869	-14.933	-1.617	-1.026.715
1.939.419	-1.938.120	-1.299	0	0
-1.717.434	1.722.489	-5.055	0	0
-5.031	-9.311	14.342	0	0
-18	4	0	0	-14
2.888.541	1.271.256	13.590	3.970	4.177.357

Total valoare contabilă brută
19.660.002 2.103.321 102.882 4.555 21.870.760



Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Banca

Mii RON

Clienți non-retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2025
31 decembrie 2025

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
17.026.150	840.676	89.562	585	17.956.973
14.926.451	276.374	36.101	0	15.238.926
-9.558.180	-460.552	-121.488	-420	-10.140.640
502.026	-502.026	0	0	0
-2.556.105	2.558.940	-2.835	0	0
-131	-3.558	3.689	0	0
110.368	3.653	430	0	114.451
20.450.579	2.713.507	5.459	165	23.169.710

Mii RON

Clienți retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2025

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
2.857.729	1.266.763	13.320	3.970	4.141.782
859.919	410.537	10.085	3.017	1.283.558
-880.935	-278.695	-18.609	-1.784	-1.180.023
1.988.595	-1.986.859	-1.736	0	0
-1.820.810	1.827.316	-6.506	0	0
-8.030	-14.621	22.651	0	0
510	28	0	0	538
2.996.978	1.224.469	19.205	5.203	4.245.855

Total valoare contabilă brută
23.447.557 3.937.976 24.664 5.368 27.415.565
Banca

Mii RON

Clienți non-retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2024
31 decembrie 2024

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
15.537.674	998.805	81.914	546	16.618.939
11.665.186	209.907	23.341	5	11.898.439
-10.144.976	-427.001	-23.139	34	-10.595.082
405.238	-405.238	0	0	0
-471.124	471.124	0	0	0
-220	-6.963	7.183	0	0
34.372	42	263	0	34.677
17.026.150	840.676	89.562	585	17.956.973

Mii RON

Clienți retail

Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Ajustări din curs de schimb

Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2024

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
2.670.606	1.220.801	12.188	3.720	3.907.315
797.484	458.111	8.077	1.867	1.265.539
-827.297	-187.211	-14.933	-1.617	-1.031.058
1.939.419	-1.938.120	-1.299	0	0
-1.717.434	1.722.489	-5.055	0	0
-5.031	-9.311	14.342	0	0
-18	4	0	0	-14
2.857.729	1.266.763	13.320	3.970	4.141.782

Total valoare contabilă brută
19.883.879 2.107.439 102.882 4.555 22.098.755

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Grup	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	14.898	1.676	21.554	54	38.182
Majorări datorate emiterii sau achiziției	26.285	1.108	1.821	0	29.214
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-11.000	-1.978	-8.637	0	-21.615
Transfer în stadiul 1	1.770	-1.770	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-11.542	11.568	-26	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-17	17	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	23.876	13.562	-12.608	-55	24.775
Ajustări din curs de schimb	141	18	124	1	284
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2025	44.428	24.167	2.245	0	70.840
<i>Mii RON</i>					
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	2.835	2.564	7.221	1.648	14.268
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.711	2.296	1.239	1.033	9.279
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-596	-1.330	-9.643	-698	-12.267
Transfer în stadiul 1	7.121	-6.208	-910	-3	0
Transfer în stadiul 2	-735	3.720	-3.004	19	0
Transfer în stadiul 3	-3	-58	61	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-11.445	2.285	15.073	277	6.190
Ajustări din curs de schimb	1	-2	1	0	0
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2025	1.889	3.267	10.038	2.276	17.470
Total ajustări pentru pierderi așteptate	46.317	27.434	12.283	2.276	88.310
Grup	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	9.813	1.363	31.028	109	42.313
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.828	782	11.583	0	22.193
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-3.719	-572	-7.678	0	-11.969
Transfer în stadiul 1	1.435	-1.435	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-384	384	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-116	116	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.095	1.270	-13.522	-55	-14.402
Ajustări din curs de schimb	20	0	27	0	47
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	14.898	1.676	21.554	54	38.182
<i>Mii RON</i>					
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	2.401	2.403	5.792	1.309	11.905
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.579	1.362	605	398	6.944
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-532	-1.216	-6.338	-632	-8.718
Transfer în stadiul 1	6.643	-5.906	-736	-1	0
Transfer în stadiul 2	-995	3.306	-2.321	10	0
Transfer în stadiul 3	-3	-66	69	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-9.258	2.680	10.150	564	4.136
Ajustări din curs de schimb	0	1	0	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	2.835	2.564	7.221	1.648	14.268
Total ajustări pentru pierderi așteptate	17.733	4.240	28.775	1.702	52.450

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Banca

Mii RON

Non-retail

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2025

Mii RON

Retail

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2025
Total ajustări pentru pierderi așteptate
Banca

Mii RON

Non-retail

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024

Mii RON

Retail

Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit

Transfer în stadiul 1

Transfer în stadiul 2

Transfer în stadiul 3

Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)

Ajustări din curs de schimb

Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024
Total ajustări pentru pierderi așteptate
31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	14.404	1.662	21.554	54	37.674
Majorări datorate emiterii sau achiziției	25.440	590	1.821	0	27.851
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-10.506	-1.964	-8.637	0	-21.107
Transfer în stadiul 1	1.770	-1.770	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-11.542	11.568	-26	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-17	17	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	23.876	13.562	-12.608	-55	24.775
Ajustări din curs de schimb	141	18	124	1	284
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2025	43.583	23.649	2.245	0	69.477

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2025	2.692	2.218	7.221	1.648	13.779
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.633	2.161	1.239	1.033	9.066
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-453	-984	-9.643	-698	-11.778
Transfer în stadiul 1	7.121	-6.208	-910	-3	0
Transfer în stadiul 2	-735	3.720	-3.004	19	0
Transfer în stadiul 3	-3	-58	61	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-11.445	2.285	15.073	277	6.190
Ajustări din curs de schimb	1	-2	1	0	0
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2025	1.811	3.132	10.038	2.276	17.257
Total ajustări pentru pierderi așteptate	45.394	26.781	12.283	2.276	86.734

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	9.401	1.345	31.028	109	41.883
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.334	768	11.583	0	21.685
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-3.307	-554	-7.678	0	-11.539
Transfer în stadiul 1	1.435	-1.435	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-384	384	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-116	116	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.095	1.270	-13.522	-55	-14.402
Ajustări din curs de schimb	20	0	27	0	47
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	14.404	1.662	21.554	54	37.674

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	2.325	2.362	5.798	1.309	11.794
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.436	1.016	605	398	6.455
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-456	-1.181	-6.338	-632	-8.607
Transfer în stadiul 1	6.643	-5.906	-736	-1	0
Transfer în stadiul 2	-995	3.306	-2.321	10	0
Transfer în stadiul 3	-3	-66	69	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-9.258	2.686	10.144	564	4.136
Ajustări din curs de schimb	0	1	0	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	2.692	2.218	7.221	1.648	13.779
Total ajustări pentru pierderi așteptate	17.096	3.880	28.775	1.702	51.453

Următorul tabel prezintă expunerea neperformantă definită conform regulamentului EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 actualizat cu modificările și completările ulterioare:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Expunere brută	1.266.929	1.242.722	1.221.201	1.206.059
din care retail:	849.920	938.914	826.181	920.814
din care non-retail:	417.009	303.808	395.020	285.245
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	769.319	793.557	745.925	771.152
din care retail:	537.570	612.218	525.020	602.446
din care non-retail:	231.749	181.339	220.905	168.706
Expunere netă	497.610	449.165	475.276	434.907
din care retail:	312.350	326.696	301.161	318.368
din care non-retail:	185.260	122.469	174.115	116.539

Pe parcursul anului financiar 2025, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	339.437	142.783	35.809	218	518.247
Câștigul / (pierdere) netă aferentă modificării	-7.775	-3.242	-888	-4	-11.909
Costul amortizat după modificare	331.662	139.541	34.921	214	506.338
Banca	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	339.437	142.783	35.809	218	518.247
Câștigul / (pierdere) netă aferentă modificării	-7.775	-3.242	-888	-4	-11.909
Costul amortizat după modificare	331.662	139.541	34.921	214	506.338

Pe parcursul anului financiar 2024, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	231.088	104.576	31.429	160	367.253
Câștigul / (pierdere) netă aferentă modificării	-6.435	-2.793	-869	-3	-10.100
Costul amortizat după modificare	224.653	101.783	30.560	157	357.153
Banca	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	231.088	104.576	31.429	160	367.253
Câștigul / (pierdere) netă aferentă modificării	-6.435	-2.793	-869	-3	-10.100
Costul amortizat după modificare	224.653	101.783	30.560	157	357.153

Creanțe din leasing financiar

Grupul acționează ca locator în contracte de leasing financiar pentru autovehicule, bunuri imobile și echipament. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR sau RON și se desfășoară pe perioade cuprinse între un an și opt ani în cazul contractelor având ca obiect autovehicule și echipamente, și între un an și zece ani în cazul contractelor având ca obiect bunuri imobile. Transferarea dreptului de proprietate asupra activului are loc la terminarea contractului de leasing. Dobânda aplicabilă este variabilă sau fixă și se percepe pe toată perioada contractului. Creanțele rezultate sunt garantate cu activul care face obiectul contractului, precum și prin alte garanții.

Creditele și avansurile acordate clienților Grupului includ următoarele creanțe din activitatea de leasing: contracte de leasing financiar și contracte de credit (Ajustările pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru portofoliul de leasing sunt prezentate împreună cu Ajustările pentru pierderi așteptate la nivel de grup):

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025
Mai mic de un an	122.705
De la 1 la 2 ani	321.133
De la 2 la 3 ani	554.626
De la 3 la 4 ani	732.737
De la 4 la 5 ani	671.060
Mai mare de 5 ani	224.020
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	2.626.281
Venituri amânate	-215.501
Investiția netă în leasing financiar	2.410.780

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2024
Mai mic de un an	112.435
De la 1 la 2 ani	254.765
De la 2 la 3 ani	411.176
De la 3 la 4 ani	592.250
De la 4 la 5 ani	613.630
Mai mare de 5 ani	99.014
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	2.083.270
Venituri amânate	-191.251
Investiția netă în leasing financiar	1.892.019

Obiectivele Băncii în legătură cu activitatea de securitizare

În decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a încheiat o tranzacție de securitizare sintetică în cadrul inițiativei JEREMIE (închisă în 2024), prin care Fondul European de Investiții (FEI) acoperă parțial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de către bancă întreprinderilor mici și mijlocii (IMM). Programul COSME a fost inițiat în anul 2017, EASI în 2020, programul ROOF de securitizare sintetică a unui portofoliu existent de companii din segmentul non-retail în decembrie 2022, programul Microfinanțare în iunie 2023, programul EIB în 2024 și programul ROOF de securitizare sintetică a unui portofoliu existent retail în octombrie 2025.

Instrumentul folosit este o garanție de portofoliu care acoperă prima pierdere și o garanție care acoperă poziția mezanin pentru tranzacțiile ROOF. Prin participarea la aceste programe, obiectivele băncii sunt de a transfera o parte din riscul de credit și de a eficientiza utilizarea capitalului. Pentru anumite produse specifice beneficiul este transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului și o cerință diminuată de garantare.

Raiffeisen Bank în rolul de originator

- În programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 9,7% din valoarea portofoliului.
- În programul EASI, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 90% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 18% din valoarea portofoliului.
- În programul de securitizare sintetică ROOF, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează până la 95% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 12% din valoarea portofoliului (prima pierdere până la 2,3% este asumată de către Bancă).
- În programul Microfinanțare, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 12% din valoarea portofoliului.
- În programul EIB, prin contractul semnat cu Banca Europeană de Investiții, acesta din urmă garantează 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 18% din valoarea portofoliului.
- În programul de securitizare sintetică ROOF, prin contractul semnat cu MunichRe, acesta din urmă garantează până la 95% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 6% din valoarea portofoliului (prima pierdere până la 2,1% este asumată de către Bancă).

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat și creanțele adiacente, precum și tranșa plasată extern la 31 decembrie 2025:

milioane RON	Data contract	Maturitate	Volum maxim	Portofoliu în securitizare	Valoarea contractuală în sold	Tip portofoliu	Tranșa plasată extern	Suma tranșei plasată extern
EIF COSME	2017	2034	2.012	124	223	SME	Junior	64
EIF EASI	2020	2032	295	17	20	SME	Junior	17
EIF ROOF non-retail	2022	2037	1.519	1.045	1.286	SME	Mezanin	88
EIF MICROFINANCE	2023	2027	262	131	163	SME	Junior	22
EIB	2024	2051	1.591	262	329	SME	Junior	47
EIF ROOF retail	2025	2037	5.050	5.052	5.316	Retail	Mezanin	303

23. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de administrațiile publice	4.551.779	1.540.288	4.551.779	1.540.288
Obligațiuni emise de sectorul public	190.145	435.115	190.145	435.115
Obligațiuni emise de instituții de credit	189.038	158.996	189.038	158.996
Total	4.930.962	2.134.399	4.930.962	2.134.399
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de sectorul public	227.433	3.675	227.433	3.675
Obligațiuni emise de instituții de credit	0	23.557	0	23.557
Total	227.433	27.232	227.433	27.232
Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	5.158.395	2.161.631	5.158.395	2.161.631

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. La 31 decembrie 2025, Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 319.560 mii RON (31 decembrie 2024: 310.563 mii RON) pentru a respecta regulile prudențiale ale BNR în legătură cu decontările interbancare. Veniturile din titluri de stat sunt recunoscute în venituri din dobânzi și venituri similare acestora.

Obligațiunile emise de Guvernul României includ titluri de valori emise de Ministerul de Finanțe în RON, EUR și USD purtătoare de rate fixe de dobândă între 1,38% p.a și 8,75% p.a.

Obligațiunile emise de instituții de credit și câteva obligațiuni cu discount emise de Guvernul României sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile în piață (Nivel 2), obligațiunile emise de alte instituții publice sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile și pe date care nu pot fi observate în piață (Nivel 3), în timp ce restul instrumentelor sunt evaluate folosind cotații din piață (Nivel 1).

Pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global din anul 2024 provin din vânzarea obligațiunilor pe termen scurt cu maturități în 2025 și prima jumătate a anului 2026, în sumă totală de aproximativ 150 milioane euro echivalent. În linie cu strategia aprobată pentru investițiile în obligațiuni a băncii, prin care se urmărește extinderea duratei portofoliului de titluri denumite în RON, având în vedere mediul de dobândă, sumele obținute din vânzarea obligațiunilor au fost reinvestite în titluri guvernamentale denumite în RON cu maturitate mai lungă.

24. INSTRUMENTE DE CAPITAL EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Titlurile de capital necotate	54.924	35.503	54.924	35.503
Titluri de capital cotate	109.633	100.090	109.633	100.090
Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	164.557	135.593	164.557	135.593

La recunoașterea inițială, Grupul a ales să clasifice irevocabil investițiile sale în capitaluri proprii, altele decât filialele, asocieri în participație și entități asociate ca instrumente de capitaluri proprii la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere.

Grupul a primit dividende la 31 decembrie 2025 în valoare de 4.786 mii RON (31 decembrie 2024: 3.942 mii RON).

Grupul deține acțiuni în Visa Inc., o companie ce oferă servicii de plăți pentru cardurile Visa. Acțiunile de clasa C sunt restricționate la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni ordinare de clasa A într-o perioadă de maxim 12 ani de la data la care au fost acordate.



Din cauză că la data recunoașterii inițiale nu se cunoștea numărul de acțiuni de clasa A în care vor fi convertite, acestea au fost reclasificate în categoria instrumentelor de datorie, în loc de instrumente de capital. Suma reclasificată totală a fost de 48.228 mii RON, care reprezintă valoarea justă a acțiunilor la data de 31 decembrie 2019.

În cursul anului 2020, o parte din acțiunile preferențiale de clasa C au fost convertite în acțiuni ordinare de clasa A, ce au fost încadrate în categoria „evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

În iulie 2022, a avut loc o a doua conversie a acțiunilor Visa Inc. C în acțiuni A tranzacționabile și Banca a primit 17.821 de acțiuni preferate de clasă A cu o valoare de piață de aproximativ 3,7 milioane EUR. Acțiunile rămase din clasa C au o valoare indicativă de 3,6 milioane EUR după finalizarea conversiei.

În iulie 2024, a avut loc o a treia conversie a acțiunilor Visa Inc. C în acțiuni A tranzacționabile și Banca a primit 10.100 de acțiuni preferate de clasă A cu o valoare de piață de aproximativ 2,7 milioane EUR. Acțiunile rămase din clasa C au o valoare indicativă de 2,2 milioane EUR după finalizarea conversiei.

În august 2025, a avut loc o a patra conversie a acțiunilor Visa Inc. C în acțiuni A tranzacționabile și Banca a primit 5.700 de acțiuni preferate de clasă A cu o valoare de piață de aproximativ 2 milioane EUR. Acțiunile rămase din clasa C au o valoare indicativă de 1,2 milioane EUR după finalizarea conversiei. Acțiunile care reprezintă acțiunile preferate din seria C sunt restricționate de la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni comune de clasa A ale Visa Inc într-o perioadă de maximum 12 ani de la data la care au fost acordate.

La finalul anului 2025, acțiunile VISA sunt următoarele: 72.000 de acțiuni clasa A cu o valoare de piață de 109,6 de milioane RON și 5.606 acțiuni clasa C cu o valoare de piață de 4,6 milioane RON.

25. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de Instituții de credit	685.672	276.241	685.672	276.241
Obligațiuni emise de clienți Societăți nefinanciare	128.346	0	128.346	0
Obligațiuni emise de Administrațiile publice	16.130.148	13.428.622	16.124.584	13.416.539
	16.944.166	13.704.863	16.938.602	13.692.780
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de Instituții de credit	0	186.488	0	186.487
	0	186.488	0	186.487
Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat	16.944.166	13.891.351	16.938.602	13.879.267

La 31 decembrie 2025, Grupul are o singură relație de acoperire, iar instrumentul acoperit este un titlu de datorie evaluat la cost amortizat. Valoarea contabilă a instrumentului acoperit este în sumă de 29.780 mii RON (2024: 29.007 mii RON).

26. INVESTIȚII ÎN FILIALE ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

Entități asociate și asocieri în participație

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Sold la 1 ianuarie	26.170	18.853	185.301	181.962
Intrări (i)	0	0	22.348	24.765
Ieșiri/Ștergeri	0	0	0	-21.426
Modificări în structura de consolidare (ii)	0	0	-21.267	0
Câștiguri/ (pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	-6.894	7.317	0	0
Total	19.276	26.170	186.382	185.301
Provizion pentru depreciere	0	0	-16.684	-45.305
Sold la sfârșitul perioadei de raportare	19.276	26.170	169.698	139.996

(i) În anul 2025 a avut loc o creștere a capitalului social pentru Raiffeisen Asset Management S.A. în valoare de 22.348 mii RON pentru a susține creșterea afacerii.

(ii) În luna iunie 2025, Banca Națională a României a aprobat planul de lichidare voluntară și a retras licența bancară a Aedificium Banca pentru Locuinte S.A.. Ca atare, Grupul a reclasificat participația în alte interese. Valoarea recuperabilă estimată a Aedificium Banca pentru Locuinte S.A. la 31 decembrie 2025 era de 8 milioane RON. Pentru Grup, reclasificarea a generat o pierdere din derecunoașterea investițiilor în filiale în valoare de 7 milioane RON.

Interesul Grupului în entitățile asociate și asocieri în participație nelistate este următorul:

<i>Mii RON</i>	Active	Datorii	Venituri	Venituri din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit	Profit	Active nete	Participație deținută%	% din Active nete	Valoare contabilă
31 decembrie 2025											
CIT One	193.971	135.704	361.113	2.266	2.812	6.307	21.170	58.267	33,33 %	19.420	19.276
31 decembrie 2024											
CIT One	157.184	78.233	340.057	0	2.523	4.669	21.256	78.951	33,33 %	26.314	26.170

27. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Credite și avansuri acordate clienților	84.741	100.155	84.741	100.155
Titluri de datorie	32.058	37.382	4.590	11.921
Total	116.799	137.537	89.331	112.076

Grup: Câștigurile/(pierderile) nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2025 sunt în sumă de 1.961 mii RON (2024: -15.001 mii RON).

Banca: Câștigurile/(pierderile) nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2025 sunt în sumă de -47 mii RON (2024: -16.047 mii RON).

28. MODIFICARILE DE VALOARE JUSTĂ AFERENTE ELEMENTELOR ACOPERITE - CONTABILITATEA DE ACOPERIRE

Banca aplică contabilitate de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor.

Relația de acoperire micro

Pentru relația de acoperire micro a valorii juste, Banca utilizează ca instrument de acoperire un swap pe rata dobânzii, în timp ce elementul acoperit este un titlu de creanță cumpărat sau emis la cost amortizat.

În martie 2018, Banca a inițiat o relație de acoperire micro a valorii juste pentru a acoperi riscul ratei de dobândă dintr-o investiție într-o obligațiune cu rată fixă în valoare de 6 milioane EUR.

În octombrie 2023 Banca a inițiat o relație de contabilitate de acoperire în vederea acoperirii riscului de rată a dobânzii pentru emisiunea de obligațiuni cu rată fixă în sumă de 300 milioane EUR și pentru a reduce volatilitatea venitului net din dobânzi.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2025 este de 655 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2024 Banca a înregistrat o pierdere netă de -942 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementul de acoperire titlu de creanță la cost amortizat este de 4,2 ani (februarie 2030), iar pentru obligațiunile emise sub 1 an (octombrie 2026).

Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului acoperit este prezentată în situația poziției financiare împreună cu elementul acoperit, iar cea pentru instrumentul de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în poziția „Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire”.

Relația de acoperire macro – pentru credite și avansuri la cost amortizat

Relațiile de acoperire macro a valorii juste au început în 2020 și Banca utilizează ca instrumente de acoperire a riscului patru swap-uri pe rata de dobândă, în timp ce elementul acoperit este un portofoliu de credite la cost amortizat. Suma totală acoperită este de 125 milioane RON. Relațiile de acoperire macro au ajuns la maturitate pe parcursul anului 2025.

Câștigul net rezultat din aceste relații de acoperire la 31 decembrie 2025 este de 613 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2024 câștigul net a fost 1.686 mii RON.

Relația de acoperire macro – pentru depozite fără maturitate contractuală

În aprilie 2024, banca a inițiat patru relații macro de contabilitate de acoperire, în valoare de 50 milioane EUR fiecare, cu durate de 1,5, 2,5, 3,5 și 4,5 ani. În octombrie 2024 și ianuarie 2025 au fost încheiate două noi relații de 5 milioane EUR cu durata de 5 ani, respectiv 25 milioane EUR cu durata de 4,75 ani. Suma totală acoperită la 31 decembrie 2025 este de 180 milioane EUR. Elementele acoperite sunt depozitele existente în EUR fără maturitate contractuală - conturi curente de retail/conturi de economii modelate pentru riscul ratei de dobândă. Riscul acoperit este expunerea la rata de referință a dobânzii EURIBOR din poziția băncii ca plătitor, deschisă de conturile curente/conturile de economii (modelate), ale clienților retail, care au rata dobânzii administrată.

Instrumentele de acoperire sunt swapuri pe rata dobânzii în EURO în care Banca primește rată fixă și plătește variabilă (EURIBOR 3M) cu o durată egală cu durata medie modelată a conturilor curente a clienților retail / conturilor de economii din fiecare interval de timp pentru reevaluarea ratei de dobândă (de exemplu, pentru 2-3 ani, durata luată în considerare va fi de 2,5 ani) pentru swapul pe rata dobânzii.



Câștigul net rezultat din aceste relații de acoperire la 31 decembrie 2025 este de 171 mii RON. Durata medie ponderată rămasă pentru elementele acoperite incluse în relații de contabilitate de acoperire macro a valorii juste este de 2,1 ani.

Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia „Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire”, respectiv „Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire”.

Tabelele de mai jos oferă mai multe informații cu privire la instrumentele acoperite și instrumentele de acoperire:

31 decembrie 2025

Mii RON

Relația de acoperire micro

Titluri de datorie

Obligațiuni emise

Relația de acoperire macro

Depozite de la clienți

Total

Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor acoperite	
Active	Datorii	Active	Datorii
29.780	0	0	0
0	1.565.568	0	0
29.780	1.565.568	0	0
0	7.225.300	370	8.818
0	7.225.300	370	8.818
29.780	8.790.868	370	8.818

31 decembrie 2024

Mii RON

Relația de acoperire micro

Titluri de datorie

Obligațiuni emise

Relația de acoperire macro

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat

Depozite de la clienți

Total

Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor acoperite	
Active	Datorii	Active	Datorii
29.007	0	0	0
0	1.544.832	0	0
29.007	1.544.832	0	0
197.835	0	0	1.429
0	6.338.548	0	16.245
197.835	6.338.548	0	17.674
226.842	7.883.380	0	17.674

Mii RON

Relația de acoperire micro

Swap pe rata dobânzii

Relația de acoperire macro

Swap pe rata dobânzii

Total

31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
Valoarea noțională	Active	Datorii	Valoarea noțională	Active	Datorii
1.560.141	22.573	0	1.522.075	36.530	0
1.560.141	22.573	0	1.522.075	36.530	0
917.730	10.301	297	1.144.691	15.605	2.146
917.730	10.301	297	1.144.691	15.605	2.146
2.477.871	32.874	297	2.666.766	52.135	2.146

În cursul perioadei, rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor au arătat că relațiile de acoperire împotriva riscurilor au fost eficace. Nu au fost identificate situații de ineficiență a acoperirii.

29. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Cheltuieli înregistrate în avans	51.485	56.387	43.645	49.453
Creanțe control fiscal (i)	93.606	93.606	93.606	93.606
Valori de recuperat (ii)	331.126	344.592	331.126	344.592
Creanțe din vânzarea creditelor acordate clienților	14.322	6.677	14.322	6.677
Debitori diverși (iii)	228.973	240.978	169.282	174.161
Stocuri	7.703	9.449	4.820	8.633
Active preluate în contul creanței	24.086	24.306	24.084	24.307
Total valoare contabilă brută	751.301	775.995	680.885	701.429
Provizion	-144.818	-140.455	-144.818	-140.455
Total valoare contabilă netă	606.483	635.540	536.067	560.974

i) În perioada decembrie 2017 – mai 2019, Banca a fost subiectul unui audit fiscal efectuat de Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (în continuare denumită „ANAF”). Subiectul auditului a fost impozitul pe profit (perioada 2011-2016) și impozitul cu reținere la sursă (perioada 2013-2016).

Raportul de inspecție fiscală a indicat obligații fiscale suplimentare de 262.413 mii RON, acestea incluzând impozitul pe profit, impozitul cu reținere la sursă și dobânzile și penalitățile de întârziere aferente. Banca a achitat toate taxele rezultate din inspecția fiscală.

Ca răspuns, Banca a înaintat o contestație administrativă împotriva raportului de inspecție, solicitând anularea acestuia. În cursul anului 2020, Banca a primit răspuns la contestație și are dreptul să primească înapoi 10% din obligațiile fiscale incluse în raportul fiscal. Banca a continuat procedurile legale pentru recuperarea sumelor rămase și a inițiat un litigiu în acest scop.

La data de 31 decembrie 2025 expunerea maximă în cazul controlului fiscal este în valoare de 195.965 mii RON rezultată din:

(+) 262.413 mii RON, total suma stabilită la controlul fiscal și plătită de Bancă în anul 2019

(-) 27.605 mii RON, suma admisă la restituire ca urmare a admiterii inițiale a contestației în anul 2020

(-) 38.689 mii RON, expunere aferentă anului 2011 ce urmează a fi restituită la finalul litigiului fiind aferentă unui an care nu trebuia inclus în scopul inspecției.

Litigiul este în etapa judecării în fond, etapa administrării probatoriului, respectiv a unei expertize contabile.

Creanțele din controlul fiscal sunt înregistrate în două poziții bilanțiere, Alte active (partea aferentă Impozitului reținut la sursă și penalitățile aferente) și Creanțe privind Impozitul pe profit (partea aferentă impozitului pe profit și accesoriile aferente). La 31 decembrie 2025, suma reflectată în poziția alte active este de 93.606 mii RON (31 decembrie 2024: 93.606 mii RON) și provizionul aferent este de 85.431 mii RON (31 decembrie 2024: 85.431 mii RON). La 31 decembrie 2025, suma reflectată în poziția Creanțe privind impozitul pe profit este de 143.246 mii RON (31 decembrie 2024: 143.246 mii RON) și provizionul aferent este de 93.784 mii RON (31 decembrie 2024: 93.784 mii RON).

ii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie 2025, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 299.619 mii RON (2024: 342.746 mii RON).

iii) Debitorii diverși includ creanțe precum: servicii prestate de Bancă clienților săi (precum transportul de numerar), avansuri plătite furnizorilor, creanțe ca urmare a incidentelor operaționale etc.

În tabelele de mai jos este prezentată analiza variației provizionului pentru poziția de alte active:

Grup	Provizion la 1 ianuarie 2025	Constituiiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2025
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	38.192	4.575	-5.816	0	36.951
Creanțe control fiscal	85.431	0	0	0	85.431
Active preluate în contul creanței	15.795	5.858	0	0	21.653
Stocuri	1.037	170	-424	0	783
Total	140.455	10.603	-6.240	0	144.818

Grup	Provizion la 1 ianuarie 2024	Constituiiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	37.562	6.773	-6.143	0	38.192
Creanțe control fiscal	85.431	0	0	0	85.431
Active preluate în contul creanței	14.954	841	0	0	15.795
Stocuri	1.299	156	-418	0	1.037
Total	139.246	7.770	-6.561	0	140.455

Banca	Provizion la 1 ianuarie 2025	Constituiiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2025
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	38.192	4.575	-5.816	0	36.951
Creanțe control fiscal	85.431	0	0	0	85.431
Active preluate în contul creanței	15.795	5.858	0	0	21.653
Stocuri	1.037	170	-424	0	783
Total	140.455	10.603	-6.240	0	144.818

Banca	Provizion la 1 ianuarie 2024	Constituiiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	37.562	6.773	-6.143	0	38.192
Creanțe control fiscal	85.431	0	0	0	85.431
Active preluate în contul creanței	14.954	841	0	0	15.795
Stocuri	1.299	156	-418	0	1.037
Total	139.246	7.770	-6.561	0	140.455

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea valorii nete contabile a altor active în funcție de calitatea acestora:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Active financiare	452.043	468.622	392.347	401.802
Active nefinanciare	154.440	166.918	143.720	159.172
Total	606.483	635.540	536.067	560.974

Din care:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Curente	417.750	432.845	358.054	366.025
Depreciate	34.293	35.777	34.293	35.777
Total	452.043	468.622	392.347	401.802

30. IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele privind impozitul amânat ale Grupului sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Grup

	31 decembrie 2025			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/(datorii) privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.379	343.288	-341.909	-54.705
Alte datorii	368.129	0	368.129	58.901
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	12.527	0	12.527	2.004
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	30.661	142.815	-112.154	-17.945
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	161.428	0	161.428	25.828
Total	574.124	486.103	88.021	14.083

Grup

	31 decembrie 2024			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/(datorii) privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.198	270.530	-269.332	-43.093
Alte datorii	332.522	0	332.522	53.204
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	2.708	0	2.708	433
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	88.435	102.485	-14.050	-2.248
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	117.208	0	117.208	18.753
Total	542.071	373.015	169.056	27.049

Creanțele privind impozitul amânat ale Băncii sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Banca

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025			Creanțe/(datorii) privind impozitul amânat
	Creanțe	Datorii	Net	
Imobilizări corporale și necorporale	1.379	343.288	-341.909	-54.705
Alte datorii	368.129	0	368.129	58.901
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	12.527	0	12.527	2.004
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	30.661	142.815	-112.154	-17.945
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	157.490	0	157.490	25.198
Total	570.186	486.103	84.083	13.453

Banca

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2024			Creanțe/(datorii) privind impozitul amânat
	Creanțe	Datorii	Net	
Imobilizări corporale și necorporale	1.198	270.530	-269.332	-43.093
Alte datorii	332.522	0	332.522	53.204
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	2.708	0	2.708	433
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	88.435	102.485	-14.050	-2.248
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	114.298	0	114.298	18.287
Total	539.161	373.015	166.146	26.583

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2025 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Imobilizări corporale și necorporale	-11.612	-19.900	-11.612	-19.900
Alte datorii	5.696	8.601	5.696	8.601
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	7.075	-841	6.911	-958
Venitul/(Cheltuiala) privind impozitul amânat	1.159	-12.140	995	-12.257

Impozitul amânat aferent elementelor recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în timpul anului provine din câștiguri nerealizate din active financiare (FVOCI) în anul precedent.

31. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE

Grup

<i>Mii RON</i>	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare - Terenuri și construcții	Total
Cost:						
Sold la 1 ianuarie 2024	205.513	528.994	44.779	30.053	665.601	1.474.940
Intrări	0	7.975	1.720	42.061	90.568	142.324
Transferuri	12.533	34.914	1.044	-48.491	0	0
leșiri	-3.271	-22.203	-2.129	0	-29.569	-57.172
Sold la 31 decembrie 2024	214.775	549.680	45.414	23.623	726.600	1.560.092
Sold la 1 ianuarie 2025	214.775	549.680	45.414	23.623	726.600	1.560.092
Intrări	0	19.059	107	35.265	158.371	212.802
Transferuri	17.783	21.049	0	-38.832	0	0
leșiri	-12.109	-27.087	-2.879	0	-76.284	-118.359
Sold la 31 decembrie 2025	220.449	562.701	42.642	20.056	808.687	1.654.535
Amortizare și pierderi din depreciere:						
Sold la 1 ianuarie 2024	176.488	401.246	30.076	2.578	427.814	1.038.202
Cheltuiala anului	11.769	50.774	4.136	-1.684	84.288	149.283
leșiri	-3.814	-21.486	-2.298	0	-19.801	-47.399
Sold la 31 decembrie 2024	184.443	430.534	31.914	894	492.301	1.140.086
Sold la 1 ianuarie 2025	184.443	430.534	31.914	894	492.301	1.140.086
Cheltuiala anului	11.089	44.749	4.038	1	78.646	138.523
leșiri	-10.085	-25.835	-2.713	51	-59.076	-97.658
Sold la 31 decembrie 2025	185.447	449.448	33.239	946	511.871	1.180.951
Valoare contabilă netă:						
La 1 ianuarie 2024	29.025	127.748	14.703	27.475	237.787	436.738
La 31 decembrie 2024	30.332	119.146	13.500	22.729	234.299	420.006
La 1 ianuarie 2025	30.332	119.146	13.500	22.729	234.299	420.006
La 31 decembrie 2025	35.002	113.253	9.403	19.110	296.816	473.584

În categoria „Mijloace fixe în curs”, Grupul include investiții în reamenajarea sucursalelor, echipamentelor tehnologice, vehiculelor și mobilierului, care încă nu sunt puse în funcțiune.

Banca

<i>Mii RON</i>	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare - Terenuri și construcții	Total
Cost:						
Sold la 1 ianuarie 2024	204.702	524.073	39.383	29.307	664.049	1.461.514
Intrări	0	7.835	0	42.061	91.028	140.924
Transferuri	12.533	34.914	1.044	-48.491	0	0
leșiri	-3.271	-22.314	-1.113	0	-27.389	-54.087
Sold la 31 decembrie 2024	213.964	544.508	39.314	22.877	727.688	1.548.351
Sold la 1 ianuarie 2025	213.964	544.508	39.314	22.877	727.688	1.548.351
Intrări	0	18.767	0	35.256	158.835	212.858
Transferuri	17.783	21.049	0	-38.832	0	0
leșiri	-12.109	-24.990	-3.169	0	-75.817	-116.085
Sold la 31 decembrie 2025	219.638	559.334	36.145	19.301	810.706	1.645.124
Amortizare și pierderi din depreciere:						
Sold la 1 ianuarie 2024	176.708	396.921	25.170	1.832	429.459	1.030.090
Cheltuiala anului	11.768	50.565	3.711	-1.684	83.284	147.644
leșiri	-3.184	-21.375	-954	0	-19.296	-44.809
Sold la 31 decembrie 2024	185.292	426.111	27.927	148	493.447	1.132.925
Sold la 1 ianuarie 2025	185.292	426.111	27.927	148	493.447	1.132.925
Cheltuiala anului	11.089	44.582	3.483	0	77.860	137.014
leșiri	-9.866	-23.754	-2.675	51	-58.609	-94.853
Sold la 31 decembrie 2025	186.515	446.939	28.735	199	512.698	1.175.086
Valoare contabilă netă:						
La 1 ianuarie 2024	27.994	127.152	14.213	27.475	234.590	431.424
La 31 decembrie 2024	28.672	118.397	11.387	22.729	234.241	415.426
La 1 ianuarie 2025	28.672	118.397	11.387	22.729	234.241	415.426
La 31 decembrie 2025	33.123	112.395	7.410	19.102	298.008	470.038

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2025 au însumat 54.431 mii RON (2024: 51.756 mii RON).

Banca: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2025 au însumat 54.023 mii RON (2024: 49.896 mii RON).

Mișcarea în dreptul de utilizare este prezentată în tabelul de mai jos:

	Grup	Banca
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2025	234.299	234.241
Intrări/modificări contractuale*	158.925	158.835
Cheltuieli cu amortizarea	-87.390	-86.604
Pierderi/reluări din deprecieri	8.744	8.744
Leșiri și alte reduceri	-17.762	-17.208
Sold la 31 decembrie 2025	296.816	298.008

*valoarea totală a modificărilor contractuale este în sumă de 128.784 mii RON

	Grup	Banca
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2024	237.787	234.590
Intrări/modificări contractuale	90.568	91.028
Cheltuieli cu amortizarea	-90.675	-89.671
Castiguri/Pierderi din deprecieri	6.387	6.387
Leșiri și alte reduceri	-9.768	-8.093
Sold la 31 decembrie 2024	234.299	234.241

Mișcarea privind datoria din leasingul operațional este prezentată în tabelul de mai jos:

	Grup	Banca
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2025	253.080	250.776
Intrări	157.714	157.714
Cheltuieli cu dobânzile	7.248	7.248
Plăți din leasing	-99.608	-98.934
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda platită)	-10.337	-10.337
Sold la 31 decembrie 2025	308.097	306.467

	Grup	Banca
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2024	263.681	260.853
Intrări	84.470	84.994
Cheltuieli cu dobânzile	6.261	6.261
Plăți din leasing	-97.742	-97.742
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda platită)	-3.590	-3.590
Sold la 31 decembrie 2024	253.080	250.776

32. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Grup

<i>Mii RON</i>	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost:			
Sold la 1 ianuarie 2024	1.105.492	96.686	1.202.178
Intrări	2.503	205.681	208.184
Transferuri	227.616	-227.616	0
leșiri	-9.228	0	-9.228
Sold la 31 decembrie 2024	1.326.383	74.751	1.401.134
Sold la 1 ianuarie 2025	1.326.383	74.751	1.401.134
Intrări	853	204.405	205.258
Transferuri	174.163	-174.163	0
leșiri	14.892	0	14.892
Sold la 31 decembrie 2025	1.516.291	104.993	1.621.284
Amortizare și pierderi din deprecieri:			
Sold la 1 ianuarie 2024	754.816	0	754.816
Cheltuiala anului	121.030	0	121.030
leșiri	-3.311	0	-3.311
Sold la 31 decembrie 2024	872.535	0	872.535
Sold la 1 ianuarie 2025	872.535	0	872.535
Cheltuiala anului	113.837	0	113.837
leșiri	15.006	0	15.006
Sold la 31 decembrie 2025	1.001.378	0	1.001.378
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2024	350.676	96.686	447.362
La 31 decembrie 2024	453.848	74.751	528.599
La 1 ianuarie 2025	453.848	74.751	528.599
La 31 decembrie 2025	514.913	104.993	619.906

Banca

<i>Mii RON</i>	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost:			
Sold la 1 ianuarie 2024	1.075.710	96.300	1.172.010
Intrări	0	206.975	206.975
Transferuri	227.616	-227.616	0
leșiri	-9.228	0	-9.228
Sold la 31 decembrie 2024	1.294.098	75.659	1.369.757
Sold la 1 ianuarie 2025	1.294.098	75.659	1.369.757
Intrări	0	204.203	204.203
Transferuri	174.163	-174.163	0
leșiri	-139	0	-139
Sold la 31 decembrie 2025	1.468.122	105.699	1.573.821
Amortizare și pierderi din deprecieri:			
Sold la 1 ianuarie 2024	728.893	0	728.893
Cheltuiala anului	119.462	0	119.462
leșiri	-3.311	0	-3.311
Sold la 31 decembrie 2024	845.044	0	845.044
Sold la 1 ianuarie 2025	845.044	0	845.044
Cheltuiala anului	112.576	0	112.576
leșiri	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2025	957.620	0	957.620
Valoare contabilă netă:			
La 1 ianuarie 2024	346.817	96.300	443.117
La 31 decembrie 2024	449.054	75.659	524.713
La 1 ianuarie 2025	449.054	75.659	524.713
La 31 decembrie 2025	510.502	105.699	616.201

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2025 au fost în valoare de 205.258 mii RON (2024: 208.184 mii RON).

Banca: Cumpărările de active necorporale în anul 2025 au fost în valoare de 204.203 mii RON (2024: 206.975 mii RON).

33. DEPOZITE ATRASE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Rambursabile la cerere	888.656	332.896	888.656	332.896
Depozite la termen	286.157	219.084	286.157	219.084
Total	1.174.813	551.980	1.174.813	551.980

34. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIEȚI

	Grup		Banca	
<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Rambursabile la cerere</i>				
Clienți retail	22.909.501	21.867.164	22.909.502	21.865.663
Clienți non-retail	9.608.062	8.894.209	9.764.878	9.006.211
	32.517.563	30.761.373	32.674.380	30.871.874
<i>Depozite la termen</i>				
Clienți retail	25.455.460	22.743.761	25.455.460	22.743.761
Clienți non-retail	11.124.777	11.600.963	11.124.777	11.600.963
	36.580.237	34.344.724	36.580.237	34.344.724
<i>Conturi de economii</i>				
Clienți retail	8	54	8	54
	8	54	8	54
Total	69.097.808	65.106.151	69.254.625	65.216.652

35. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG

Totalul datoriilor pe termen lung includ obligațiuni emise, credite de la bănci și împrumuturi subordonate după cum sunt prezentate mai jos:

	Grup		Banca	
<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	822.050	776.846	336.630	156.334
<i>Din care negarantate</i>	428.424	362.153	7.434	0
Obligațiuni emise	5.734.014	5.072.705	5.734.014	5.072.705
<i>Din care dobânda atașată pentru obligațiuni EMREL</i>	110.504	108.088	110.504	108.088
Împrumuturi subordonate	701.780	810.127	701.780	810.127
Total	7.257.844	6.659.678	6.772.424	6.039.166

(i) Creditele de la bănci și alte instituții financiare sunt detaliate în tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Bănci comerciale	757.153	657.866	336.164	155.333
Bănci multilaterale de dezvoltare	64.431	117.979	0	0
Alte instituții financiare	466	1.001	466	1.001
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	822.050	776.846	336.630	156.334

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR și RON, având o maturitate finală care variază între mai 2026 și decembrie 2034.

Grupul ia toate măsurile necesare pentru a fi îndeplinite clauzele contractuale atașate împrumuturilor primite de la bănci și alte instituții financiare. Prin urmare, în perioada analizată nu au existat încălcări ale clauzelor contractuale la împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare.

Datoriile cu rang prioritar au rang superior în structura datoriilor față de împrumuturile subordonate și instrumentele de capital ale Băncii așa cum este reglementat de legislația în domeniul insolvenței.

La 31 decembrie 2025, Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2024: 50.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2025, Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2024: 50.000 mii EUR).

(ii) Obligațiuni emise

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2025 cuprinzând datoriile atașate, este de 5.734.014 mii RON (31 decembrie 2024: 5.072.705 mii RON, inclusiv obligațiuni negarantate subordonate).

Banca: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2025 cuprinzând datoriile atașate, este de 5.734.014 mii RON (31 decembrie 2024: 5.072.705 mii RON, inclusiv obligațiuni negarantate subordonate).

În data de 14 mai 2021, Banca a emis în premieră obligațiuni verzi senioare preferențiale (SP) denumite în RON, în valoare nominală de 400.575 mii RON, purtătoare de dobândă fixă care au scadența la 14 mai 2026. Obligațiunile au clauză de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului, cu aprobarea prealabilă a regulatorului, data exercitării opțiunii de răscumpărare fiind 14 mai 2025. Instrumentele au fost emise în baza programului cadru de euro-obligațiuni pe termen mediu (EMTN) care a fost aprobat la sfârșitul lunii Aprilie 2021. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Obligațiunile au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în data de 18 mai 2021, cu codul ISIN XS2339508587 și au fost incluse în LGX – Luxembourg Green Exchange Platform dedicată exclusiv obligațiunilor verzi și sustenabile. Instrumentele au fost listate în data de 27 Mai 2021 pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN (Simbolul RBRO26).

În data de 11 iunie 2021, în cadrul programului EMTN, Banca a emis pentru prima dată obligațiuni verzi senioare nepreferențiale eligibile (SNP) denumite în RON, în valoare nominală de 1.207.500 mii RON, purtătoare de dobândă fixă, cu scadența la 11 iunie 2028. Instrumentele au clauză de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului în data de 11 iunie 2027, cu aprobarea prealabilă a regulatorului. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Instrumentele au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în secțiunea LGX în data de 15 iunie 2021 cu codul ISIN XS2349343256, iar în data de 2 iulie 2021 au fost listate pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN (Simbolul RBRO28).

În cadrul programului EMTN actualizat în aprilie 2022, Banca a emis la 15 iunie 2022 cea de a doua obligațiune verde denumită în RON în format senior nepreferențial (SNP), în valoare nominală de 525.000 mii RON, purtătoare de dobândă fixă, având data scadenței finale la 15 iunie 2027 și opțiunea de răscumpărare anticipată a emitentului la data de 15 iunie 2026. Similar cu emisiunile verzi din anul 2021, emisiunile se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg - platforma LGX la data de 15 iunie 2022 cu ISIN: XS2489289053 și pe 24 iunie 2022 au fost listate pe piața reglementată la vedere a Bursei de Valori București, cu același ISIN (Simbolul RBRO27).

În a doua parte a anului 2022, Banca a emis trei obligațiuni denumite în RON în format sustenabil purtătoare de dobândă fixă plătită anual, cu o valoare nominală totală de 1.195.425 mii RON, dintre care două în format senior nepreferențial (SNP) în cuantum de 869.925 mii RON. Obligațiunile au scadența finală la 5 ani de la data emisiunii, cu posibilitatea de răscumpărare anticipată cu 1 an înainte de maturitate la opțiunea emitentului și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg, respectiv pe piața reglementată a Bursei de Valori București cu următoarele ISIN-uri: XS2511879160, XS2539944012, XS2556373046. Cele trei obligațiuni au fost emise în vederea îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL).

La data de 31 martie 2023, Banca a emis o nouă obligațiune denumită în RON de tip Senior Non-Preferred (SNP) cu data scadenței la 7 decembrie 2027, în cadrul celei de-a doua tranșe a seriei nr. 6 emisă la data de 7 decembrie 2022, ca parte a redeschiderii a acestei ultimei serii de obligațiuni în format sustenabil, cu o valoare totală de 119.175 mii RON. Astfel, emisiunea de obligațiuni din seria nr. 6 atinge o valoare notională totală de 488,25 milioane RON.

Banca a continuat să emită obligațiuni în format sustenabil în a doua jumătate a anului 2023 și, în premieră pentru sectorul bancar românesc, a emis primele euroobligațiuni sustenabile în format senior non-preferred pe piețele internaționale de capital, cu o valoare totală de 300 milioane EUR. Obligațiunile au un cupon fix de 7% în primii trei ani și o scadență finală de patru ani, cu posibilitatea de răscumpărare anticipată cu 1 an înainte de scadență, la opțiunea emitentului, și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg (ISIN: XS2700245561). Obligațiunile au permis băncii să îndeplinească cerințele minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) aplicabile începând cu 1 ianuarie 2024.

Pe 19 decembrie 2025, Banca a emis o nouă obligațiune denominată în RON, în format senior nepreferențial cu un volum nominal total de 637.200 mii RON listată la Bursa de Valori din Luxemburg, având următorul ISIN: XS3250523845. Noua emisiune are un cupon fix de 7,575% pe an și posibilitatea de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului la data de 19 decembrie 2030, sub rezervarea aprobării prealabile din partea autorității de reglementare.

La 31 decembrie 2025, Banca avea în sold opt obligațiuni în format senior preferențial și senior nepreferențial, cu un volum total de peste 5,6 miliarde RON, dintre care 5,2 miliarde RON aveau o scadență reziduală mai mare de un an și au fost, prin urmare, considerate eligibile MREL. În consecință, Banca și-a majorat rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 39%, un nivel semnificativ peste cerința de reglementare aplicabilă de 32,79% la 31 decembrie 2025.

(iii) Împrumuturile subordonate

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2025, în echivalent RON, este în valoare de 701.780 mii RON (31 decembrie 2024: 810.127 mii RON).

Toate împrumuturile subordonate sunt acordate de Raiffeisen Bank International A.G.

În data de 9 Decembrie 2024, Banca a obținut un nou împrumut subordonat în sumă de 97 de milioane de EUR, cu maturitate finală de 10 ani, care poate fi rambursat anticipat începând cu data de 9 decembrie 2029, cu aprobarea prealabilă a autorității de reglementare.

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2025 în funcție de maturitatea contractuală:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	353.545	468.505	822.050
<i>Din care negarantate</i>	7.434	420.990	428.424
Obligațiuni emise	520.164	5.213.850	5.734.014
Împrumuturi subordonate	3.285	698.495	701.780
Total	876.994	6.380.850	7.257.844

Banca

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	336.630	0	336.630
<i>Din care negarantate</i>	7.434	0	7.434
Obligațiuni emise	520.164	5.213.850	5.734.014
Împrumuturi subordonate	3.285	698.495	701.780
Total	860.079	5.912.345	6.772.424

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2024 în funcție de maturitatea contractuală:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	159.276	617.570	776.846
Din care negarantate	0	362.153	362.153
Obligațiuni emise	132.800	4.939.905	5.072.705
Împrumuturi subordonate	128.675	681.452	810.127
Total	420.751	6.238.927	6.659.678

Banca

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	155.856	478	156.334
Din care negarantate	0	0	0
Obligațiuni emise	132.800	4.939.905	5.072.705
Împrumuturi subordonate	128.675	681.452	810.127
Total	417.331	5.621.835	6.039.166

Grup/Banca

Tabelul de mai jos prezintă împărțirea obligațiunilor emise:

Mii RON

ISIN	Descriere	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
XS2339508587	obligațiuni senioare preferențiale	408.305	407.982
XS2539944012	obligațiuni senioare preferențiale	331.342	331.147
XS2349343256	obligațiuni senioare nepreferențiale	1.231.486	1.230.878
XS2489289053	obligațiuni senioare nepreferențiale	550.167	549.898
XS2511879160	obligațiuni senioare nepreferențiale	517.057	516.788
XS2556373046	obligațiuni senioare nepreferențiale	491.172	491.180
XS2700245561*	obligațiuni senioare nepreferențiale	1.565.568	1.544.832
XS3250523845	obligațiuni senioare nepreferențiale	638.917	0
Total		5.734.014	5.072.705

*În valoarea contabilă a acestui ISIN este inclusă și ajustarea pentru valoarea de piață din relația de contabilitate de acoperire în sumă de 16.124 RON (31 decembrie 2024: 34.407 RON).

36. ALTE DATORII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Alte datorii din leasing	308.097	253.080	306.467	250.776
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	58.546	54.358	58.160	53.838
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	121.465	108.150	121.465	108.150
Datorii către furnizori	280.274	284.765	279.751	284.268
Sume în tranzit (i)	201.242	244.175	201.242	244.175
Venit amânat	95.352	76.849	73.791	57.029
Alte datorii (ii)	692.761	679.961	684.711	651.805
Total	1.757.737	1.701.338	1.725.587	1.650.041

i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare ce provin din tranzacții cu alte bănci în sumă de 143.051 mii RON (2024: 194.921 mii RON) și încasări care se vor deconta cu conturile curente în sumă de 58.192 mii RON (2024: 49.254 mii RON).

ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 268.465 mii RON (2024: 341.431 mii RON), datorii față de clienți în sumă de 298.794 mii RON (2024: 231.631 mii RON) și depuneri în conturile de capital social de către clienți în cazul deschiderii de societăți în sumă de 3.114 mii RON (2024: 6.405 mii RON).

37. PROVIZIOANE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	29.135	15.511	29.135	14.403
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	88.310	52.450	86.734	51.453
Provizioane pentru beneficiile angajaților	703	612	0	0
Planuri de beneficii determinate (iii)	65.217	55.642	65.217	55.642
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	3.115	4.076	3.115	4.076
Alte provizioane	10.332	15.381	8.213	8.631
Total	196.812	143.672	192.414	134.205

i) Provizioanele pentru litigii sunt aferente disputelor legale. Timpul estimat pentru ieșirea fluxurilor de numerar nu poate fi determinat pentru fiecare caz în parte, acesta depinzând de diverși factori. Având în vedere complexitatea și inerența incertitudinilor legate de rezultatul scenariilor pentru provizioanele pentru litigii, estimările Grupului pot diferi de obligațiile reale rezultate din finalizarea disputelor legale din perioadele viitoare.

În iunie 2024, Banca a primit un raport ANPC în urma unei acțiuni de control tematic, pentru încălcări ale OG nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, dar și pentru practici comerciale înșelătoare.

Faptele pretins comise se referă la lipsa de informare a consumatorilor, dispunerea recalculării și percepții retroactive a unei rate a dobânzii în funcție de un indice financiar de referință, precum și plata ratelor la creditele acordate în CHF într-o modalitate diferită de cea contractuală (respectiv ca și cum acestea ar fi fost acordate în EURO).

Banca, consideră că a acționat în conformitate cu cerințele legale și a formulat contestație împotriva raportului ANPC.

Consiliul Concurenței a inițiat o investigație privind stabilirea indicelui ROBOR, inclusiv o analiză a potențialelor schimburi de informații sensibile între băncile contribuatoare. Banca a cooperat pe deplin și a prezentat autorității o documentație extinsă. Pe baza materialelor furnizate și a analizei interne, Banca nu a identificat nicio conduită care ar putea ieși din sfera cadrului juridic aplicabil. Deși rezultatul final al investigației nu poate fi prevăzut, pe baza informațiilor de care dispune la această dată, Banca nu are nicio indicație a vreunei încălcări a legislației concurenței și nu se așteaptă la niciun rezultat negativ în urma acestei investigații.

ii) Provizioanele pentru angajamente extrabilanțiere sunt calculate multiplicând expunerea netă (expunere brută minus valoarea colateralului) cu rata pierderilor așteptate pentru fiecare categorie de risc și ajustată cu factorul de conversie. Acest factor de conversie reflectă așteptarea Băncii ca respectivul angajament de creditare să devină expunere bilanțieră pe durata așteptată de viață.

iii) Provizioanele pentru beneficiile angajaților reprezintă obligația Grupului de a acorda la momentul pensionării un număr de salarii compensatorii în funcție de vechimea în muncă. Grupul a calculat la 31 decembrie 2025 provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul va rămâne în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca și beneficiu post-angajare, vârstă, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare.

Mișcarea în planul de beneficii determinate

Mii RON

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Soldul inițial al datoriei din planul de beneficii	55.642	45.388
Costul serviciului total	565	4.289
Beneficii platite	-1.243	0
Costul dobânzii	3.288	3.978
Intrări	0	2.297
Leșuri	-2.854	0
(Câștiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificări în estimările financiare	9.819	-310
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	65.217	55.642

Principalele ipoteze actuariale:

	Grup	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Rata de actualizare	4,34% - 6,40%	4,56% - 7,01%
Rata medie a inflației pe termen lung	6,00%	3,15%
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	24,82	25,79

Senzitivitate asupra datoriei din planul de beneficii determinate

Rezultatele oricărei evaluări depind de ipotezele utilizate. Ipotezele semnificative pentru determinarea datoriei din planul de beneficii determinate sunt rata de actualizare și rata de creștere salarială.

Analiza de sensitivitate de mai jos a fost determinată pe baza unor modificări rezonabile ale respectivelor ipoteze determinate la sfârșitul perioadei de raportare, menținând celelalte ipoteze constante.

- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mică cu -3,90 % adică -2.546 mii RON.
- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mică cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 4,17 % adică 2.722 mii RON.
- Dacă rata de creștere a salariului ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,72 % adică 2.424 mii RON.

Analiza de sensitivitate prezentată mai sus poate să nu fie reprezentativă pentru schimbarea efectivă a datoriei din planul de beneficii determinate, deoarece este puțin probabil ca schimbarea ipotezelor să se producă în mod izolat, dat fiind că anumite ipoteze sunt corelate. Mai mult decât atât, în prezentarea analizei de sensitivitate de mai sus, valoarea prezentă a datoriei din planul de beneficii a fost calculată utilizând metoda factorului de credit proiectat la sfârșitul perioadei de raportare, care este aceeași cu cea aplicată la calculul datoriei din planul de beneficii recunoscută în Situația poziției financiare. Costul determinării beneficiului depinde de experiența reală viitoare. Alți factori cum ar fi modificarea numărului de angajați ar putea de asemenea modifica costul.

Grup

În 2025 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Mii RON	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	15.511	20.324	-1.224	-5.476	0	0	29.135
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	52.450	35.887	-27	0	0	0	88.310
Provizioane pentru beneficiile angajaților	612	91	0	0	0	0	703
Plan de beneficii determinat	55.642	2.610	-2.854	0	9.819	0	65.217
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	4.076	0	-961	0	0	0	3.115
Alte provizioane	15.381	1.375	-418	-6.006	0	0	10.332
Total	143.672	60.287	-5.484	-11.482	9.819	0	196.812

În 2024 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Mii RON	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	29.663	1.464	-7.988	-7.628	0	0	15.511
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	54.218	483	-2.299	0	0	48	52.450
Provizioane pentru beneficiile angajaților	474	138	0	0	0	0	612
Plan de beneficii determinat	45.388	7.120	0	0	3.134	0	55.642
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	5.128	0	-1.052	0	0	0	4.076
Alte provizioane	25.106	5.727	-11.851	-3.601	0	0	15.381
Total	159.977	14.932	-23.190	-11.229	3.134	48	143.672

Banca

În 2025 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Mii RON	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	14.403	20.324	-1.224	-4.368	0	0	29.135
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	51.453	34.976	0	0	0	305	86.734
Plan de beneficii determinat	55.642	3.853	-2.854	-1.243	9.819	0	65.217
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	4.076	0	-961	0	0	0	3.115
Alte provizioane	8.631	0	-418	0	0	0	8.213
Total	134.205	59.153	-5.457	-5.611	9.819	305	192.414

În 2024 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Mii RON	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	29.355	1.464	-7.988	-8.106	-322	0	14.403
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	53.677	0	-2.272	0	0	48	51.453
Plan de beneficii determinat	45.388	7.120	0	0	3.134	0	55.642
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	5.128	0	-1.052	0	0	0	4.076
Alte provizioane	15.833	3.593	-10.795	0	0	0	8.631
Total	149.381	12.177	-22.107	-8.106	2.812	48	134.205

38. CAPITALUL SOCIAL

La 31 decembrie 2025 numărul de acțiuni al Băncii este de 12.000 și nu au avut loc modificări în structura acțiunilor. Capitalul social al băncii în valoare de 1.200.000.000 RON este împărțit într-un număr de 12.000 acțiuni cu o valoare nominală de 100.000 RON/acțiune.

În cursul anului 2025, Raiffeisen Bank S.A. a plătit dividende din rezultatul anului 2024 în sumă de 835.200 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 69.600 RON/acțiune (2024: dividende din rezultatul anului 2023 în sumă de 860.400 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 71.700 RON/acțiune).

Acționarii Grupului sunt următorii:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	%	%
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,95	99,95
Alți acționari	0,05	0,05
Total	100	100

39. ALTE ELEMENTE DE CAPITALURI

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt formate din titluri subordonate negarantate emise de Grup, care sunt clasificate ca instrumente de capitaluri, în conformitate cu IAS 32 „Instrumente Financiare: Prezentare”. Instrumentele îndeplinesc criteriile de includere în fondurile proprii de nivelul 1 ale Grupului, întrucât se califică ca instrumente suplimentare de nivel 1, astfel cum sunt definite prin articolul 52, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Sunt instrumente perpetue, fără scadență, în timp ce rambursarea emitentului este limitată și este supusă aprobării autorității de supraveghere.

Deși titlurile includ o rată de cupon, aceasta este pe deplin discreționară și este plătită din profiturile distribuibile. În cazul în care rata fondurilor proprii CET 1 a Grupului este sub un anumit prag, acest lucru poate declanșa ștergerea completă sau parțială a titlurilor. Ștergerea este temporară și poate fi urmată de reversarea acesteia, care este la discreția emitentului, respectând reglementările de supraveghere aplicabile. Emisiunea totală a titlurilor se ridică la 125 milioane EUR (2024: 125 milioane EUR) și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G. (vă rugăm să consultați *Nota 41 Tranzacții cu părțile afiliate*).

În cursul anului 2025, Raiffeisen Bank S.A. a plătit cupon în sumă de 74.786 mii RON (2024: 73.656 mii RON).

40. ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Rezerva legală	242.128	242.128	240.000	240.000
Câștiguri sau (-) pierderi din evaluarea instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (nete de impozit)	109.989	84.394	109.989	84.394
Câștiguri sau (-) pierderi din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (nete de impozit)	-8.194	-72.835	-8.197	-72.925
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate (nete de impozit)	-10.189	-1.941	-10.189	-1.941
Total	333.734	251.746	331.603	249.528

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Sold la 1 ianuarie	11.559	-59.727	11.469	-58.171
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.596	39.482	25.596	37.812
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	64.640	31.804	64.727	31.828
Sold la sfârșitul perioadei de raportare	101.795	11.559	101.792	11.469

41. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE

Grupul a desfășurat o serie de tranzacții bancare cu Raiffeisen Bank International AG, societatea mamă care controlează în ultimă instanță Grupul și subsidiarele sale în cursul activității normale.

Tranzacțiile și soldurile cu părțile aflate în relații speciale sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grup

	31 decembrie 2025				
	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.149	0	0	0	7.149
Active derivate deținute pentru managementul riscului	7.663	0	0	0	7.663
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	949	0	0	78	1.027
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	19.276	0	0	19.276
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	164.557	164.557
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	32.874	0	0	0	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – activ	370	0	0	0	370
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	19.811	8.692	50.334	78.837
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	96.423	96.423
Alte active	3.437	0	17	19.664	23.118
Creanțe în sold	52.442	39.087	8.709	331.056	431.294
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	310	0	0	0	310
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	8.818	0	0	0	8.818
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	297	0	0	0	297
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.556	0	0	0	3.556
Depozite de la bănci	89.047	0	0	0	89.047
Depozite de la clienți	0	5.719	41.719	169.012	216.450
Credite de la bănci și alte instituții financiare	121.125	0	0	0	121.125
Împrumuturi subordonate	701.780	0	0	0	701.780
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	609.298
Alte datorii	9.131	28	1	101.842	111.002
Datorii în sold	1.543.362	5.747	41.720	270.854	1.861.683
Angajamente de creditare date	320.226	0	0	199.017	519.243
Garanții financiare date	161.777	0	0	21.880	183.657
Angajamente de creditare primite	254.925	0	0	0	254.925
Garanții financiare primite	176.729	0	0	32.548	209.277
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	4.249.991	0	0	0	4.249.991

Grup

31 decembrie 2024

Mii RON

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.449	0	0	0	11.449
Active derivate deținute pentru managementul riscului	9.428	0	0	0	9.428
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	16.165	0	0	126	16.291
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	26.170	0	0	26.170
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	135.593	135.593
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	6.097	9.634	32.760	48.491
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	52.135	0	0	0	52.135
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	56.969	56.969
Alte active	4.526	0	6	23.935	28.467
Creanțe în sold	93.703	32.267	9.640	249.383	384.993
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.146	0	0	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	17.674	0	0	0	17.674
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	124	0	0	0	124
Depozite de la bănci	74.833	0	0	2.739	77.572
Depozite de la clienți	0	2.302	33.288	158.421	194.011
Credite de la bănci și alte instituții financiare	248.607	0	0	0	248.607
Împrumuturi subordonate	810.127	0	0	0	810.127
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	609.298
Alte datorii	106.912	15.075	1	74.420	196.408
Datorii în sold	1.869.721	17.377	33.289	235.580	2.155.967
Angajamente de creditare date	0	20.000	0	118.881	138.881
Garanții financiare date	121.492	0	0	10.754	132.246
Angajamente de creditare primite	248.705	0	0	0	248.705
Garanții financiare primite	140.910	0	0	8.535	149.445
Valoarea notională a instrumentelor derivate	2.992.231	0	0	0	2.992.231


Banca
31 decembrie 2025

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.149	0	0	0	0	7.149
Active derivate deținute pentru managementul riscului	7.663	0	0	0	0	7.663
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	949	0	0	0	78	1.027
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	157.797	11.900	0	0	169.697
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	164.557	164.557
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	32.874	0	0	0	0	32.874
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	370	0	0	0	0	370
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	1.788.062	19.811	8.692	50.334	1.866.899
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	0	96.423	96.423
Alte active	3.437	15.427	0	17	19.664	38.545
Creanțe în sold	52.442	1.961.286	31.711	8.709	331.056	2.385.204
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	310	0	0	0	0	310
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	8.818	0	0	0	0	8.818
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	297	0	0	0	0	297
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.556	0	0	0	0	3.556
Depozite de la bănci	89.047	0	0	0	0	89.047
Depozite de la clienți	0	159.127	5.719	41.719	169.012	375.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	121.125	0	0	0	0	121.125
Împrumuturi subordonate	701.780	0	0	0	0	701.780
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	0	609.298
Alte datorii	9.131	670	28	1	101.842	111.672
Datorii în sold	1.543.362	159.797	5.747	41.720	270.854	2.021.480
Angajamente de creditare date	320.226	104.224	0	0	199.017	623.467
Garanții financiare date	161.777	0	0	0	21.880	183.657
Angajamente de creditare primite	254.925	0	0	0	0	254.925
Garanții financiare primite	176.729	0	0	0	32.548	209.277
Valoarea notională a instrumentelor derivate	4.249.991	0	0	0	0	4.249.991


Banca
31 decembrie 2024

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.449	0	0	0	0	11.449
Active derivate deținute pentru managementul riscului	9.428	0	0	0	0	9.428
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	15.849	11.968	0	0	126	27.943
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	128.096	11.900	0	0	139.996
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	135.593	135.593
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	1.141.625	6.097	9.634	32.760	1.190.116
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	52.135	0	0	0	0	52.135
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	0	56.969	56.969
Alte active	4.357	14.534	0	6	23.935	42.832
Creanțe în sold	93.218	1.296.223	17.997	9.640	249.383	1.666.461
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.146	0	0	0	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	17.674	0	0	0	0	17.674
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	124	0	0	0	0	124
Depozite de la bănci	74.833	195	0	0	2.739	77.767
Depozite de la clienți	0	114.592	2.302	33.288	158.421	308.603
Împrumuturi subordonate	810.127	0	0	0	0	810.127
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	0	609.298
Alte datorii	106.912	827	15.075	1	74.420	197.235
Datorii în sold	1.621.114	115.614	17.377	33.289	235.580	2.022.974
Angajamente de creditare date	0	373.109	20.000	0	118.881	511.990
Garanții financiare date	121.492	0	0	0	10.754	132.246
Angajamente de creditare primite	248.705	0	0	0	0	248.705
Garanții financiare primite	140.910	0	0	0	8.535	149.445
Valoarea notională a instrumentelor derivate	2.992.231	0	0	0	0	2.992.231



Grup

2025

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
Venituri din dobânzi	91.691	1.711	531	4.153	98.086
Cheltuieli cu dobânzile	-45.878	-26	-869	-3.481	-50.254
Venituri din speze și comisioane	6.942	0	6	94	7.042
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.522	0	0	-31.645	-36.167
Venituri nete din tranzacționare	-1.166	0	0	0	-1.166
Cheltuieli administrative	-101.200	-68.626	0	-100.357	-270.183
Cheltuieli salariale	0	0	-50.095	0	-50.095
Venituri din dividende	0	0	0	1.577	1.577
Alte venituri operaționale	2.309	0	0	708	3.017
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	1.439	0	0	0	1.439
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	-6.894	0	0	-6.894
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participațiune și entități asociate	0	0	0	-6.658	-6.658

2024

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
Venituri din dobânzi	83.655	1.120	470	4.187	89.432
Cheltuieli cu dobânzile	-40.972	0	-2.010	-3.235	-46.217
Venituri din speze și comisioane	9.036	0	5	74	9.115
Cheltuieli cu speze și comisioane	-6.083	0	0	-28.225	-34.308
Venituri nete din tranzacționare	10.889	0	0	0	10.889
Cheltuieli administrative	-83.219	-62.491	0	-94.587	-240.297
Cheltuieli salariale	0	0	-39.810	0	-39.810
Alte venituri operaționale	9.763	0	0	1.358	11.121
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	613	0	0	0	613
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	0	0	0	0	0
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	7.317	0	0	7.317

În cheltuieli de exploatare sunt incluse în principal cheltuieli IT, cheltuieli judiciare și de consultanță precum și cheltuieli cu spațiile cum ar fi chirie, întreținere și altele.


Banca
2025

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Venituri din dobânzi	91.691	53.369	1.711	531	4.153	151.455
Cheltuieli cu dobânzile	-45.878	-4.062	-26	-869	-3.481	-54.316
Venituri din speze și comisioane	6.942	19.213	0	6	94	26.255
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.320	0	0	0	-31.645	-35.965
Venituri nete din tranzacționare	-1.166	0	0	0	0	-1.166
Cheltuieli administrative	-101.200	-7	-68.626	0	-100.357	-270.190
Cheltuieli salariale	0	0	0	-50.095	0	-50.095
Venituri din dividende	0	19.537	0	0	1.577	21.114
Alte venituri operaționale	2.309	2.225	0	0	708	5.242
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	1.439	0	0	0	0	1.439
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecieri	0	7.354	0	0	0	7.354
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	-6.894	0	0	-6.894

2024

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Venituri din dobânzi	83.655	48.011	1.120	470	4.187	137.443
Cheltuieli cu dobânzile	-40.972	-3.400	0	-2.010	-3.235	-49.617
Venituri din speze și comisioane	9.036	19.298	0	5	74	28.413
Cheltuieli cu speze și comisioane	-6.079	0	0	0	-28.225	-34.304
Venituri nete din tranzacționare	10.889	0	0	0	0	10.889
Cheltuieli administrative	-83.219	0	-62.491	0	-94.587	-240.297
Cheltuieli salariale	0	0	0	-39.810	0	-39.810
Venituri din dividende	0	13.230	0	0	1.351	14.581
Alte venituri operaționale	9.763	2.011	0	0	1.358	13.132
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	613	0	0	0	0	613
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecieri	0	4.756	0	0	0	4.756
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	0	0

Tranzacții cu persoane care dețin funcții-cheie

Persoanele care dețin funcții-cheie cuprind membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și alte persoane cu funcții cheie așa cum sunt acestea definite de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit modificat prin Regulamentul nr. 5/17.12.2014.

Tranzacțiile cu persoanele care dețin funcții-cheie sunt desfășurate în cursul normal al activității, reprezentând: credite acordate, depozite atrase, tranzacții de schimb valutar și garanții emise.

Volumul tranzacțiilor cu persoanele care dețin funcții-cheie la finalul anului, cheltuielile și veniturile din cursul anului sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Mii RON

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite și avansuri acordate clienților	8.692	9.634	8.692	9.634
Venituri din dobânzi și comisioane	474	475	474	475
Deprecierea creditelor acordate clienților	63	67	63	67
Depozite	44.920	33.288	44.920	33.288
Cheltuieli cu dobânzi	-7.313	-2.010	-7.313	-2.010

Compensațiile totale acordate persoanelor care dețin funcții-cheie sunt prezentate în tabelul de mai jos în conformitate cu IAS 24.17. Cheltuielile au fost recunoscute în conformitate cu IAS 24 pe baza principiului contabilității de angajamente și în concordanță cu principiile standardelor care stau la baza IAS 19.

Compensarea persoanelor care dețin funcții-cheie

Mii RON

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	46.413	36.546	46.413	36.546
Alte beneficii pe termen lung	3.682	3.264	3.682	3.264
Total compensații	50.095	39.810	50.095	39.810

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților prezentate în tabelul de mai sus cuprind salariile și prestațiile în natură, alte beneficii și acele părți ale bonusurilor care devin scadente pe termen scurt. În plus, se includ și eventualele modificări care pot să apară datorită diferențelor dintre bonusul estimat și bonusul acordat ulterior.

Alte beneficii pe termen lung cuprind plata bonusului în numerar referitoare la partea de provizion amânată.

42. ANGAJAMENTE EXTRABILANȚIERE, ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE

Garanții și acreditive

Grupul emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Scrisorile de garanție și acreditivele reprezintă asigurări irevocabile asupra faptului că Grupul va efectua plata în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de un terț. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere.

Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare reprezintă partea netrasă a sumelor aprobate ca și facilități de creditare. Sumele contractuale ale angajamentelor de credit, garanțiilor emise și acreditivelor sunt prezentate în următorul tabel:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Mii RON</i>				
Angajamente de credit	21.296.723	17.239.684	21.282.280	17.467.679
Garanții emise	5.423.946	4.320.972	5.423.946	4.320.972
Acreditive	709.339	310.104	709.339	310.104
Total	27.430.008	21.870.760	27.415.565	22.098.755

Tabelele de mai jos prezintă împărțirea angajamentelor referitoare la credite pe stadii și clase de rating:

Grup

Clienți non-retail: garanții financiare date

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clase interne de rating					
Excelent	299	0	0	0	299
Foarte bun	1.469.559	2.078	0	0	1.471.637
Bun	3.031.257	239.760	0	0	3.271.017
Satisfăcător	829.835	486.559	0	0	1.316.394
Substandard	100	52.026	0	0	52.126
Depreciat	0	0	0	0	0
Fără rating	0	0	0	0	0
Total	5.331.050	780.423	0	0	6.111.473

Grup

Clienți non-retail: garanții financiare date

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clase interne de rating					
Excelent	2.279	0	0	0	2.279
Foarte bun	616.033	3.892	0	0	619.925
Bun	2.825.814	140.019	0	0	2.965.833
Satisfăcător	872.200	65.969	0	0	938.169
Substandard	0	459	0	0	459
Depreciat	0	0	74.878	438	75.316
Fără rating	5.284	0	0	0	5.284
Total	4.321.610	210.339	74.878	438	4.607.265

Grup
 Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	847	0	0	0	847
Foarte bun	3.978.114	331.792	0	0	4.309.906
Bun	8.192.542	656.170	0	0	8.848.712
Satisfăcător	2.820.874	945.060	0	0	3.765.934
Substandard	5.518	16.998	0	0	22.516
Depreciat	0	0	4.725	165	4.890
Fără rating	98.723	54	464	0	99.241
Total	15.096.618	1.950.074	5.189	165	17.052.046

Grup
 Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	69.225	7.315	0	0	76.540
Foarte bun	2.193.023	347.849	0	0	2.540.872
Bun	7.844.540	118.023	0	0	7.962.563
Satisfăcător	2.316.429	146.478	0	0	2.462.907
Substandard	7	2.021	0	0	2.028
Depreciat	59	0	14.414	147	14.620
Fără rating	26.568	40	0	0	26.608
Total	12.449.851	621.726	14.414	147	13.086.138

Banca
 Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	299	0	0	0	299
Foarte bun	1.469.559	2.078	0	0	1.471.637
Bun	3.031.257	239.760	0	0	3.271.017
Satisfăcător	829.835	486.559	0	0	1.316.394
Substandard	100	52.026	0	0	52.126
Depreciat	0	0	0	0	0
Fără rating	0	0	0	0	0
Total	5.331.050	780.423	0	0	6.111.473

Banca

Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	2.279	0	0	0	2.279
Foarte bun	616.033	3.892	0	0	619.925
Bun	2.825.814	140.019	0	0	2.965.833
Satisfăcător	872.200	65.969	0	0	938.169
Substandard	0	459	0	0	459
Depreciat	0	0	74.878	438	75.316
Fără rating	5.284	0	0	0	5.284
Total	4.321.610	210.339	74.878	438	4.607.265

Banca

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2025					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	847	0	0	0	847
Foarte bun	3.975.742	331.792	0	0	4.307.534
Bun	8.262.440	655.726	0	0	8.918.166
Satisfăcător	2.776.260	928.514	0	0	3.704.774
Substandard	5.518	16.998	0	0	22.516
Depreciat	0	0	4.995	165	5.160
Fără rating	98.722	54	464	0	99.240
Total	15.119.529	1.933.084	5.459	165	17.058.237

Banca

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	69.225	7.315	0	0	76.540
Foarte bun	2.190.385	347.849	0	0	2.538.234
Bun	8.158.186	126.634	0	0	8.284.820
Satisfăcător	2.260.110	146.478	0	0	2.406.588
Substandard	7	2.021	0	0	2.028
Depreciat	59	0	14.684	147	14.890
Fără rating	26.568	40	0	0	26.608
Total	12.704.540	630.337	14.684	147	13.349.708

Grup

Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	8.410	2.185	0	10.595
Risc excelent	0	0	0	0
Risc foarte bun	4.343	848	0	5.191
Risc bun	4.077	0	0	4.077
Risc solid	565	32	0	597
Risc acceptabil	447	392	0	839
Risc sub acceptabil	35	351	0	386
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	127	0	0	127
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	0	0	0
Total	18.004	3.808	0	21.812

Grup

Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	0	0	0
Risc excelent	9.817	368	0	10.185
Risc foarte bun	6.526	0	0	6.526
Risc bun	2.874	425	0	3.299
Risc solid	527	37	0	564
Risc acceptabil	1.053	1.656	0	2.709
Risc sub acceptabil	23	11	0	34
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	124	151	0	275
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	219	0	219
Total	20.944	2.867	0	23.811

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în *Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierii de valoare*.

Grup

Clienți Retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	706.739	412.413	0	0	1.119.152
Risc excelent	623.324	371.648	0	0	994.972
Risc foarte bun	1.246.178	269.642	0	0	1.515.820
Risc bun	263.480	83.696	0	0	347.176
Risc solid	92.091	36.555	0	0	128.646
Risc acceptabil	18.092	17.049	0	0	35.141
Risc sub acceptabil	4.688	9.640	0	0	14.328
Risc slab	1.692	14.109	0	0	15.801
Risc foarte slab	766	651	0	0	1.417
Stare de nerambursare	0	0	19.475	5.203	24.678
Fără clasă de rating	40.852	6.694	0	0	47.546
Total	2.997.902	1.222.097	19.475	5.203	4.244.677

Grup

Clienți Retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	504.062	435.760	0	0	939.822
Risc excelent	758.215	402.769	0	0	1.160.984
Risc foarte bun	1.172.501	253.487	0	0	1.425.988
Risc bun	243.035	78.037	0	0	321.072
Risc solid	72.609	36.088	0	0	108.697
Risc acceptabil	22.550	17.444	0	0	39.994
Risc sub acceptabil	3.740	9.082	0	0	12.822
Risc slab	2.032	14.151	0	0	16.183
Risc foarte slab	587	525	0	0	1.112
Stare de nerambursare	12	0	13.586	3.970	17.568
Fără clasă de rating	88.254	21.046	4	0	109.304
Total	2.867.597	1.268.389	13.590	3.970	4.153.546

Banca
Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	8.410	2.185	0	10.595
Risc excelent	0	0	0	0
Risc foarte bun	4.343	848	0	5.191
Risc bun	4.077	0	0	4.077
Risc solid	565	32	0	597
Risc acceptabil	447	392	0	839
Risc sub acceptabil	35	351	0	386
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	127	0	0	127
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	0	0	0
Total	18.004	3.808	0	21.812

Banca
Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	0	0	0
Risc excelent	9.817	368	0	10.185
Risc foarte bun	6.526	0	0	6.526
Risc bun	2.874	425	0	3.299
Risc solid	527	37	0	564
Risc acceptabil	1.053	1.656	0	2.709
Risc sub acceptabil	23	11	0	34
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	124	151	0	275
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	219	0	219
Total	20.944	2.867	0	23.811

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9.

Banca
Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	706.739	412.413	0	0	1.119.152
Risc excelent	623.324	371.648	0	0	994.972
Risc foarte bun	1.246.178	269.642	0	0	1.515.820
Risc bun	263.480	83.696	0	0	347.176
Risc solid	92.091	36.555	0	0	128.646
Risc acceptabil	18.092	17.049	0	0	35.141
Risc sub acceptabil	4.688	9.640	0	0	14.328
Risc slab	1.692	14.109	0	0	15.801
Risc foarte slab	766	651	0	0	1.417
Stare de nerambursare	0	0	19.205	5.203	24.408
Fără clasă de rating	21.924	5.258	0	0	27.182
Total	2.978.974	1.220.661	19.205	5.203	4.224.043

Banca
Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	504.062	435.760	0	0	939.822
Risc excelent	758.215	402.769	0	0	1.160.984
Risc foarte bun	1.172.501	253.487	0	0	1.425.988
Risc bun	243.035	78.037	0	0	321.072
Risc solid	72.609	36.088	0	0	108.697
Risc acceptabil	22.550	17.444	0	0	39.994
Risc sub acceptabil	3.740	9.082	0	0	12.822
Risc slab	2.032	14.151	0	0	16.183
Risc foarte slab	587	525	0	0	1.112
Stare de nerambursare	12	0	13.316	3.970	17.298
Fără clasă de rating	57.442	16.553	4	0	73.999
Total	2.836.785	1.263.896	13.320	3.970	4.117.971

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9.



43. CAPITAL

Managementul capitalului Grupului este definit prin strategia de menținere a nivelurilor de capital care este aprobată și revizuită cel puțin anual de către directoratul băncii.

Obiectivul principal definit prin managementul capitalului este asigurarea unui nivel al fondurilor proprii care să fie adecvat nu numai în conformitate cu cerințele de capital reglementate, cât și cu limitele stabilite intern prin strategia de menținere a nivelurilor de capital. Directoratul administrează în mod activ structura capitalului și urmărește menținerea unui nivel mai ridicat al capitalului decât cel reglementat, care să asigure o poziție confortabilă pentru implementarea strategiei de afaceri. Față de anul anterior, nu s-au înregistrat modificări majore cu privire la obiectivele și politicile referitoare la managementul nivelului de capital.

Urmare a implementării noilor cerințe CRR3, activele ponderate la risc au scăzut (atât pentru riscul de credit cât și pentru cel operațional) aducând o îmbunătățire a indicatorilor de capital.

Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Conform raportului de supraveghere, Grupului i-a fost solicitat prin scrisoare oficială să mențină capital suplimentar pentru a acoperi riscurile care nu sunt acoperite sau care nu sunt considerate în mod adecvat în cadrul pilonului I. Grupul trebuie să mențină de asemenea amortizorul de conservare al capitalului și amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII). Grupul îndeplinește toate cerințele menționate mai sus.

Mii RON	Grup			Banca		
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2024
	Înainte de incorporarea profitului	Înainte de incorporarea profitului	După incorporarea profitului	Înainte de incorporarea profitului	Înainte de incorporarea profitului	După incorporarea profitului
Fonduri proprii de nivel 1, din care:						
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	7.706.495	7.022.727	7.349.098	7.541.905	6.865.262	7.175.962
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	7.097.200	6.413.429	6.739.800	6.932.610	6.255.964	6.566.664
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	609.295	609.298	609.298	609.295	609.298	609.298
Fonduri proprii de nivel 2	772.333	822.309	822.309	772.333	812.080	812.080
Total fonduri proprii	8.478.828	7.845.036	8.171.407	8.314.238	7.677.342	7.988.042
Active ponderate la risc	35.834.133	36.585.245	36.585.245	34.928.792	35.220.384	35.220.384
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	19,81%	17,53%	18,42%	19,85%	17,76%	18,64%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	21,51%	19,20%	20,09%	21,59%	19,49%	20,37%
Rata fondurilor proprii totale	23,66%	21,44%	22,34%	23,80%	21,80%	22,68%



Fondurile proprii sunt formate din fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 cuprind capitalul social, primele de emisiune, rezultatul reportat (excluzând profitul anului curent) și deducerile conform legislației în vigoare. Fondurile proprii de nivel 2 includ datoriile subordonate pe termen lung și deducerile conform legislației în vigoare.

La 31 decembrie 2025, Grupul deține obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 609.298 mii RON (31 decembrie 2024: 609.298 mii RON) care au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International AG. Instrumentele sunt clasificate ca instrumente de fonduri proprii în conformitate cu IAS 32 „Instrumente financiare: prezentare” și îndeplinesc criteriile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 ale Grupului (vezi *Nota 39 Alte elemente de capitaluri*).

Toate împrumuturile subordonate se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 iar informațiile detaliate despre aceste instrumente se regăsesc în *Nota 35 Total datorii pe termen lung*.

44. CONSOLIDARE PE SEGMENTE

Principalele decizii luate de directori cu privire la alocarea resurselor pentru fiecare segment sunt luate pe baza poziției financiare și a profitabilității acestora.

Grupul își urmărește performanțele financiare și administrează activitatea pe dimensiunile de segmente și produse. Clientela este împărțită în acest sens între clienți corporativi, retail, instituții financiare și angajații proprii. Segmentul corporativ cuprinde persoanele juridice cu cifra de afaceri ce depășește 6,7 milioane EUR, segmentul retail cuprinde persoanele fizice și persoanele juridice cu o cifră de afaceri sub 6,7 milioane EUR (IMM), în timp ce segmentul instituțiilor financiare (parte a Diviziei Trezorerie) cuprinde brokeri, bănci, companii de asigurare, companii de leasing, fonduri de pensii și investiții, precum și companii de administrare a activelor.

Grupul oferă o gamă largă de servicii, adaptate nevoilor în continuă schimbare ale clienților, dar în același timp acordând o atenție sporită activităților bancare de bază.

Segmentele de clienți aduc mai mult de 85% din veniturile operaționale ale Grupului, cu următoarele mențiuni: segmentul de clienți corporativi aduce în principal venituri din activitatea de creditare, urmată de comisioane din plăți, servicii de administrare a conturilor, tranzacții de schimb valutar și activități specifice băncilor de investiții.

Aceleași surse de venit pot fi menționate și în ceea ce privește clienții IMM, în timp ce particularitățile afacerilor lor sunt evidențiate printr-o activitate tranzacțională mai intensă, fapt ce determină ca o proporție mai mare din venituri să provină din speze și comisioane.

Clienții persoane fizice oferă surse diversificate de venit pentru Grup, generate în principal din produsele de credite de consum, carduri de credit, facilități de descoperit de cont, dar și din credite ipotecare, produse de economisire, plăți, schimburi valutare și servicii de administrare a activelor, precum și activități de brokeraj bursier, Grupul continuă să promoveze utilizarea canalelor alternative în rândul clienței și, prin aceasta, să furnizeze servicii de mai bună calitate cu avantaje reciproce.

În afară de segmentele de clienți, performanța Grupului este influențată de rezultatele Diviziei Trezorerie (fără partea de instituții financiare) și a segmentului „Altele” (fără componenta aferentă angajaților proprii). Divizia Trezorerie asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi. Segmentul „Altele” înregistrează în principal venituri din transferuri între segmente (inclusiv aferent capitalului) și venituri generate din participații.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul își desfășoară activitatea în principal în zona geografică a României.

Grup	2025					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	24.528.338	21.450.418	4.487.587	35.523.642	4.374.632	90.364.617
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-375.077	-675.006	-164.290	-1.092	-3.241	-1.218.706
Total active	24.153.261	20.775.412	4.323.297	35.522.550	4.371.391	89.145.911
Total datorii	16.337.436	41.765.695	8.753.804	5.090.437	7.830.793	79.778.165
Capitaluri proprii	0	0	0	0	9.367.746	9.367.746
Venituri nete din dobânzi	650.280	1.325.082	455.155	225.300	530.684	3.186.501
Venituri din speze și comisioane	122.662	534.601	175.463	30.342	907	863.975
Venituri nete din tranzacționare	100.929	184.963	91.063	96.402	667	474.024
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-289	1.740	-1.643	2.007	146	1.961
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.439	0	1.439
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Alte venituri operaționale*	-14.645	27.418	3.846	40.015	3.501	60.135
Venituri operaționale	858.937	2.073.804	723.884	395.505	535.905	4.588.035
Cheltuieli administrative	-135.861	-558.331	-227.238	-28.175	-24.718	-974.323
Măsuri guvernamentale și contribuții obligatorii	-11.912	-16.026	-6.168	-2.862	-216.368	-253.336
Cheltuieli salariale	-130.263	-603.318	-223.367	-31.084	-9.696	-997.728
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	-45.453	-73.819	-30.349	-12.774	-5.357	-167.752
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	-6.894	-6.894
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participațiune și entități asociate	0	0	0	0	-6.658	-6.658
Alte cheltuieli operaționale	0	0	0	0	-15.965	-15.965
Profit înainte de impozitare	535.448	822.310	236.762	320.610	250.249	2.165.379
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-411.449	-411.449
Profit net al exercițiului financiar	535.448	822.310	236.762	320.610	-161.200	1.753.930

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Grup	2024					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	20.661.827	19.508.459	4.461.902	35.100.850	4.369.821	84.102.859
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-330.641	-718.260	-158.998	-1.425	-15.500	-1.224.824
Total active	20.331.186	18.790.199	4.302.904	35.099.425	4.354.321	82.878.035
Total datorii	14.895.148	37.734.225	9.277.028	5.479.184	7.042.407	74.427.992
Capitaluri proprii	0	0	0	0	8.450.043	8.450.043
Venituri nete din dobânzi	598.500	1.255.198	403.606	314.364	478.312	3.049.980
Venituri din speze și comisioane	126.825	327.771	176.718	36.902	4.127	672.343
Venituri nete din tranzacționare	75.002	190.456	82.983	69.821	-54.550	363.712
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-360	-13.745	-2.302	1.047	359	-15.001
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	613	0	613
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	-33.540	0	-33.540
Alte venituri operaționale*	-12.208	-10.629	983	30.107	54.295	62.548
Venituri operaționale	787.759	1.749.051	661.988	419.314	482.543	4.100.655
Cheltuieli administrative	-111.038	-556.452	-189.046	-23.339	-41.225	-921.100
Măsuri guvernamentale și contribuții obligatorii	-10.622	-18.775	-4.889	-3.558	-122.361	-160.205
Cheltuieli salariale	-124.366	-529.661	-219.684	-31.708	-19.587	-925.006
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	25.116	-25.410	-21.101	-4.418	830	-24.983
Câștiguri/(pierderi) din participatii în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	7.317	7.317
Alte cheltuieli operaționale	0	0	0	0	-18.597	-18.597
Profit înainte de impozitare	566.849	618.753	227.268	356.291	288.920	2.058.081
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-372.036	-372.036
Profit net al exercitiului financiar	566.849	618.753	227.268	356.291	-83.116	1.686.045

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Banca

Mii RON

Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat

Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat

Total active

Total datorii

Capitaluri proprii

Venituri nete din dobânzi

Venituri din speze și comisioane

Venituri nete din tranzacționare

Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire

Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Alte venituri operaționale*

Venituri operaționale

Cheltuieli administrative

Măsuri guvernamentale și contribuții obligatorii

Cheltuieli salariale

(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere

Alte cheltuieli operaționale

Profit înainte de impozitare

Cheltuiala cu impozitul pe profit

Profit net al exercițiului financiar

2025					
Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
23.172.549	21.444.769	3.438.245	37.403.073	4.319.625	89.778.261
-361.350	-674.983	-134.128	-1.092	-3.602	-1.175.155
22.811.199	20.769.786	3.304.117	37.401.981	4.316.023	88.603.106
16.337.436	41.765.695	8.753.804	4.733.253	7.821.017	79.411.205
0	0	0	0	9.191.901	9.191.901
628.817	1.324.850	432.902	224.721	513.150	3.124.440
122.226	493.947	172.829	29.994	675	819.671
100.929	184.963	91.063	90.167	704	467.826
-289	1.740	-1.643	0	145	-47
0	0	0	1.439	0	1.439
0	0	0	0	0	0
-15.594	27.295	1.575	40.015	22.736	76.027
836.089	2.032.795	696.726	386.336	537.410	4.489.356
-122.347	-566.582	-209.793	-29.195	-26.635	-954.552
-11.912	-16.026	-6.168	-2.862	-216.368	-253.336
-125.625	-581.835	-215.412	-29.977	-9.351	-962.200
-47.158	-73.822	-28.677	-12.774	6.069	-156.362
0	0	0	0	-15.965	-15.965
529.047	794.530	236.676	311.528	275.160	2.146.941
0	0	0	0	-402.120	-402.120
529.047	794.530	236.676	311.528	-126.960	1.744.821

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Banca

Mii RON

Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat

Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat

Total active

Total datorii

Capitaluri proprii

Venituri nete din dobânzi

Venituri din speze și comisioane

Venituri nete din tranzacționare

Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire

Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Alte venituri operaționale*

Venituri operaționale

Cheltuieli administrative

Măsuri guvernamentale și contribuții obligatorii

Cheltuieli salariale

(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere

Alte cheltuieli operaționale

Profit înainte de impozitare

Cheltuiala cu impozitul pe profit

Profit net al exercițiului financiar

2024					
Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
20.989.917	19.502.051	3.620.134	34.977.298	4.228.885	83.318.285
-330.641	-718.232	-133.157	-1.425	-3.809	-1.187.264
20.659.276	18.783.819	3.486.977	34.975.873	4.225.076	82.131.021
15.764.478	37.722.240	9.267.620	4.088.573	7.013.118	73.856.029
0	0	0	0	8.274.992	8.274.992
583.403	1.254.939	385.057	307.618	468.197	2.999.214
114.916	303.484	166.490	48.299	4.351	637.540
75.002	190.456	82.983	66.713	-54.566	360.588
-360	-13.745	-2.302	0	360	-16.047
0	0	0	613	0	613
0	0	0	-33.540	0	-33.540
-12.020	-13.922	-3.985	30.107	70.103	70.283
760.941	1.721.212	628.243	419.810	488.445	4.018.651
-105.935	-550.994	-181.726	-23.160	-37.546	-899.361
-10.622	-18.775	-4.889	-3.558	-122.361	-160.205
-113.131	-523.127	-205.431	-31.581	-13.844	-887.114
23.439	-25.505	-12.073	-4.418	745	-17.812
0	0	0	0	-18.597	-18.597
554.692	602.811	224.124	357.093	296.842	2.035.562
0	0	0	0	-365.184	-365.184
554.692	602.811	224.124	357.093	-68.342	1.670.378

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii
Raiffeisen Bank S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare individuale și consolidate

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ale Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Calea Floreasca, nr. 246D, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361820, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2025, situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 9.191.901 mii Lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 1.744.821 mii Lei
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 9.367.746 mii Lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 1.753.930 mii Lei
3. În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS Adoptate de UE”) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu IFRS Adoptate de UE aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS Adoptate de UE și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale și consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților	
Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierii de la nota 3 lit. (j) la situațiile financiare individuale și consolidate. La 31 decembrie 2025 Grupul și Banca au înregistrat provizioane pentru deprecieri în valoare de 1.218.706 mii RON, respectiv 1.175.155 mii RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 51.355.855 mii RON, respectiv 50.733.497 mii RON. Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept deprecieri din credit. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de deprecieri corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierii creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • Ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului precum și a industriilor afectate de mediul economic actual. • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și deprecierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socioeconomice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus următoarele elemente: 1) Evaluarea controalelor cheie interne: Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierii, inclusiv: • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de deprecieri și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am evaluat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale. 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • Evaluarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • Verificarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
	- dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; - evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. Am analizat dacă notele explicative semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare individuale și consolidate sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.

Alte informații – Raportul directoratului

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul directoratului, care include și raportul privind durabilitatea, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul directoratului

În ceea ce privește Raportul directoratului („Raportul administratorilor”), am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-17 și articolele 32-34.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate, în opinia noastră:

- Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și consolidate;
- Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-17 și articolele 32-34;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

- Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale și consolidate în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
- Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
 - Planificăm și efectuăm auditul Grupului pentru a obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau departamentelor din cadrul Grupului, ca bază pentru exprimarea unei opinii cu privire la situațiile financiare ale Grupului. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și revizuirea activității de audit efectuate pentru auditul Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte dispoziții legale și de reglementare

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 21 ianuarie 2025 să audităm situațiile financiare individuale și consolidate ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de cinci ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 până la 31 decembrie 2025.

Raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

16. Pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate, Banca nu a avut obligația, conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu IFRS Adoptate de UE aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare, punctele 57⁴-57¹⁰, de a publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Raport privind conformitatea cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017”) și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF”).

17. Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Legea 162/2017 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare individuale și consolidate incluse în raportul financiar anual al Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și al filialelor sale (Grupul) astfel cum sunt prezentate în fișierele digitale care includ codul unic în LEI 549300RFXNCOX56F8591 („Fișierele Digitale”).

(I) *Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu guvernarea pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate presupune:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare;
- asigurarea conformității dintre Fișierele Digitale și situațiile financiare individuale și consolidate care vor fi depuse în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu guvernarea sunt responsabile cu supravegherea întocmirii Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF.

(II) *Responsabilitatea auditorului pentru auditul Fișierelor Digitale*

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare individuale și consolidate incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu cerințele ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

Societatea noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1”) și, în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amplitudinea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la cerințele ESEF, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă presupune:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Societății de pregătire a Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;

- reconcilierea Fișierelor Digitale care includ datele etichetate cu situațiile financiare individuale si consolidate auditate ale Societății care vor fi depuse în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă toate situațiile financiare individuale si consolidate care sunt incluse în raportul anual au fost întocmite într-un format XHTML valabil;
- evaluarea dacă etichetările iXBRL, inclusiv etichetările voluntare, respectă cerințele ESEF.

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

În opinia noastră, situațiile financiare individuale si consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 incluse în raportul financiar anual în Fișierele Digitale respectă, în toate aspectele semnificative, cerințele ESEF.

În prezentul raport nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare individuale si consolidate. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale si consolidate ale Bancii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 este inclusă în secțiunea „Raport cu privire la auditul situațiilor financiare anuale consolidate” de mai sus.

Irina Dobre, Partener de audit



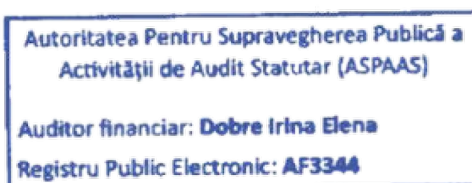
Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiar și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiar și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
27 martie 2026



Raiffeisen Bank S.A.

Raportul Directoratului

31 decembrie 2025

Referitor la situațiile financiare întocmite în concordanță cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară
adoptate de Uniunea Europeană

CUPRINS

<u>1. DESCRIEREA GRUPULUI</u>	<u>1</u>
<u>2. STRATEGIA RAIFFEISEN BANK S.A.</u>	<u>1</u>
<u>3. MEDIUL ECONOMIC BANCAR ÎN 2025</u>	<u>1</u>
<u>4. PERFORMANȚA GRUPULUI ÎN 2025</u>	<u>3</u>
<u>5. PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2026 CONSIDERATE ÎN PROCESUL DE BUGETARE</u>	<u>8</u>
<u>6. SUBSIDIARE</u>	<u>9</u>
<u>7. ACTIVITATEA DE CERCETARE ȘI DEZVOLTARE</u>	<u>10</u>
<u>8. CONTROLUL INTERN ȘI SISTEMUL DE GESTIONARE A RISCURILOR ÎN RELAȚIE CU PROCESUL DE RAPORTARE FINANCIARĂ</u>	<u>10</u>
<u>9. RISCURI</u>	<u>11</u>
<u>10. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ</u>	<u>14</u>
<u>11. DECLARAȚIA DE DURABILITATE</u>	<u>24</u>

RAPORTUL DIRECTORATULUI REFERITOR LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE

31 decembrie 2025

1. DESCRIEREA GRUPULUI

Raiffeisen Bank S.A. este o bancă universală de top pe piața românească, oferind o gamă completă de produse și servicii de calitate superioară. Raiffeisen Bank S.A. operează de la 1 iulie 2002, în urma fuziunii ce a rezultat din absorbția Raiffeisen Bank S.A. de către Banca Agricolă Raiffeisen S.A. Fuziunea dintre cele două bănci s-a realizat la 30 iunie 2002 pentru a eficientiza operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Grupul deține:

- 99,99% în cadrul Raiffeisen Asset Management S.A., o societate de administrare a fondurilor de investiții lansată de Grupul Raiffeisen;
- 99,99% în cadrul Raiffeisen Leasing IFN S.A.;

Prin Hotărârea nr. 16 din 11.06.2025, intrată în vigoare în 23.06.2025, Banca Națională a României a aprobat încetarea valabilității autorizației de funcționare, dizolvarea și lichidarea Aedificium Banca pentru Locuințe S.A., în linie cu Planul de lichidare voluntară prezentat.

Grupul a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10, „Situații financiare consolidate”.

2. STRATEGIA RAIFFEISEN BANK S.A.

Într-un mediu macroeconomic provocator, în schimbare rapidă, Raiffeisen Bank continuă să fie un pilon al economiei românești, rămânând fidelă culturii „Make it happen” și venind rapid în ajutorul clienților prin oferirea de soluții de finanțare accesibile și continuarea sprijinirii tranziției către o economie verde. De asemenea, ne propunem să aducem confort și ușurință în viața financiară și de afaceri a clienților noștri printr-o experiență bancară digitală. Mai mult, Raiffeisen Bank este dedicată eficientizării prin automatizare și optimizarea proceselor.

În calitate de bancă universală, cu ambiția de a deveni cea mai recomandată instituție financiară din România, Raiffeisen Bank își ajută clienții să-și atingă obiectivele și depune toate eforturile pentru a construi relații puternice și de lungă durată. Raiffeisen Bank a introdus „Banking 1:1” în 2023, o metodă interactivă și personalizată de creare a unui plan financiar prin „Raiffeisen Bank: Smart Finance”, folosind tablete electronice mobile și angajându-se într-un dialog 1:1 cu clienții noștri. Această inovație a consolidat statutul Băncii de instituție financiară a viitorului. Prin urmare, am extins această abordare pentru segmentul IMM și este în implementare și pentru clienții corporații.

Oamenii sunt esențiali pentru creșterea noastră și Banca se angajează să ofere un mediu de lucru sigur, durabil și sănătos, în care oamenii talentați să lucreze și să găsească oportunități excelente de carieră și dezvoltare. În acest scop, Banca sprijină măsurile de dezvoltare a leadership-ului pentru a cultiva lideri care inspiră oamenii să-și valorifice întregul potențial.

În plus, perseverăm în aducerea pe piață a produselor inovatoare, promovăm educația continuă, dezvoltăm și consolidăm legăturile de afaceri în cadrul economiei locale, susținem dezvoltarea comunităților și derulăm programe care oferă un sprijin excelent start-up-urilor locale. De asemenea, angajamentul nostru rămâne de a promova un climat de responsabilitate, încredere și competență.

3. MEDIUL ECONOMIC BANCAR ÎN 2025

Activitatea economică a continuat să crească lent în 2025, Produsul Intern Brut (PIB) real majorându-se doar cu 0,6% comparativ cu 2024. Avansul economic a fost limitat de inițierea procesului de consolidare fiscală și de menținerea unui climat economico-politic marcat de incertitudine ridicată. Consumul populației, principalul motor al creșterii economice în anii anteriori, a înregistrat o performanță slabă în 2025 pe fondul scăderii venitului disponibil real pe parcursul anului. Activitatea investițională a rămas rezilientă în 2025 în contextul unui climat economico-politic foarte incert. Activitatea din sectorul serviciilor și din industrie a performat neașteptat de slab în 2025, în timp ce sectorul construcțiilor și-a revenit după contracția din 2024.

Deficitul public s-a redus de la 8,7% din PIB în 2024 la 7,7% din PIB în 2025 (conform metodologiei naționale) în urma implementării pachetelor de măsuri de consolidare fiscală aprobate în decembrie 2024 și iulie 2025. Aceste pachete au presupus eliminarea unor facilități fiscale, creșterea unor impozite și taxe și instituirea unui control foarte strict asupra cheltuielilor publice (inclusiv prin înghețarea salariilor din sectorul public și a pensiilor). Totodată, în anul 2025 s-a înregistrat și o reducere a deficitului comerțului exterior și a deficitului contului curent în condițiile în care îmbunătățirea cererii externe a avut un impact pozitiv asupra exporturilor de bunuri și servicii, iar temperarea cererii interne a frânat creșterea importurilor.



Presiunile inflaționiste au fost neașteptat de ample în anul 2025, rata anuală a inflației ajungând la 9,7% la sfârșitul anului. Acest nivel ridicat a fost determinat atât de șocuri inflaționiste temporare (majorarea cotelor TVA, creșterea prețurilor la bunurile energetice), cât și de intensificarea presiunilor inflaționiste de bază (componenta persistentă a inflației).

Banca Centrală a menținut nemodificată rata dobânzii de politică monetară la 6,5% în 2025, însă ratele dobânzii de pe piața monetară au înregistrat variații importante pe parcursul anului. Astfel, amplificarea incertitudinii politice în contextul desfășurării alegerilor prezidențiale a determinat o creștere a aversiunii la risc a investitorilor față de activele românești în luna mai, generând o depreciere a monedei locale și un salt amplu al ratelor dobânzilor din piața monetară. Reducerea incertitudinii politice (anunțarea rezultatului alegerilor prezidențiale, formarea unei coaliții de guvernare), aprobarea în luna iulie a unui pachet ambițios de consolidare fiscală și implementarea bună a acestuia ulterior, au recâștigat încrederea investitorilor în activele financiare românești și au determinat agențiile de rating să mențină rating-ul de țară în categoria „recomandat pentru investiții”. În acest context favorabil, ratele dobânzii din piața monetară s-au plasat pe o traiectorie continuă de scădere în perioada iunie-decembrie, însă nivelurile lor de la finalul anului 2025 au fost mai ridicate decât cele înregistrate la finalul anului 2024.

Activitatea de creditare a continuat să crească pe toate segmentele în 2025, dar într-un ritm vizibil mai lent decât în 2024. Soldul creditelor acordate de către bănci populației și companiilor s-a majorat cu 6,2% pe parcursul anului 2025. Expansiunea activității de creditare a fost limitată în 2025 de incertitudinea ridicată din economie, de avansul economic lent și de reducerea venitului disponibil real al populației. Segmentul creditelor acordate populației pentru consum și alte scopuri a rămas cel mai performant segment de creditare în 2025, soldul acestora majorându-se cu 10,7% pe parcursul anului. De asemenea, o performanță neașteptat de bună s-a materializat în 2025 la nivelul soldului creditelor ipotecare care a înregistrat un avans de 6,5%. Segmentul creditelor acordate companiilor nefinanciare a înregistrat o performanță neașteptat de slabă în 2025, soldul acestora majorându-se doar cu 3,5% pe parcursul anului. Încheierea programului guvernamental IMM Invest Plus a fost un factor suplimentar care a limitat creșterea soldului creditelor acordate companiilor în anul 2025 comparativ cu anii anteriori când acest program a fost activ. Preferința companiilor pentru creditele în valută a crescut substanțial în 2025 pe fondul costului lor mai redus decât cel al creditelor în RON. Pe de altă parte, majoritatea creditelor noi contractate de populație sunt denominate în RON. Expunerea sectorului bancar față de sectorul public, constând în dețineri de titluri de stat și credite acordate, a crescut în 2025, ajungând la 27,9% din activele brute la finalul anului.

Anul 2025 a evidențiat o deteriorare vizibilă a capacității populației și companiilor nefinanciare de a face economii sub formă de depozite bancare. Astfel, avansul soldului depozitelor bancare deținute de sectorul privat a decelerat la 6,9% în 2025 de la 10,5% în 2024. Soldul depozitelor bancare deținute de populație s-a majorat cu 8,1% în 2025, iar soldul depozitelor deținute de companiile nefinanciare a crescut cu 3,4%. Avansul depozitelor populației a fost limitat în 2025 și de continuarea creșterii interesului pentru plasamentele în titluri de stat (programele Tezaur și Fidelis). Nivelul ridicat al incertitudinii din economie și episodul de depreciere a leului în raport cu euro din luna mai 2025, a determinat o creștere a preferinței populației și companiilor pentru depozitele în valută. Astfel, în anul 2025, avansul soldului depozitelor în RON deținute de sectorul privat (+4,5%) a fost substanțial mai lent decât cel al soldului depozitelor în valută (+9,8% în echivalent euro).

Rata creditelor neperformante a crescut ușor pe parcursul anului 2025, până la 2,69% în noiembrie, în principal ca urmare a deteriorării calității portofoliului de credite pe segmentul companiilor (în principal IMM-uri). Profitabilitatea sistemului bancar a rămas solidă în anul 2025. Totodată, capitalizarea sistemului bancar a rămas una ridicată, indicând o poziție solidă în fața potențialelor șocuri adverse. Structura de finanțare a sistemului bancar a continuat să rămână una sănătoasă, raportul dintre creditele acordate populației și companiilor și depozitele deținute de aceste segmente de clienți fiind de 66,2% la finalul anului 2025.

4. PERFORMANȚA GRUPULUI ÎN 2025

a) Elemente de referință

Raiffeisen Bank încheie anul 2025 cu rezultate financiare solide, obținând un profit de peste 1,75 miliarde Ron în ciuda unui context provocator. Ne bucurăm în continuare de o capitalizare puternică, susținută de o rată totală de acoperire a capitalului de 23,7% înainte de încorporarea profitului din trimestrul IV. Raportul credite/depozite de 72% sugerează o capacitate bună de a acoperi nevoile de finanțare ale clienților și de a susține economia. Eficiența operațională rămâne foarte bună, reflectată de un indicator costuri/venituri de 42,6% și o rentabilitate a capitalului de 22,5%.

Finanțarea economiei reale rămâne un pilon de bază al strategiei noastre, concretizat printr-o creștere de 12% a soldului net de credite, excluzând împrumuturile acordate Ministerului de Finanțe. Împrumuturile acordate companiilor au crescut cu 13% în 2025, confirmând angajamentul Băncii de a susține investițiile și nevoile de capital de lucru ale clienților prin soluții flexibile de finanțare și oferte competitive. Creditele acordate persoanelor fizice au avansat cu 10%, în principal din creditele de nevoi personale, care s-au consolidat cu 15% datorită cererii ridicate și unor condiții de finanțare competitive, în timp ce creditele ipotecare au consemnat o evoluție moderată, de 4%.

Accelerarea procesului de digitalizare este un obiectiv cheie, susținut de lansarea și extinderea unor soluții digitale accesibile și personalizate care acoperă întregul spectru al nevoilor financiare, de la operațiuni zilnice până la economii, investiții și asigurări. De asemenea, aplicațiile de mobile banking au fost îmbunătățite cu funcționalități noi, pentru o experiență mai intuitivă și un grad ridicat de confort și eficiență. Eforturile noastre au dus la un grad foarte bun de adopție digitală și ne bucurăm să vedem că numărul de clienți care utilizează activ¹ canalele digitale oferite de Bancă a depășit 1,8 milioane la finalul anului 2025.

Continuăm să consolidăm relația cu clienții printr-o abordare centrată pe dialog individual și consiliere financiară personalizată, venind cu soluții eficiente, adaptate nevoilor lor diverse. Dintre produsele de planificare, s-a evidențiat interesul crescut pentru planurile de investiții, care au înregistrat o creștere de peste 12% în 2025, în timp ce volumele subscrierilor în fondurile de investiții au avansat cu 34,6% față de 2024. Începând cu 2025, am extins accesul la planurile de investiții și pentru clienții IMM, consolidând astfel oferta noastră de soluții de planificare financiară pentru segmentul antreprenorial.

Raiffeisen a emis în luna decembrie a opta serie de obligațiuni eligibile, în valoare de 637 milioane Ron. Emisiunea de obligațiuni a fost adresată investitorilor instituționali și a fost plasată la un cupon fix de 7,575% în primii cinci ani, cu 0,85 puncte procentuale peste randamentul titlurilor de stat în lei de referință. Prin emisiunile de obligațiuni ale Băncii în valoare totală de peste 5,6 miliarde Ron, dintre care 5,2 miliarde Ron au o scadență reziduală mai mare de un an și au fost, prin urmare, considerate eligibile MREL, ne acoperim confortabil cerințele de reglementare aferente fondurilor MREL și ne consolidăm rolul de pilon important în tranziția sistemului bancar românesc către o economie verde.

b) Evoluția elementelor de bilanț

Raiffeisen Bank își menține și în anul 2025 direcția strategică bazată pe un model de afaceri echilibrat și sustenabil, acordând o atenție deosebită experienței clienților și dezvoltării unui parteneriat de încredere pe termen lung. Rezultatele obținute în anul 2025 susțin obiectivul nostru de a deveni o bancă a viitorului și de a le oferi clienților noștri soluții adaptate nevoilor lor și consiliere astfel încât să ia cele mai bune decizii financiare.

În anul 2025, am continuat să investim în relația directă cu clienții, prin milioane de conversații 1:1, în care colegii noștri au oferit îndrumare și soluții adaptate pentru organizarea finanțelor personale și pentru atingerea obiectivelor financiare. Acest demers a fost susținut și de dezvoltarea unor soluții digitale practice și accesibile, care acoperă operațiunile bancare curente, nevoile de finanțare și susțin planurile de economisire, investiții și asigurări.

De asemenea, ne-am implicat activ și în sprijinirea mediului de afaceri prin lansarea celei de a doua ediții a programului „MoonshotX”, care a oferit unui număr de 21 de companii din sectorul Mid-Market, cadrul necesar pentru a-și accelera extinderea pe piețele internaționale, contribuind la dezvoltarea competitivității economiei românești.

Bilanțul grupului Raiffeisen s-a consolidat cu 8% în anul 2025, depășind nivelul de 89 miliarde Ron. Această evoluție confirmă capacitatea foarte bună de atragere și diversificare a surselor de finanțare și întărește încrederea clienților în calitatea produselor și serviciilor noastre bancare.

¹ Clienți persoane fizice și IMM care s-au conectat prin Raiffeisen online sau mobile cel puțin o dată în ultima lună.



Principalele evoluții din secțiunea activelor sunt reflectate în tabelul următor:

Elemente condensate de active <i>în mii Ron</i>	Grup			Bancă		
	2025	2024	Variație	2025	2024	Variație
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.189.373	14.050.036	-6 %	13.189.364	13.990.283	-6 %
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	777.713	1.214.425	-36 %	774.631	1.224.371	-37 %
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	50.137.149	48.972.274	2 %	49.558.342	48.282.284	3 %
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	116.799	137.537	-15 %	89.331	112.076	-20 %
Titluri de valoare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	5.158.395	2.161.631	>100%	5.158.395	2.161.631	>100%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	16.944.166	13.891.351	22 %	16.938.602	13.879.267	22 %
Alte elemente de activ	2.822.316	2.450.781	15 %	2.894.441	2.481.109	17 %
Total active	89.145.911	82.878.035	8 %	88.603.106	82.131.021	8 %

Pe parcursul anului 2025, am continuat să creștem deținerile de obligațiuni, în concordanță cu obiectivul de optimizare a structurii bilanțului și a marjei nete de dobândă, precum și de extindere a duratei medii a activelor, contribuind totodată la acoperirea nevoilor de finanțare în creștere ale Guvernului.

Portofoliul de credite acordate clienților a înregistrat o creștere de 12% în anul 2025 (excluzând împrumuturile acordate Ministerului de Finanțe în valoare de 4,25 miliarde Ron), reflectând capacitatea noastră de a răspunde eficient nevoilor de finanțare ale clienților și încrederea acestora în calitatea produselor noastre și a fluxului de creditare. Împrumuturile acordate clienților persoane fizice au crescut cu 10% față de anul 2024, susținute în special de creditele de nevoi personale, care indică un avans foarte bun de 15%, în contextul condițiilor de finanțare competitive și a cererii ridicate la nivel de piață. Creditele ipotecare au avut o dinamică mai temperată, reflectată într-o consolidare a soldului cu 4% în anul 2025. Creditele acordate companiilor au crescut cu 13% în anul 2025. Această performanță confirmă angajamentul Băncii de a rămâne aproape de clienții săi și de a le oferi soluții flexibile de finanțare și condiții competitive pentru a susține investițiile și nevoile de capital de lucru ale acestora.

Raiffeisen Bank a finalizat cu succes o tranzacție de securitizare sintetică de credite de nevoi personale negarantate, în parteneriat cu Munich Re, structurată pe un portofoliu de aproximativ 1 miliard de euro (5,05 miliarde Ron) împărțit în tranșe senior, mezanin și junior, cu transferul riscului de credit al tranșei mezanin către Munich Re și având un impact pozitiv estimat de circa 110 puncte de bază asupra ratei CET1 și 220 puncte de bază asupra ratei MREL la nivel consolidat.

De asemenea, Banca a continuat să susțină finanțarea economiei reale prin semnarea primului acord de partajare a riscului cu Banca de Investiții și Dezvoltare (BID), în baza căruia Banca va finanța IMM-uri eligibile, inclusiv start-up-uri, cu rate de dobândă mai reduse, garanții diminuate și scadențe mai lungi. Prin semnarea acestui parteneriat, ne reconfirmăm angajamentul de a facilita și în perioada următoare accesul antreprenorilor la finanțare prin intermediul unor instrumente de garantare moderne și accesibile. Perioada de garantare se întinde pe maximum 10 ani și oferă flexibilitate sporită pentru investiții pe termen lung. În prezent, Banca are încheiate peste 10 acorduri de finanțare sau garantare cu instituții supranaționale (FEI, BEI, BERD) și cu Banca de Investiții și Dezvoltare (BID), iar prin aceste programe Banca poate acorda împrumuturi IMM-urilor, întreprinderilor mari și municipiilor mici în condiții avantajoase, gestionând totodată în mod activ riscul de credit al portofoliului său de credite.

Din perspectiva structurii pe valute a portofoliului de credite, moneda locală deține o pondere de 65%. Ponderea este mai ridicată în segmentul persoanelor fizice și al microîntreprinderilor, pentru care aproximativ 95% din portofoliu este denominat în RON. În ceea ce privește clienții corporații, se observă un trend de creștere pentru creditele denominate în valută (61% pondere în anul 2025), cu precădere în euro cu scopul de a reduce riscul valutar și de a beneficia de condiții de preț mai avantajoase față de finanțarea în RON.



Elemente de pasiv condensate

În mii Ron

Depozite de la bănci și credite de la bănci și alte instituții financiare

Depozite de la clienți

Obligațiuni emise

Datorii subordonate

Alte elemente de datorii

Capitaluri proprii

Total datorii și capitaluri proprii

	Grup			Bancă		
	2025	2024	Variație	2025	2024	Variație
Depozite de la bănci și credite de la bănci și alte instituții financiare	1.996.863	1.328.826	50 %	1.511.443	708.314	>100%
Depozite de la clienți	69.097.808	65.106.151	6 %	69.254.625	65.216.652	6 %
Obligațiuni emise	5.734.014	5.072.705	13 %	5.734.014	5.072.705	13 %
Datorii subordonate	701.780	810.127	-13 %	701.780	810.127	-13 %
Alte elemente de datorii	2.247.700	2.110.183	7 %	2.209.343	2.048.231	8 %
Capitaluri proprii	9.367.746	8.450.043	11 %	9.191.901	8.274.992	11 %
Total datorii și capitaluri proprii	89.145.911	82.878.035	8 %	88.603.106	82.131.021	8 %

Principalele tendințe care au determinat o evoluție de 8%, se regăsesc cu precădere în trendurile de creștere ale depozitelor de la clienți, bănci și alte instituții financiare și o nouă emisiune de obligațiuni.

Soldul de depozite atrase de la clienți indică un avans de 6% în comparație cu aceeași perioadă a anului 2024, cu evoluții pozitive pentru toate produsele din oferta Băncii. Clienții persoane fizice au avut cel mai mare aport la această creștere, în special din depozite la termen, în contextul unei game variate de produse de economisire la rate foarte competitive în piață. Pentru clienții persoane juridice, ritmul de creștere a fost mai temperat în contextul unei lichidități mai reduse la nivel de piață și a intensificării competiției pentru a atrage volume noi. Această evoluție demonstrează menținerea încrederii clienților în produsele de economisire oferite, cât angajamentul nostru ferm de a construi o bază solidă și durabilă pentru dezvoltarea bilanțului pe termen lung, orientat către finanțarea sustenabilă economiei reale.

Soldul de conturi curente și conturi de economii s-a consolidat cu 8% în anul 2025, cu un avans notabil provenit din conturile de economii, evidențiind încrederea clienților în serviciile și stabilitatea băncii, dar și ofertele foarte competitive pe care le-am pus la dispoziția clienților pentru acest produs. Această performanță este notabilă în contextul în care și în acest an s-a menținut comportamentul clienților de a investi lichiditățile deținute în produse cu randamente superioare precum depozite, fonduri de investiții oferite de societățile de administrare a investițiilor sau titlurile emise de Ministerul Finanțelor.

În 2025, Banca a menținut o poziție solidă de lichiditate, ceea ce i-a permis să rămână un partener de încredere pentru clienții săi. Principala sursă de finanțare a Băncii continuă să fie baza solidă de depozite de la clienți, care a reprezentat aproape 80% din totalul datoriilor la 31 decembrie 2025. O pondere semnificativă a acestor depozite constituie surse stabile de finanțare, fiind în mare parte generate din depozite clienților Retail, care au reprezentat 67% din totalul depozitelor.

Raiffeisen Bank și-a consolidat în continuare poziția fondurilor proprii și a pasivelor eligibile printr-o nouă emisiune MREL în format senior nepreferențial în decembrie 2025, în valoare de 637 milioane RON (ISIN XS3250523845). Obligațiunile au fost evaluate de către agenția de rating Moody's cu calificativul Baa2, o treaptă peste rating-ul suveran al României (Baa3) și sunt listate la bursa din Luxemburg.

La 31 decembrie 2025, Raiffeisen avea în sold opt obligațiuni în format senior preferențial și senior nepreferențial, cu un volum total de peste 5,6 miliarde Ron, dintre care 5,2 miliarde Ron au o scadență reziduală mai mare de un an și au fost, prin urmare, considerate eligibile MREL. În consecință, banca și-a majorat rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 39%, un nivel semnificativ peste cerința de reglementare aplicabilă de 32.79% la 31 decembrie 2025.

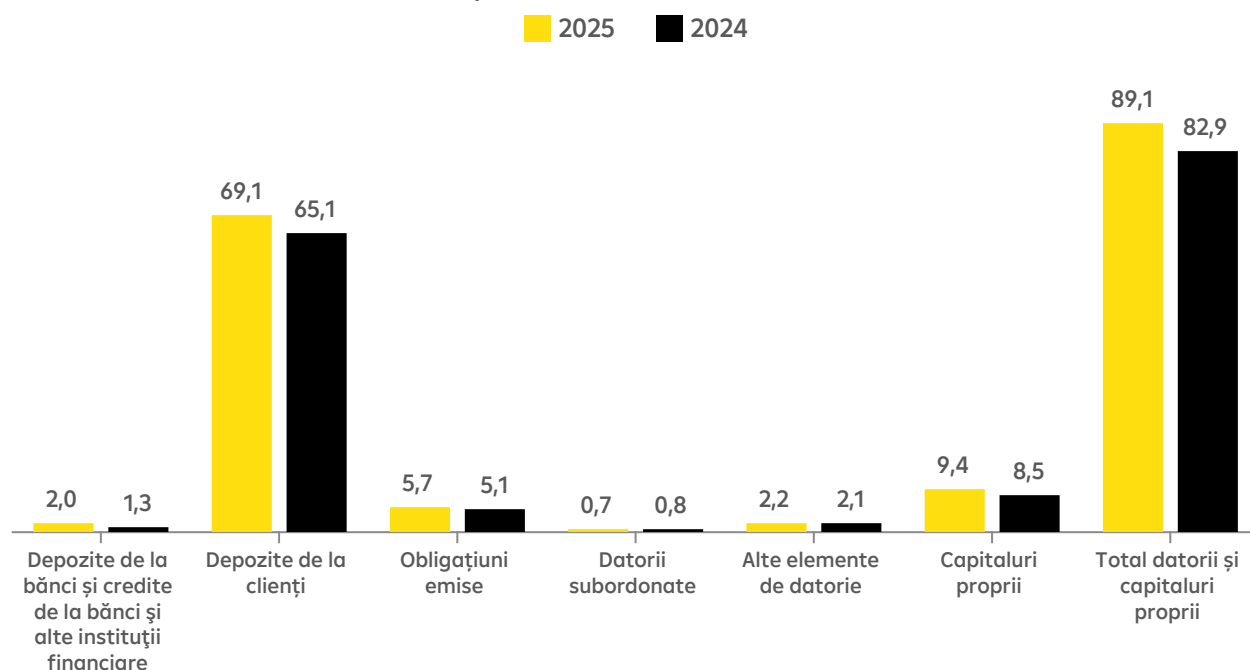
Depozite de la clienți

În mii Ron	Grup				Bancă			
	2025		2024		2025		2024	
	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail
Total	20.732.839	48.364.969	20.495.172	44.610.979	20.889.655	48.364.970	20.607.174	44.609.478
Lei	13.026.948	32.197.713	14.057.933	30.245.881	13.072.036	32.309.153	14.081.510	30.296.608
Valută	7.705.891	16.167.256	6.437.239	14.365.098	7.817.619	16.055.817	6.525.903	14.312.631

Economiile atrase de la clienți sunt denominate în proporție de 65% în lei și 35% în valută, sugerând o preferință ridicată către moneda locală. Această structură este influențată de percepția favorabilă asupra stabilității cursului de schimb, precum și de randamentele mai ridicate oferite de produsele de economisire în RON.

În 2025, Moody's a menținut ratingul Baa1 pentru depozite și datoria de tip senior și a revizuit perspectiva la negativă, în linie cu revizuirea perspectivei de rating suveran pentru România. Agenția a reafirmat, de asemenea, ratingul Baa2 al Băncii pentru datoria senior nepreferențială, reflectând o poziție financiară solidă și un acces demonstrat la finanțare prin intermediul piețelor de capital internaționale.

Surse de finanțare, sume la final de an (miliarde Ron)



c) Componentele principale ale contului de profit și pierdere

în mii Ron	Grup			Bancă		
	2025	2024	Variație	2025	2024	Variație
Venituri nete din dobânzi	3.186.501	3.049.980	4 %	3.124.440	2.999.214	4 %
Venituri nete din speze și comisioane	863.975	672.343	29 %	819.671	637.540	29 %
Venit net din tranzacționare	474.024	363.712	30 %	467.826	360.588	30 %
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	1.961	-15.001	-113 %	-47	-16.047	-100 %
Alte venituri operaționale	61.574	29.621	>100%	77.466	37.356	>100%
Cheltuieli administrative și salariale	-1.988.016	-1.864.703	7 %	-1.932.717	-1.805.072	7 %
Măsuri guvernamentale și contribuții obligatorii	-253.336	-160.205	58 %	-253.336	-160.205	58 %
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-167.752	-24.983	>100%	-156.362	-17.812	>100%
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participațiune și entități asociate	-6.658	0	n/a	0	0	n/a
Câștiguri/(pierderi) din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	-6.894	7.317	-194 %	0	0	n/a
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-411.449	-372.036	11 %	-402.120	-365.184	10 %
Profit net	1.753.930	1.686.045	4 %	1.744.821	1.670.378	4 %

Grupul a raportat un profit net de peste 1,75 miliarde Ron, în creștere cu 4% față de aceeași perioadă a anului precedent. Acest rezultat este susținut de performanța excelentă a comisioanelor tranzacționale și a celor aferente produselor din sfera planificării financiare personale, venituri nete din dobânzi în creștere și menținerea unui comportament bun de plată al clienților noștri, factori care au diminuat impactul generat creșterea taxei bancare aplicate pe cifra de afaceri de la 2% la 4% începând cu luna iulie 2025 și creșterea cheltuielilor operaționale și salariale.

Veniturile nete din dobânzi se situează peste nivelul din anul anterior cu 4% în contextul randamentelor superioare pentru portofoliul de obligațiuni și al dinamicii favorabile a activității de creditare, care au compensat creșterea cheltuielilor cu dobânzile asociate produselor de economisire atrase la rate de dobândă competitive.

Veniturile din comisioane indică o creștere excelentă de 29%, datorită unei activități tranzacționale mai ridicate pentru produsele de tranzacționare prin intermediul cardurilor, creșterii numărului de polițe de asigurare asociate produselor de creditare, lansării de noi produse de asigurare și extinderii numărului de clienți care dețin produse de investiții sau pensii.

Veniturile nete din tranzacționare au avut o performanță foarte bună, cu 30% peste nivelul înregistrat în anul 2024, pe fondul volatilității ridicate a piețelor financiare, în special în lunile mai și iunie 2025, care a favorizat o preferință mai accentuată a clienților pentru economisirea în valute străine pentru a se proteja de variațiile de curs, dar și al creșterii volumelor de tranzacționare, susținute de marjele avantajoase și competitive oferite clienților.

Cheltuielile administrative și salariale se situează cu 7% peste anul 2024, în principal din creșteri salariale și beneficii suplimentare oferite angajaților, pentru a susține retenția și dezvoltarea competențelor acestora. Am intensificat, totodată și investițiile în dezvoltările digitale, pentru a simplifica procesele și a îmbunătăți experiența clienților, precum și în campanii de marketing cu scopul de a spori vizibilitatea produselor noastre și de a susține creșterea bazei de clienți.

Costul cu provizioanele a înregistrat o creștere pe fondul unei politici de risc prudente, în linie cu contextul economic incert din a doua parte a anului 2025. Clienții noștri mențin în continuare un comportament disciplinat de plată, având un profil de risc foarte bun.

Toate aceste rezultate conturează un an de referință pentru Raiffeisen Bank România, care și-a menținut strategia de creștere sustenabilă, digitalizare și apropierea față de clienți. Rămânem dedicați să fim un partener de încredere pentru persoane fizice și companii, indiferent de provocările pieței și să sprijinim în continuare dezvoltarea durabilă a economiei românești.

d) Clienți și distribuție

Baza de clienți este de peste 2,4 milioane în anul 2025 la nivelul Grupului Raiffeisen. La finalul anului 2025, rețeaua Raiffeisen Bank deținea un număr de 266 de unități bancare, cu 6 mai puține comparativ cu finalul anului anterior, 39.983 terminale EPOS și peste 1.100 de ATM-uri, dintre care 587 MFM-uri (mașini multifuncționale).

5. PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2026 CONSIDERATE ÎN PROCESUL DE BUGETARE

a) Economia

Procesul de consolidare fiscală va continua în anul 2026, măsurile deja aprobate în 2025 având potențialul de a reduce semnificativ deficitul public în acest an. Avansul procesului de consolidare fiscală va continua însă să limiteze creșterea consumului populației și a economiei. Astfel, ne așteptăm ca PIB real să crească cu 1,3% în 2026, ceea ce reprezintă un avans economic doar ușor mai rapid decât cel înregistrat în 2025. Ne așteptăm ca performanța economiei să rămână slabă în prima parte a anului 2026, iar semne mai evidente de îmbunătățire a consumului populației și a creșterii economice să se manifeste doar în a doua parte a anului. Totodată, preconizăm un spațiu limitat de creștere a investițiilor totale din economie în 2026 față de 2025, deși intensitatea investițiilor din sectorul public ar trebui să rămână ridicată în prima parte a anului în condițiile în care vor trebui finalizate obiectivele incluse în PNRR. Ne așteptăm ca în anul 2026 valoarea adăugată brută să înregistreze creșteri în toate sectoarele majore de activitate (industrie, construcții, servicii), însă acestea să fie unele relativ modeste.

În exercițiul de bugetare care a avut loc în cel de-al patrulea trimestru al anului 2025, așteptarea a fost ca presiunile inflaționiste să se reducă substanțial în 2026, iar rata anuală a inflației să se situeze la 4% la finalul anului. Această reducere a presiunilor inflaționiste ar trebui să fie susținută de creșterea lentă a consumului populației, de avansul moderat al costurilor salariale și de inflația importată redusă. Considerăm că reducerea amplă a presiunilor inflaționiste și progresul procesului de consolidare fiscală vor permite reluarea în 2026 a ciclului de reducere a ratei dobânzii de politică monetară. Astfel, ne așteptăm ca Banca Centrală să reducă rata dobânzii de politică monetară până la 5,25% la finalul anului.

Scenariul macroeconomic de bază descris anterior prezintă un grad ridicat de incertitudine. Dintre factorii de risc a căror materializare ar putea genera evoluții cu impact negativ asupra activității economice, piețelor financiare și activității bancare menționăm: instabilitatea politică, materializarea unui derapaj fiscal, creșterea aversiunii investitorilor străini față de România datorită unor evoluții adverse în economia internă sau cea externă, reducerea rating-ului de țară în categoria „nerecomandat pentru investiții”, presiuni inflaționiste mai ample decât așteptările, turbulențe în economia și piețele financiare globale.

b) Sistemul bancar

Ne așteptăm ca soldul creditelor bancare să se mențină pe o traiectorie de creștere în 2026, susținută de evoluții pozitive pe toate segmentele (credite de consum, credite ipotecare, credite acordate companiilor). La creșterea soldului creditelor acordate de bănci sectorului privat în anul 2026 ar trebui să contribuie îmbunătățirea situației economice, reluarea creșterii venitului disponibil real al populației, scăderea ratelor de dobândă, reziliența activității de investiții din economie. În același timp, considerăm că nivelul scăzut de intermediere financiară și accesul la alocări mari de fonduri UE contribuie la menținerea unui potențial ridicat de creștere a activității de creditare pe termen mediu și lung.

Perspectivile economice pentru anul 2026 sunt caracterizate însă de un grad ridicat de impredictibilitate, ceea ce implică și incertitudine cu privire la evoluția și performanța activității sistemului bancar. Materializarea factorilor de risc menționați în secțiunea anterioară care descrie evoluțiile din economie va avea un impact negativ și asupra activității de creditare și rezultatelor financiare ale sistemului bancar.

c) Perspectivile noastre

Perspectivile Băncii cu privire la activitatea de business și performanța financiară reflectă în mare măsură bugetul pentru anul 2026, construit pe un scenariu de creștere economică moderată. Prioritățile noastre strategice includ modernizarea infrastructurii de creditare și creșterea calității interacțiunii cu clienții, cu obiectivul de a păstra o cotă de piață relevantă pe segmentul creditelor de consum și al finanțărilor ipotecare pentru persoane fizice, dar și de a continua finanțarea proiectelor de investiții ale companiilor, inclusiv prin programe de garantare cu parteneri precum Banca de Investiții și Dezvoltare. De asemenea, ne concentrăm eforturile pe achiziția de noi clienți, extinderea numărului de clienți care utilizează canale digitale și oferirea unei consilieri financiare de înaltă calitate pentru planificarea obiectivelor personale.

Ambițiile noastre rămân mari în ciuda contextului macroeconomic caracterizat de volatilitatea ratelor de dobândă, riscuri legate de stabilitatea politică și procesul de consolidare fiscală. În acest mediu, ne propunem să rămânem agili și prudenți, adaptându-ne rapid pentru a ne consolida poziția în piață.

Ne concentrăm pe trei piloni esențiali pentru consolidarea rezilienței financiare pe termen lung: experiența oferită clienților în relația cu Bancă, dezvoltarea și implicarea angajaților și accelerarea transformării digitale prin soluții inovatoare. Continuăm să investim consecvent în aceste arii pentru a ne consolida poziția pe piață și a susține o creștere sustenabilă. Astfel, strategia pe termen mediu și lung reflectă această prioritate, prin direcționarea investițiilor către cei trei piloni fundamentali ai succesului Băncii.

6. SUBSIDIARE

Raiffeisen Asset Management (RAM)

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este compania specializată în administrarea fondurilor de investiții a Grupului Raiffeisen în România. Obiectivul RAM este acela de a dezvolta o gamă de produse care să servească cât mai bine îndeplinirii obiectivelor financiare ale clienților săi.

Anul 2025 s-a caracterizat printr-o performanță pozitivă a piețelor locale de acțiuni și obligațiuni. Astfel, după un început de an volatil, marcat de incertitudinile politice și bugetare, piețele au intrat pe un trend susținut de creștere, odată cu adoptarea măsurilor de consolidare fiscală la mijlocul anului, care au contribuit la reducerea deficitului bugetar. Totodată, a fost evitat riscul pierderii calificativului „Investment grade” sau cel al suspendării fondurilor europene.

În acest context, toate fondurile de investiții administrate de RAM au înregistrat performanțe solide în cursul anului 2025, iar volumul activelor în administrare a înregistrat o creștere de 34,6% până la nivelul de 7,3 miliarde Ron. Astfel, RAM și-a asigurat poziția a treia în clasamentul administratorilor de fonduri din România, cu o cotă de piață de 20%.

Anul 2025 a fost anul consolidărilor în domeniul digitalizării fondurilor de investiții, cu noi proiecte care au vizat persoanele juridice și subscrierile acestora prin aplicația Smart Mobile, alături de lansarea produselor de tip unit-linked și de Uniqa Asigurări de Viață S.A., aducând un plus valoare colaborării Raiffeisen Asset Management cu companiile, după ce dezvoltările din anii anteriori au fost dedicate în special clienților persoane fizice.

Fondul de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare a înregistrat o performanță investițională de excepție, capitalizând evoluția favorabilă a piețelor locale de acțiuni și obligațiuni. Astfel performanța anului 2025 a fost de 18,6% la o rată a inflației anuale de 9,7%. În ceea ce privește performanța pe termen lung (5 și 10 ani), Raiffeisen Acumulare este în continuare cel mai performant fond în categoria de risc mediu. Această performanță a fost confirmată și de către participanți, numărul acestora crescând în 2025 cu până la 31%, ajungând la 131.300 de participanți, după ce în 2024 numărul participanților marcase deja o creștere cu 53%.

Anul 2026 va aduce lansări de noi clase de fond, propunând astfel clienților RAM o diversificare mai mare pentru investiții, dar în special dezvoltarea operațiunilor digitale prin aplicația Smart Mobile, ușurând astfel subscrierile și răscumpărările.

ACTIVITATEA DE LEASING FINANCIAR

Raiffeisen Leasing IFN S.A. este un jucător cheie în sectorul leasing-ului românesc, având un capital de 42 milioane euro. De-a lungul anilor, compania a înregistrat o creștere semnificativă a portofoliului de clienți și a eficienței operaționale.

Oferta Raiffeisen Leasing include o gamă diversă de soluții de finanțare, precum leasing financiar și credite, special adaptate nevoilor companiilor IMM și corporațiilor. Soluțiile financiare sunt personalizate și disponibile atât în RON, cât și în EURO, cu opțiuni pentru rate ale dobânzii fixe sau variabile, acoperind o gamă largă de proiecte și active, inclusiv vehicule și echipamente. Produsele și serviciile Raiffeisen Leasing sunt disponibile în toate agențiile Raiffeisen Bank din țară.

În anul 2025, Raiffeisen Leasing IFN S.A. a înregistrat o creștere de 24% a activelor totale, ajungând la 500 milioane euro și a gestionat efectiv peste 14.000 de contracte active, deservind peste 6.500 de clienți. Pe parcursul anului, compania s-a concentrat pe consolidarea portofoliului, menținerea unei structuri echilibrate a clienților și a activelor, precum și practici eficiente de gestionare a riscurilor.

Evoluția companiei în 2025 a fost marcată de o creștere de 12% a volumului de finanțare nouă comparativ cu anul precedent. Acest lucru subliniază angajamentul companiei de a sprijini activitățile economice ale clienților prin parteneriate personalizate și produse inovatoare, consolidându-și astfel poziția pe piața de leasing.

Compania este dedicată integrării principiilor de Mediu, Social și de Guvernanță (ESG) în strategia sa, având ca scop un impact pozitiv asupra mediului prin finanțarea activelor „verzi”.

ACTIVITATEA DE ECONOMISIRE-CREDITARE

Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 3 din data de 27.11.2024, acționarii au decis accelerarea procedurii de încetare a activității Băncii, hotărând, sub condiția obținerii aprobării Băncii Naționale a României, renunțarea la autorizația de funcționare conform dispozițiilor art. 40 și următoarele din OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, precum și dizolvarea urmată de lichidare, cu respectarea prevederilor legale din același act normativ.

Prin Hotărârea nr. 16/11.06.2025, intrată în vigoare în 23.06.2025, Banca Națională a României a aprobat încetarea valabilității autorizației de funcționare, dizolvarea și lichidarea Aedificium Banca pentru Locuințe, în linie cu Planul de lichidare voluntară prezentat Băncii Naționale spre aprobare.

Prin Planul de lichidare voluntară aprobat, se asigură premisele unei lichidări într-un orizont de timp estimat inițial la 12 luni, calculat de la data dizolvării și începerea operațiunilor de lichidare, cu posibilitatea prelungirii acestui termen în condițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare, care să asigure posibilitatea exercitării drepturilor clienților, în contextul deciziei de încetare a activității Băncii.

7. ACTIVITATEA DE CERCETARE ȘI DEZVOLTARE

Pe parcursul anului 2025, principalele direcții de acțiune au vizat accelerarea digitalizării, creșterea eficienței și consolidarea excelenței operaționale. Investițiile au continuat să susțină canalele digitale și simplificarea fluxurilor pentru produse precum conturile de economii, depozitele la termen, asigurările de viață, fondurile de investiții și fondurile de pensii. Am accelerat utilizarea soluției interactive Raiffeisen Smart Finance, sprijinind un număr tot mai mare de clienți în construirea planurilor lor financiare, ca parte a ambiției noastre de a deveni instituția financiară cea mai recomandată din România.

Adopția înrolării complet digitale a continuat să accelereze în 2025, bazându-se pe dinamica puternică din anul precedent. Am înregistrat o creștere de 22% a numărului de clienți noi, dintre care 78% au fost înrolați digital prin Smart Mobile, confirmând preferința crescută pentru parcursuri digitale simple și rapide. La finalul anului, 85% dintre clienții persoane fizice utilizau activ Smart Mobile, reflectând o creștere semnificativă a gradului de adopție, susținută de îmbunătățirile continue ale experienței mobile. În plus, tranzacțiile prin portofelul electronic au crescut cu peste 50% (T4 2025 vs. T4 2024), evidențiind expansiunea rapidă a metodelor de plată digitale.

La finalul anului 2025, am consolidat și mai mult capabilitățile digitale pentru clienții de business. Gradul de înrolare prin flux 100% digital pentru IMM-uri a continuat să crească, iar soluția de digital banking Athena pentru segmentul Corporate a înregistrat progrese semnificative, permițând inclusiv migrarea unor clienți corporativi complecși.

Migrarea aplicațiilor existente în Cloud a avansat considerabil, 64% dintre aplicațiile Băncii fiind deja în Cloud, în timp ce continuăm eforturile pentru a migra și restul aplicațiilor.

8. CONTROLUL INTERN ȘI SISTEMUL DE GESTIONARE A RISCURILOR ÎN RELAȚIE CU PROCESUL DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Obiectivul procesului de raportare financiară este de a reflecta o imagine fidelă și justă asupra poziției financiare, a rezultatului financiar și a situației fluxurilor de trezorerie, atât la nivel individual cât și consolidat. Pentru a atinge acest obiectiv, respectarea cerințelor de contabilitate și raportare financiară este o condiție de bază. Directoratul este responsabil pentru stabilirea, definirea unui sistem de control intern și a unui sistem de gestionare a riscurilor adecvat, care cuprinde întregul proces.

Sistemul de control intern oferă managementului informații necesare pentru a asigura îmbunătățirea continuă a controalelor interne pentru contabilitate. Sistemul de control intern este conceput să respecte toate instrucțiunile, reglementările și să optimizeze anumite măsuri de control.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului sunt întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale nr.27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare să fie întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană. Situațiile financiare anuale sunt publicate în primele patru luni ale anului financiar următor perioadei de raportare.

Cadrul de control intern

Sistemul de control intern include:

- Procesul de aprobare ierarhică a Directivelor de Grup și a procedurilor de lucru din Bancă;
- Descrierea proceselor de întocmire, control de calitate, aprobare, publicare, implementare și monitorizare a directivelor și procedurilor;
- Reglementări privind revizuirea și abrogarea directivelor și procedurilor.

Managementul fiecărei filiale este responsabil pentru implementarea directivelor și a procedurilor la nivel de Grup. Respectarea Directivelor și procedurilor Grupului este monitorizată prin intermediul misiunilor de audit intern.

Comitetul de Audit monitorizează procesul de contabilitate și eficiența sistemului de control intern, de audit și gestionare a riscurilor. Printre sarcinile Comitetului de Audit se numără și supravegherea auditului anual al situațiilor financiare consolidate și individuale, efectuat cel puțin cu frecvență anuală. Comitetul de Audit este responsabil pentru recomandarea către Consiliul de Supraveghere a auditorului financiar. Mai mult decât atât, Comitetul de Audit discută despre eficiența sistemului de gestionare a riscurilor și sistemul de control intern. Auditul intern trebuie să furnizeze Comitetului de Audit rapoarte trimestriale cu privire la ariile auditate, incluzând detalierea ariilor de îmbunătățit identificate în cadrul misiunilor sale. Pregătirea situațiilor financiare consolidate și individuale este în responsabilitatea Direcției Contabilitate, care raportează directorului financiar.

Evaluarea riscurilor

Riscurile semnificative legate de procesul de raportare financiară a Grupului sunt evaluate și monitorizate de către Directorat. Complexitatea standardelor de raportare contabilă poate crește riscul de erori, la fel ca și utilizarea unor standarde inconsistente de evaluare. De asemenea un mediu de afaceri dificil poate crește semnificativ riscul de erori în raportarea financiară, dar și estimările care afectează valoarea activelor, mai ales a celor care sunt afectate de riscul de credit.

Măsuri de control

Măsurile de control constituie o parte a proceselor din activitatea zilnică a Grupului și sunt folosite pentru a preveni, detecta și pentru a corecta orice erori potențiale sau neconcordanțe în raportarea financiară. Măsurile de control variază de la revizuirea rezultatelor intermediare de către management, până la reconcilierea specifică a conturilor, prin monitorizarea în mod continuu a proceselor contabile. Managementul local este responsabil pentru asigurarea punerii în aplicare a unor măsuri obligatorii de control intern, cum ar fi separarea funcțiilor și principiul controlului dual.

Aprobarea și comunicarea situațiilor financiare

Înainte de publicare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate spre aprobare Directoratului și transmise apoi Consiliului de Supraveghere. Consiliul de Supraveghere este informat despre rezultatul auditului financiar prin intermediul raportului de audit referitor la auditarea situațiilor financiare. Situațiile financiare consolidate și individuale sunt publicate pe site-ul Băncii.

Situațiile financiare anuale consolidate și individuale sunt supuse aprobării adunării generale a acționarilor, potrivit legislației în vigoare, pe baza raportului administratorilor pentru exercițiul financiar în cauză și a raportului de audit financiar.

9. RISCURI

Grupul abordează riscul într-o manieră prudentă, în concordanță cu obiectivele sale de dezvoltare pe termen lung.

Managementul riscurilor

Funcția de management al riscului este independentă de cea comercială și se concentrează asupra administrării și controlului următoarelor riscuri: risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc operațional și risc reputațional. Organul de conducere este responsabil cu implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. În acest scop, acesta a înființat Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Credite Problematică și Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative. Acestea raportează Directoratului și sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile specificate.

Politicile de gestionare a riscului ale Raiffeisen Bank sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

În contextul unui cadru regulatoriu complex, Banca depune în continuare eforturi pentru adaptarea arhitecturii IT, precum și a politicilor și procedurilor de risc la noile cerințe legislative și la evoluțiile pieței.

Riscul de credit

Analiza riscului de creditare și a funcțiilor de evaluare pentru toate segmentele de activitate sunt complet centralizate și constituie în prezent un singur punct de referință pentru întreaga Bancă. Activitatea legată de riscul de creditare este organizată pe linii de industrie și specializată pe segmente de clienți. Astfel, se poate reacționa prompt la orice schimbare majoră în cadrul micro sau macroeconomic al Raiffeisen Bank sau al clienților. Începând cu 2009, Banca a implementat un sistem standardizat de avertizare timpurie pentru anumite categorii de clienți non-retail care dețin credite și pentru clienții retail cu credite. Sistemul monitorizează lunar portofoliul, identifică semnalele de avertizare și le explică. Pe baza acestor indicatori, portofoliul de clienți este împărțit în categorii distincte de risc și sunt propuse acțiuni/strategii pentru clienții identificați ca fiind problematici.

Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit aferent clienților non-Retail, conform abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) începând cu 1 iulie 2009. În ceea ce privește portofoliul de Retail, Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB) începând cu 1 decembrie 2013.

În decembrie 2024, Banca a finalizat implementarea cerințelor CRR 3 pentru riscul de credit, aplicabile începând cu anul 2025.

Riscul de piață

În ceea ce privește riscul de piață, Banca utilizează în prezent abordarea standard pentru calculul cerinței de capital. Managementul riscului de piață se realizează prin intermediul unui sistem de limite de risc de piață și a unor indicatori de avertizare care se aplică expunerilor Băncii la riscul de rată a dobânzii aferent atât portofoliului de tranzacționare, cât și activităților din afara portofoliului de tranzacționare, la riscul valutar și la alte subtipuri de riscuri de piață. Monitorizarea atentă și frecventă a limitelor și indicatorilor de avertizare asigură menținerea unui profil de risc de piață prudent pentru Raiffeisen Bank. Banca stabilește apetitul și toleranța atât din perspectiva valorii economice cât și din cea a sensibilității venitului net din dobânzi.

Riscul de lichiditate

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) definește strategia de risc de lichiditate a Băncii pe baza recomandărilor făcute de către Direcția Trezorerie, responsabilă cu administrarea lichidității și a activității de finanțare în cooperare cu Direcția Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, zona responsabilă de monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. ALCO aprobă anual limitele aplicabile la nivelul Băncii pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare, care ulterior este aprobat de către Consiliul de Supraveghere. Planul de finanțare este actualizat cu frecvență anuală având în vedere nevoile de finanțare ale bilanțului, ținând cont de toate cerințele regulatorii impuse de autoritățile competente și de rezoluție.

Toleranța Băncii la risc reprezintă punctul de pornire pentru definirea cadrului de administrare a lichidității, aceasta fiind stabilită:

- Pentru condiții normale de activitate, prin definirea dezechilibrului maxim permis între profilul de maturitate al activelor și pasivelor, pe diferite benzi de maturitate. Astfel este prevenită acumularea în timp a unui risc de lichiditate semnificativ din activitatea curentă;
- Pentru condiții de stres, prin fixarea unui nivel minim pentru activele lichide menținute sub formă de rezervă. Astfel este asigurată capacitatea Băncii de a absorbi șocuri de lichiditate pentru o perioadă de timp acceptabilă fără a fi nevoie să-și modifice fundamental strategia de afaceri.

Funcția de administrare a lichidității asigură capacitatea Băncii de a răspunde la nevoile clienților și de a îndeplini obligațiile de plată. Pentru atingerea acestui obiectiv, administrarea lichidității este realizată în mod conservator, cu obiectivul de a menține un nivel adecvat de finanțare pe termen lung, având o bază stabilă de depozite în susținerea programelor de creditare ale Băncii. De asemenea, pe termen scurt, menține un nivel optim de lichiditate ceea ce permite onorarea promptă a solicitărilor de plată primite de la clienți.

Pentru condiții de stres, la nivelul Băncii există o rezervă adecvată de active lichide care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la finanțare precum și ieșirile de lichiditate. Administrarea lichidității este realizată în conformitate cu toate cerințele de reglementare definite atât la nivel european și național. Mecanismul intern de transfer al prețurilor reprezintă de asemenea un instrument important utilizat pentru administrarea riscurilor de lichiditate și de piață. Acesta acoperă elementele bilanțiere și extrabilanțiere și asigură alocarea costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de business astfel încât să încurajeze utilizarea eficientă a lichidității.

Banca are o politică de diversificare a finanțării din punct de vedere a contrapartidelor, produselor și instrumentelor utilizate. Sursa de finanțare principală provine din depozitele atrase de la clienții Retail, în timp ce sursele atrase de la alți clienți, emisiunile de obligațiuni, depozitele și împrumuturile interbancare completează structura de finanțare. Această diversificare îmbunătățește flexibilitatea Băncii în materie de finanțare și, în general, diminuează costul lichidității.

Principalele instrumente utilizate în managementul și controlul riscului de lichiditate sunt: raportul de tip ecart de lichiditate, testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză, sistemul de avertizare timpurie, rapoartele de lichiditate regulatorii: cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) și indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR).

Riscul operațional

Începând cu 1 ianuarie 2010, Raiffeisen Bank calculează și raportează cerința de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea standard pentru care a primit aprobarea Băncii Naționale a României în noiembrie 2009. La baza acestei aprobări a stat cadrul de gestionare a riscului operațional creat de Raiffeisen Bank prin implementarea modelului de management al riscului operațional bazat pe trei linii de apărare și prin definirea și folosirea unor instrumente avansate, precum baza de date de incidente operaționale de risc, indicatorii de risc operațional, scenariile de risc, matricea de evaluare a riscurilor. Atât instrumentele, cât și procesul de management al riscului operațional, sunt îmbunătățite în mod continuu, existând o aliniere cu cadrul de management al riscului operațional la nivelul Grupului RBI.

Riscul reputațional

În cadrul Băncii activitatea de administrare a riscului reputațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune: reglementarea ariei de activitate, identificarea, măsurarea, monitorizarea și managementul riscului reputațional. Pentru a implementa strategia și obiectivele privind riscul reputațional, a fost definită Politica de Risc Reputațional care detaliază liniile directoare ale managementului riscului reputațional și instrumentele utilizate pentru monitorizarea, administrarea și controlul acestui risc.

Instrumentele de monitorizare a riscului reputațional sunt:

- Indicatori specifici de risc reputațional - indicatori care măsoară percepția și comportamentul clienților – numărul de reclamații, indicatori privind relația cu autoritățile sau indicatori privind percepția publică reflectată în mass-media;
- Colectarea și raportarea evenimentelor de risc reputațional, administrate conform mecanismelor și fluxurilor specifice;
- Evaluarea riscului reputațional prin scenarii de risc;
- Evaluarea riscului reputațional ca parte a profilului de risc al Băncii.

Riscul reputațional reprezintă o prioritate pentru Bancă, de aceea există o preocupare continuă de a aduce îmbunătățiri în special pe zona de creștere a nivelului de conștientizare a riscului reputațional la nivelul tuturor angajaților Băncii prin programe specializate de instruire.

Riscul de conformitate

După cum este definit de cadrul local de reglementare (Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit), riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a lipsei de conformare cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau cu standardele etice aplicabile.

În cadrul Raiffeisen Bank, funcția de conformitate este o funcție independentă, permanentă și eficientă de administrare a riscului de conformitate, din cadrul celei de-a doua linii de apărare, având ca responsabilități principale identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, precum și acordarea de consultanță în domeniul conformității, fiind reprezentată de Direcția Conformitate. Direcția Conformitate are obligația de raportare periodică către Directorat și către Consiliul de Supraveghere, având totodată și posibilitatea de raportare directă către acesta din urmă.

În Raiffeisen Bank, organele cu funcții de conducere supraveghează implementarea Normei privind Guvernanța Funcției de Conformitate, care este comunicată tuturor angajaților, fiind disponibilă pe intranetul Băncii.

Având în vedere faptul că respectarea cadrului legal și de reglementare este unul dintre principalele obiective ale organizației în ansamblu, în scopul abordării și administrării în mod corespunzător a riscului de conformitate, la nivelul Raiffeisen Bank a fost implementat modelul celor trei linii de apărare, care permite atribuirea și coordonarea sarcinilor specifice legate de controlul și gestionarea riscului de conformitate la nivelul tuturor liniilor, după cum urmează:

- FLOD (Prima Linie de Apărare) este reprezentată de ariile de business, operațiuni, IT, iar principala lor responsabilitate este să dețină și să administreze riscul, asigurându-se că sistemul de control intern este stabilit ca parte a operațiunilor zilnice, având în vedere prevederile art. 29 din Regulamentul BNR nr. 5/2013: „Personalul din cadrul unei instituții de credit trebuie să fie deplin conștient de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării

riscurilor nu trebuie limitată la specialiștii în domeniul riscurilor sau la funcțiile de control intern. Unitățile operaționale, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, cu luarea în considerare a apetitului la risc și a capacității de risc ale instituției de credit și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele instituției de credit.”

- SLOD (A Doua Linie de Apărare) este reprezentată de Direcția Conformitate, iar principalele sale responsabilități se referă la: identificarea, acordarea de consultanță, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate.
- TLOD (A Treia Linie de Apărare) este reprezentată de funcția de audit intern, iar responsabilitatea sa principală se referă la oferirea unei opinii independente cu privire la gradul de eficacitate și eficiență a sistemului de control intern.

În Raiffeisen Bank, aria de conformitate include următoarele domenii: prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (AML, KYC, CFT), sancțiuni internaționale (FISA), FATCA/CRS, servicii financiare (MiFID etc.), abuz de piață (MAD), Antifraudă, ABC, Sistemul de Control Intern.

Banca s-a angajat să combată criminalitatea financiară și să se asigure că produsele sale nu sunt utilizate abuziv în scopul spălării banilor, finanțării terorismului etc.

Banca are toleranță zero în cazul afacerilor ilegale sau non-etice, precum mita și corupția, în cazul activităților care implică spălarea banilor și finanțarea terorismului și alte activități ilegale, precum evaziune fiscală, trafic de persoane, afaceri ilegale/adulți sau divertisment (colectiv „activități ilicite”).

10. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Guvernanța corporativă reprezintă setul de principii și mecanisme în baza cărora managementul companiei își exercită prerogativele de conducere și control, cu scopul de a-și atinge obiectivele propuse prin implementarea strategiei adoptate, având în permanență o conduită corectă față de clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) acordă o importanță majoră managementului responsabil și transparent, având ca scop informarea corectă și menținerea încrederii părților cointeresate (nu doar a participanților la piața de capital). Astfel, Banca aplică principiile definite în Codul de Guvernanță Corporativă (CGC) al Bursei de Valori București (BVB), care poate fi găsit pe pagina de internet a Bursei – **www.bvb.ro**.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR (AGA)

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea supremă a Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi Ordinară sau Extraordinară. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii și ale legislației în vigoare, Adunările Generale ale Acționarilor au o serie de competențe principale.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

- Să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale ale Băncii, după analiza raportului Directoratului și al Consiliului de Supraveghere, precum și a raportului și a opiniei auditorului financiar și să stabilească dividendele, dacă este cazul;
- Să aleagă membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar;
- Să revoce membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar oricând va considera că este necesar;
- Să stabilească remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația suplimentară a membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului;
- Să se pronunțe asupra gestiunii membrilor Directoratului, să îi descarce de gestiune și să îi acționeze în justiție, dacă consideră necesar;
- Să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și planul de afaceri pentru următorul an fiscal.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

- Schimbarea formei juridice a Băncii;
- Fuziunea Băncii cu alte societăți;
- Dizolvarea sau divizarea Băncii;
- Emisiunea de obligațiuni și conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- Reducerea capitalului social al Băncii;
- Orice alte modificări ale Actului Constitutiv al Băncii.

Următoarele atribuții au fost delegate Directoratului:

- Schimbarea sediului central al Băncii;
- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin incorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;
- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

Desfășurarea Adunărilor Generale ale Acționarilor, precum și drepturile și obligațiile acționarilor sunt reglementate prin Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale.

STRUCTURI DE ADMINISTRARE

Administrarea Raiffeisen Bank S.A. este realizată într-un sistem dualist format din Directorat și Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist permite segregarea responsabilităților de conducere a unei societăți comerciale - îndeplinite de Directorat - de responsabilitățile de control/supraveghere care sunt îndeplinite de Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist asigură eficientizarea procesului de luare a deciziilor operative, întărind totodată controlul asupra factorilor de decizie.

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere exercită un control permanent asupra activității curente de conducere a Băncii realizate de către Directorat. Consiliul de Supraveghere este format din 8 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor pentru mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2025, structura Consiliului de Supraveghere și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Johann Strobl – președinte

Doctor în economie, titlu obținut la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Hannes Mösenbacher – vicepreședinte

Doctor în economie, titlu obținut la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Andreas Gschwentner – membru

Absolvent al programului MBA la Universitatea din Innsbruck, Austria

Mihaela Cristina Mitroi – membru independent

Doctor în economie, titlu obținut la Academia de Studii Economice din București

Andrii Stepanenko – membru

Doctor în Finanțe, titlu obținut la Universitatea de Economie din Kiev, Ucraina

Pedro Miguel Weiss – membru independent

Absolvent al programului MBA, Fuqua School of Business, Duke University, Carolina de Nord, SUA, și absolvent al Young Managers Program 1989 al INSEAD, Fontainebleau, Franța

Claudia Patricia Pendred – membru independent

Absolventă a programului MBA al INSEAD (Franța)

Marie Valerie Brunner – membru

Absolventă a programului de Master în Economie Internațională, Universitatea de Economie și Afaceri din Viena și a Programului Avansat de Management al INSEAD, Fontainebleau, Franța

Principalele competențe ale Consiliului de Supraveghere sunt următoarele:

- Stabilirea numărului exact de membri ai Directoratului, precum și a competențelor acestora;
- Numirea și revocarea membrilor Directoratului;
- Verificarea conformității cu legea, actul constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor, a operațiunilor de conducere a Băncii;
- Prezentarea, cel puțin o dată pe an, către Adunarea Generală a Acționarilor, a unui raport cu privire la activitatea supraveghere desfășurată;
- Convocarea Adunării Generale a Acționarilor în situații excepționale, când interesul Băncii o cere;
- Înființarea de comitete consultative prevăzute de lege, dar nu numai, așa cum acestea vor fi considerate necesare în vederea desfășurării activităților Băncii. Comitetele vor fi alcătuite din membri ai Consiliului de Supraveghere;
- Adoptarea și revizuirea periodică a principiilor generale ale politicii de remunerare, precum și implementarea acesteia. Supravegherea directă a remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate.

În cursul anului 2025, au avut loc 4 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 35 de decizii prin ordine de lucru.

Consiliul de Supraveghere a înființat un număr de 4 comitete din rândul membrilor săi, și anume: Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Remunerare și Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere.

Cele 4 comitete înființate de Consiliul de Supraveghere sunt:

Comitetul de Audit

Obiectivele Comitetului de Audit sunt îmbunătățirea activității Băncii (respectiv dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității) și asistarea/consilierea Consiliului de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.

Comitetul de Audit acționează ca interfață între Bancă și auditorul statutar sau firma de audit și este un element important în asigurarea transparenței în relația cu acționarii Băncii.

Auditorul statutar sau firma de audit vor raporta Comitetului de Audit aspectele esențiale rezultate din auditul statutar și, în special, deficiențele semnificative ale controlului intern în procesul de raportare financiară.

Dirjecția Audit informează periodic Comitetul de Audit cu privire la activitatea de audit desfășurată. Comitetul de Audit analizează sinteza rapoartelor de audit întocmite de auditul intern și informează Directoratul cu privire la luarea deciziilor potrivite pentru îmbunătățirea activității Băncii și a controlului intern, pe baza recomandărilor incluse în rapoartele de audit intern.

Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Audit este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere:

Mihaela Mitroi – președinte (membru independent al Consiliului de Supraveghere);

Hannes Moesenbacher – membru (vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere);

Pedro Miguel Weiss – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 2025 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Audit, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 2 de decizii prin ordine de lucru.

Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare identifică și recomandă Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. să aprobe candidații pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului, respectiv al Consiliului de Supraveghere și evaluează periodic echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul Consiliului de Supraveghere și al Directoratului, precum și cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al Consiliului de Supraveghere, al Directoratului și a organelor de conducere (Consiliu de Supraveghere și respectiv, Directorat) în ansamblu. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Nominalizare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Claudia Patricia Pendred – Președinte (membru independent al Consiliului de Supraveghere);

Johann Strobl – membru (președinte al Consiliului de Supraveghere);

Pedro Miguel Weiss – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 2025, a avut loc o ședință a Comitetului de Nominalizare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 12 decizii prin ordine de lucru.

Comitetul de Remunerare (CREM)

Comitetul de Remunerare este responsabil cu pregătirea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului și care trebuie luate de Consiliul de Supraveghere. De asemenea, Comitetul de Remunerare este responsabil cu pregătirea propunerilor privind remunerarea membrilor Directoratului și Consiliului de Supraveghere, conform hotărârii AGA. La pregătirea unor astfel de propuneri, Comitetul de Remunerare trebuie să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor deținători de interese în instituția de credit.

Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Mihaela Mitroi – Președintele (membru independent al Consiliului de Supraveghere);
Claudia Patricia Pendred – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere)
Johann Strobl – membru, președinte al Consiliului de Supraveghere

În cursul anului 2025, a avut loc o ședință a Comitetului de Remunerare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 2 decizii prin ordine de lucru.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere consiliază Consiliul de Supraveghere și Directoratul cu privire la apetitul la risc al Băncii și strategia privind administrarea riscurilor și asistă Consiliul de Supraveghere și Directoratul în supravegherea implementării strategiei respective. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Pedro Miguel Weiss – Președintele comitetului (membru independent al Consiliului de Supraveghere)
Claudia Patricia Pendred – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere)
Hannes Mösenbacher – membru (vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2025, au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luată o decizie prin ordine de lucru.

Directoratul

Directoratul asigură conducerea activității curente a Băncii și este format din 7 membri numiți de Consiliul de Supraveghere pentru mandate de până la 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2025, structura Directoratului și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Zdenek Romanek – președinte, coordonator Divizia Președinte (CEO)
Absolvent al programului MBA INSEAD (Fontainebleau, Franța), al Universității de Economie (Praga), specializarea Actuarial și Banking și al Facultății de Matematică și Fizică, Charles University (Praga), specializarea Cercetare Operațională și Informatică

Cristian Marius Sporiș – vicepreședinte, coordonator Divizia Corporații și Investment Banking
Absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice, București

Iancu Mircea Busuioceanu – vicepreședinte, coordonator Divizia Risc (CRO)
Absolvent al programului Executive MBA, Universitatea din Sheffield și al Facultății de Finanțe, Bănci și Contabilitate, Academia de Studii Economice, București

Nicolae Bogdan Popa – vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT (COO)
Masterat în Management Financiar Bancar, Universitatea Alexandru Ioan Cuza, Iași

Alina Rus – vicepreședinte, coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate (CFO)
CFA, Masterat în Management Financiar și Piețe de Capital, Academia de Studii Economice (București), absolventă a Facultății de Finanțe, Bănci și Contabilitate, secția Finanțe-Bănci, Academia de Studii Economice (București)

Mihail Cătălin Ion – vicepreședinte, coordonator Divizia Retail
Doctor în economie, titlu obținut la Academia de Studii Economice, București

Ionuț-Octavian Pătrăhău* – vicepreședinte al Directoratului Raiffeisen Bank S.A., responsabil de Divizia IMM
Absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Bănci și Contabilitate, Academia de Studii Economice, București
Absolvent al programului Executive MBA, Asebus / Washington Universitatea din Seattle, SUA
*aprobat de Consiliul de Supraveghere în data de 10 decembrie 2025, aprobat de BNR în data de 24 februarie 2026

Sarcinile Directoratului:

- Convocarea AGA în concordanță cu cerințele legale și cu Actul Constitutiv al Băncii;
- Stabilirea datei de referință pentru acționarii care au drept de vot în cadrul AGA;
- Elaborarea de propuneri în vederea modificării Actului Constitutiv al Băncii;
- Elaborarea și supunerea aprobării CS, cel puțin trimestrial, a unui raport scris privind conducerea Băncii, activitatea acesteia și evoluția potențială, precum și informații cu privire la orice alte probleme care ar putea avea influență semnificativă asupra Băncii;
- Elaborarea și prezentarea către CS, periodic, a unui raport privind calitatea managementului funcției de conformitate, inclusiv evaluarea riscurilor asociate;
- Punerea la dispoziția CS a situațiilor financiare anuale și raportului de activitate de îndată ce acestea au fost elaborate, împreună cu propriile propuneri pentru distribuția profitului, înainte de a supune propunerea respectivă aprobării AGA;
- Elaborarea și revizuirea periodică, cel puțin anual, a planului de afaceri și a strategiilor generale cu privire la activitatea instituției de credit;
- Pregătirea planului de investiții și a bugetului de venituri și cheltuieli și înaintarea acestora spre aprobare AGA.

Referitor la activitatea de redresare în Raiffeisen Bank S.A., responsabilitățile Directoratului sunt:

- Evaluarea situației financiare a Băncii, identificarea potențialelor amenințări la adresa acesteia;
- Decizia privind inițierea măsurii de redresare;
- Nominalizarea colectivului de redresare responsabil cu implementarea măsurii de redresare inițiate;
- Monitorizarea punerii în aplicare a măsurii de redresare inițiate și decizia de acțiuni viitoare.

Potrivit Actului Constitutiv, AGA a delegat Directoratului următoarele:

- Relocarea sediului central la o altă adresă;
- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția sa nu fie efectuată prin incorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;
- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

Principalele competențe ale Directoratului sunt următoarele:

- Directoratul are toate prerogativele de administrare, dispoziție și de autorizare a tuturor tranzacțiilor din sfera de activitate a Băncii și are responsabilități pe linia monitorizării funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, cu excepția prerogativelor date de lege sau regulamentele interne ale Băncii în competența exclusivă a Consiliului de Supraveghere și/sau a AGA;
- Ia măsuri pentru adoptarea tuturor hotărârilor legate de implementarea prevederilor planului de activitate și ale bugetului Băncii;
- Aprobă Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF);
- Aprobă Organigrama Băncii și structura internă a direcțiilor;
- Aprobă Contractul Colectiv de Muncă (CCM);
- Numește și revocă directorii din cadrul Administrației Centrale și unităților teritoriale, stabilind remunerațiile corespunzătoare. Această competență este delegată Vicepreședintelui coordonator al Diviziei Retail pentru unitățile din rețeaua teritorială, indiferent de tip;
- Aprobă achiziția/vânzarea/scoaterea din uz de active;
- Aprobă înființarea/închiderea de noi subsidiare;
- Aprobă majorarea/micșorarea de capital al subsidiarelor;
- Aprobă investiții/dezinvestiții în alte societăți sau instituții financiare;
- Stabilește competențele privind acordarea de credite (limitele prevăzute pentru Comitetul de Credite);
- Aprobă termenii creditelor acordate terților în relație specială cu Banca;
- Stabilește numărul de personal și aprobă politica de salarizare a Băncii;
- Aprobă normele de creditare pentru salariații Băncii;
- Aprobă înființarea comitetelor prevăzute de lege și a altor comitete din subordinea sa și ratifică decizii ale acestora;
- Aprobă/revizuieste strategiile și politicile Băncii (inclusiv pe cele aferente riscului) și revizuieste și înaintază spre aprobare Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere Strategia de Risc, Profilul de Risc și Manualul de Risc al Băncii, precum și rezultatele evaluării anuale a riscurilor;
- Orice alte competențe exprese precizate de prevederile legale (competențe ce nu pot fi legal delegate).

Directoratul a înființat un număr de 12 comitete, și anume: Comitetul pentru Active și Pasive, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Problematică, Comitetul de Credite Persoane Fizice, Comitetul de Norme și Proceduri, Consiliul de Securitate, Comitetul de Investiții, Comitetul de Guvernare a Produselor, Comitetul de cunoașterea clientului (KYC), Comitetul de aprobare concursuri pentru angajați și Consiliul de Sustenabilitate către care a delegat o serie de competențe, menționate în statutele respectivelor comitete.

În cursul anului 2025, au avut loc 45 de ședințe ale Directoratului, deciziile Directoratului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 49 de decizii prin ordine de lucru.

Cele 12 comitete înființate de Directorat:

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)

Comitetul pentru Active și Pasive este responsabil de gestionarea Bilanțului Băncii în vederea unei creșteri sustenabile a profitabilității și a solvabilității. Scopul principal constă în gestionarea activelor și alocarea surselor de finanțare, prin alinierea obiectivelor de creștere și profitabilitate, precum și necesarul de finanțare și constrângerile de capital, în vederea îndeplinirii obiectivelor de profitabilitate și de risc. Din perspectiva cadrului de administrare a riscurilor, ALCO:

- Stabilește strategiile de gestionare a finanțării, lichidității, riscului de rată a dobânzii și riscului de piață, precum și planificarea capitalului;
- Stabilește liniile directe pentru a îndeplini normele de reglementare aplicabile;
- Formează împreună cu celelalte politici ale Băncii un cadru solid de gestionare a diverselor riscuri cu care se confruntă Banca;
- Aprobă strategiile de preț (rate de dobândă, taxe și comisioane).

Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS)

CARS aprobă „Principiile generale de gestionare a riscului”, principiile sistemului de control intern și asigură prin politici, standarde și metode de gestionare a riscurilor, menținerea riscurilor în limite bine definite. Prin supravegherea implementării acestor politici, standarde și metodologii, CARS se asigură că riscurile sunt acceptate/asumate în limitele apetitului la risc al Băncii.

Comitetul de Credite (CC)

Comitetul de Credite este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile pentru următoarele tipuri de clienți: Corporații, Finanțări specializate, IMM, Instituții financiare, Autorități Regionale și Locale, etc., așa cum i-a fost delegat de către Directorat, conform Statutului privind Competențele de Aprobare a Creditelor pentru Directoratul Raiffeisen Bank S.A.

CC este responsabil de respectarea tuturor reglementărilor interne relevante, aplicabile entităților din Grupul Raiffeisen Bank International, incluzând dar fără a se limita la Politicile de Grup sau Politicile Locale privind riscul de creditare, principiile și standardele descrise în Manualele de Creditare ale Grupului pentru segmentele respective.

Comitetul de Credite Problematică (PLC)

Comitetul de Credite Problematică este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile problematice și are autoritatea să aprobe primele aplicații imediat după transferul către Direcția Restructurare și Recuperare Credite, aplicații de restructurare credite, strategii de restructurare/recuperare, vânzări de creanțe, revizii de credit, ștergeri de creanțe, constituire și reversare de provizioane (IFRS) pentru toate tipurile de clienți.

Comitetul de Credite Persoane Fizice (CCPF)

Comitetul de Credite Persoane Fizice are autoritatea de a decide asupra cererilor de credite, condițiilor de tragere credite și solicitărilor post-disbursare (exemplu: avize) non-standard ale clienților Băncii - persoane fizice, cu excepția situațiilor enumerate mai jos, care vor fi supuse aprobării Comitetului de credite, respectiv:

- Derogări pentru credite în valoare de peste 500.000 EUR (sau echivalent);
- Derogări pentru credite în cazul cărora veniturile clientului provin din contracte de mandat temporare (pe perioada determinată) aferente top management;
- Derogări pentru persoane expuse politic (PEP);
- Escaladarea solicitărilor de credite respinse de CC PF.

Comitetul de Norme și Proceduri

Comitetul de Norme și Proceduri aprobă normele, procedurile și alte reglementări în cadrul Băncii și se asigură că acestea sunt în conformitate cu cerințele operaționale și compatibile cu celelalte reglementări interne și externe.

Singurele reglementări care pot fi emise în afara competenței CNP sunt Ordinele Președintelui, Deciziile Consiliului de Supraveghere și Deciziile Directoratului.

Consiliul de Securitate

Consiliul de Securitate al Raiffeisen Bank reprezintă forul decizional principal în ceea ce privește securitatea în Raiffeisen Bank. Consiliul de Securitate propune Directoratului strategia de securitate, decide politicile de securitate și reprezintă expresia sprijinului și atenției pe care o acordă managementul problematicii de securitate în organizație. Consiliul de Securitate reprezintă un cadru interdisciplinar în care sunt rezolvate posibilele probleme interdisciplinare și conflictele de interese privind securitatea.

Consiliul de Securitate are rolul de a crește vizibilitatea funcției de securitate în cadrul organizației și, în același timp, să aducă în atenția top managementului starea curentă și riscurile privind securitatea.

Comitetul de Investiții

Comitetul de Investiții are ca scop validarea și monitorizarea strategiei de investiții care stă la baza Serviciului de Consultanță de Investiții. Serviciul de Consultanță de Investiții respectă regulile stabilite de autoritățile de supraveghere și se desfășoară în baza procedurii privind serviciile de consultanță de investiții pentru clienții FWR.

Comitetul de investiții aprobă:

- Portofoliile principale (master portfolios) pentru care se oferă consultanță de investiții;
- Categoriile de produse (asset classes) ce pot fi incluse în portofoliile model asociate fiecărui portofoliu principal, pe baza DRM și a reglementărilor de grup;
- Limitele maxime de risc pe care trebuie să le respecte un portofoliu model asociat unui profil investițional, așa cum este acesta evaluat prin chestionarul de adecvare;
- Alocarea strategică și tactică la nivel de clase de active.

Autoritate:

- Revizuirea strategiilor de investiții adoptate în trimestrul anterior și formularea strategiilor de investiții pentru trimestrul următor;
- Validarea recomandărilor de investiții.

Comitetul de Guvernanță a Produselor

Comitetul de Guvernanță a produselor administrează Procesul de Guvernanță a Produselor Băncii (PGP) pentru instrumente financiare și produse oferite către segmente de piață specifice, indiferent de modalitatea în care sunt distribuite, respectiv doar execuție, consultanță sau fără consultanță.

Produsele/instrumentele financiare acoperite de Comitetul de Guvernanță sunt produsele aprobate de tipul: fonduri mutuale, obligațiuni, produse derivate. Pentru produsele de tip asigurări cu componentă de investiție, strategia de distribuție se aprobă în Comitetul de Investiții (ICOM).

Un Proces de Guvernanță a Produselor (PGP) trebuie să fie efectuat pentru toate produsele menționate, emise sau distribuite (incluzând produsele unor terțe părți) și are ca scop:

- Să îndeplinească cerințele legale și de conformitate pentru a oferi respectivul produs către clientul final;
- Să stabilească decizia strategică în legătură cu distribuția produsului (dacă produsul va fi furnizat), precum și cu privire la modul în care va fi oferit.

Comitetul de cunoaștere a clientelei (KYC)

Comitetul KYC („Comitetul”) aprobă începerea/continuarea relațiilor de afaceri cu clienți (din toate segmentele) care au un risc ridicat de spălare a banilor și finanțare a terorismului și mai ridicat, care au primit anterior avize pozitive condiționate de la Direcția Conformitate sau extinderea termenului de actualizare a datelor clienților Băncii (din toate segmentele), în caz de escaladare (competență de aprobare delegată de la Directorat).

Comitetul este structurat pe categorii de clienți – Retail și Non-Retail – și pe 2 nivele de aprobare:

- Comitet KYC Retail Nivel 1;
- Comitet KYC Non-Retail Nivel 1;
- Comitet KYC Nivel 2

Comitetul de aprobare concursuri pentru angajați

Comitetul de aprobare concursuri pentru angajați are responsabilitatea delegată din partea Directoratului pentru aprobarea concursurilor cu buget de maxim 200.000 euro per concurs, desfășurate în cadrul Băncii, cu respectarea prevederilor Politicii de Remunerare Totală. Concursurile ale căror bugete depășesc această limită vor fi aprobate și de către Directorat.

Responsabilitățile Comitetului sunt:

- Analiza propunerilor de concursuri;
- Aprobarea/ respingerea desfășurării concursurilor supuse atenției Comitetului.

Consiliul de Sustenabilitate (CdS)

Consiliul de Sustenabilitate a fost înființat de Directoratul Băncii în calitate de organism decizional final pentru strategiile, politicile și angajamentele ESG și Sustenabilitate.

Misiune și scop: organism decizional pentru strategiile, politicile și angajamentele ESG și de sustenabilitate care supraveghează și monitorizează performanța companiei în domeniul ESG și al sustenabilității (fără a aduce atingere competențelor Consiliului de Supraveghere și ale Directoratului Băncii, așa cum sunt definite de structura, cadrul legal și de reglementare al băncii).

Responsabilitățile CdS sunt supravegherea și monitorizarea performanței Băncii în domeniul ESG și al sustenabilității, cu accent pe:

- Supravegherea și aprobarea subiectelor relevante/ materiale și raportării de sustenabilitate/ durabilitate;
- Aprobarea strategiei de sustenabilitate și ESG;
- Prioritizarea și aprobarea inițiativelor relevante;
- Aprobarea indicatorilor de performanță cheie (KPIs) relevanți în domeniul sustenabilității;
- Stabilirea de linii directoare pentru respectarea reglementărilor aplicabile;
- Evaluarea și monitorizarea performanței în domeniul sustenabilității și ESG conform pilonilor strategici și dimensiunilor operaționale cheie;
- Aprobarea metodologiei pentru analiza de dubla materialitate și subiecte relevante/ materiale la nivelul Băncii;
- Aprobarea datelor și informațiilor cheie pentru raportul de durabilitate.

CONFLICTE DE INTERESE

La nivelul Raiffeisen Bank, sunt definite politici specifice, în vigoare, privind Conflictele de Interese, atât pentru personalul Băncii, cât și pentru Organele de Conducere (Directorat și Consiliul de Supraveghere). Organele de conducere sunt responsabile de stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării efective a politicilor privind conflictele de interese.

Conflictele de interese sunt monitorizate în scopul prevenirii oricărei conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor Băncii. Politicile interne privind administrarea conflictelor de interese sunt menite să ajute la identificarea, evaluarea, gestionarea și mitigarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale, inclusiv cele legate de serviciile financiare prestate de către Bancă, cât și în ceea ce privește interesele private, personale ale membrilor organelor de conducere, care ar putea influența negativ îndeplinirea sarcinilor și responsabilităților acestora.

Politicile interne impun personalului și organelor de conducere să raporteze imediat orice situație care ar putea conduce la un conflict de interese. Acestea pot rezulta din relații personale strânse, contracte de muncă suplimentare, participări la evenimente, cadouri, invitații și tranzacții cu instrumente financiare, etc. Conflictele de interese ar putea apărea și în legătura cu fapte de corupție, fraudă și abuz de piață. Atunci când apar conflicte de interese, Banca evaluează materialitatea acestora și ia măsuri corespunzătoare de atenuare a acestora.

În ceea ce privește politicile care se aplică organelor de conducere, membrii organului de conducere care intenționează să accepte funcții de membri în Consiliul de Supraveghere, în cadrul Directoratului sau administratori în cadrul unor entități din afara grupului Raiffeisen Bank International au obligația de a solicita aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank. Aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al Băncii este necesară și în cazul în care membrii organelor de conducere intenționează să se implice în alte activități pe cont propriu sau în numele unei terțe părți sau se asociază cu o altă companie ca partener/manager.

Numirea în pozițiile menționate anterior se face cu aviz prealabil din partea Direcției Conformitate. Direcția Conformitate acționează ca funcție responsabilă pentru evaluarea posibilelor conflicte de interese în legătură cu membrii organelor de conducere. Consiliul de Supraveghere al Băncii acționează ca factor de decizie finală și este cel care își asumă riscurile implicite rezultate din aplicarea măsurilor de mitigare propuse (precum și/ sau riscurile reziduale ce pot fi acceptate aferente conflictului respectiv de interese).

PRACTICI DE REMUNERARE ȘI SELECTARE ȘI ELEMENTE DE DIVERSITATE

Sistemul de remunerare al Raiffeisen Bank S.A. promovează un management corect și eficient al riscului și nu încurajează asumarea de riscuri ce depășesc nivelurile tolerate. Acesta este în linie cu strategia de business, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și ale Grupului RBI (Raiffeisen Bank International) și încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.

Politicele de remunerare ale Raiffeisen Bank S.A. sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere al Băncii, prin Comitetul de Remunerare.

Sistemul de compensare în Raiffeisen Bank S.A. este guvernat de următoarele principii:

- Sistemul de compensare sprijină strategia de business și obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele și valorile, prin utilizarea setului de indicatori de performanță ai Raiffeisen Bank International și a competențelor culturale cheie;
- Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese;
- Politica și principiile de compensare sunt în concordanță și promovează practici solide și eficiente de management al riscului și evită plata variabilă pentru asumarea riscului ce depășește nivelul tolerat pentru instituție, prin indicatori de performanță și management de procese (ex: procesul de management al performanței, comitete de risc);
- Compensarea este bazată pe o structură funcțională și este legată de performanță. În plus, reguli speciale se aplică pentru personalul a cărui activitate profesională are un impact material asupra profilului de risc;
- Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă a muncii, a pieței și a practicii;
- Compensarea fixă este în principal definită în acord cu condițiile pieței;
- Structura compensării (proportia plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix;
- Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată;
- Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a performanței și luând în considerare criterii financiare și non-financiare;
- Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supervizează, are autoritatea adecvată, iar remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, care nu țin cont de rezultatele zonei pe care o monitorizează. Structura de remunerație fixă și variabilă trebuie să fie în favoarea celei fixe;
- Dacă unui angajat i se acordă compensare variabilă, aceasta se face pentru performanța măsurată. Performanța se traduce în rezultate și comportamente: „ce” și „cum”, conform sistemului de management al performanței. Așadar, toate schemele de compensare variabilă sunt legate de managementul performanței sau de un sistem comparativ de setare a țintelor.

Măsurarea performanței pentru angajații din funcții de control (ex: risc, audit, conformitate) reflectă cerințele specifice acestor funcții. Compensarea angajaților din funcțiile de control este în acord cu atingerea obiectivelor legate de funcțiunile respective și într-o manieră independentă de ariile de business pe care le supraveghează, dar proporțional cu rolul acestora în Bancă.

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform căreia trebuie evaluată compatibilitatea celor propuși/numiți ca membri ai organului de conducere, dar și criteriile de evaluare a celor care ocupă funcții-cheie.

Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din Raiffeisen Bank S.A. stabilește procedurile interne aplicabile și criteriile pentru evaluarea compatibilității, în concordanță cu prevederile legale locale (Regulamentul BNR nr. 5/2013 cu privire la cerințe de prudențialitate ale instituțiilor de credit, Regulamentul BNR nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora). De asemenea, politica definește măsurile ce trebuie aplicate în situațiile în care aceste persoane nu sunt compatibile pentru pozițiile în cauză și cum se asigură compatibilitatea permanentă.

Întrucât atât ghidul EBA, cât și Regulamentul BNR nr. 5/2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele de gen, de vârstă, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare asigură o varietate de opinii și experiență pentru a facilita perspective independente și decizii solide, adăugând mai multă valoare organizației noastre.

Abordarea diversității nu se limitează la nivelul conducerii superioare, ci este preluată în întreaga organizație, managementul diversității sporind oportunitățile pe care fiecare angajat le are pentru a crește potențialul propriu și contribuția sa la performanță. În sprijinul acestei realități, în 2025 am implementat măsuri concrete pentru a susține un mediu de lucru respectuos și primitor pentru angajați, prin interzicerea oricărei forme de discriminare sau hărțuire, acțiuni de educare în ceea ce privește interacțiunea și comunicarea cu persoanele cu diverse tipuri de dizabilități, înțelegerea neuro divergenței, abordarea prejudecăților legate de gen, limbajul cu potențial ofensator versus limbajul etic, inițiative pentru părinții din organizație și copiii acestora etc., prin care ne propunem ca fiecare persoană, indiferent de gen, vârstă, dizabilitate sau orice alt criteriu distinctiv, să beneficieze de condiții propice pentru a-și valorifica propriul potențial.

Din perspectiva diferenței de gen, facem precizarea că, în cadrul Consiliului de Supraveghere, genul subreprezentat avea un procent de 37,5%, în timp ce, în cadrul Directoratului, acesta era de 16,67% la sfârșitul lui 2025.

În plus, Politica de Diversitate, Echitate și Incluziune a companiei susține angajamentul său față de diversitate și incluziune, subliniind valoarea diversității ca un activ strategic care aduce beneficii atât companiei, cât și angajaților săi. Prin promovarea activă a diversității, echității și incluziunii, Raiffeisen Bank își propune să-și consolideze poziția de angajator atractiv și să își susțină și mai bine clienții.

Raiffeisen Bank S.A. întocmește anual un raport privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor, în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest raport este aferent anului 2025 și este publicat pe site-ul Băncii la adresa:
www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparenta-si-publicare

11. DECLARAȚIA DE DURABILITATE

CUPRINS

Informații generale	25
Baza întocmirii	25
Guvernanța	27
Strategia	37
Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților	43
Informații de mediu	63
Obligația de publicare în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia	63
Schimbările climatice	69
Utilizarea resurselor și economia circulară	94
Informații sociale	97
Forță de muncă proprie	97
Consumatorii și/sau utilizatorii finali	117
Informații privind guvernanța	130
Conduita în afaceri	130
Obligația de publicare în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia- continuare	138



Informații generale

Baza întocmirii

BP-1: Baza generală pentru întocmirea declarației de durabilitate consolidată

Declarația de durabilitate consolidată oferă informații despre agenda și activitățile de sustenabilitate ale Grupului pentru anul de raportare 2025. Acest capitol conține declarația de durabilitate consolidată a Grupului în conformitate cu Directiva (UE) 2022/2464 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2022 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 537/2014, a Directivei 2004/109/CE, a Directivei 2006/43/CE și a Directivei 2013/34/UE, în ceea ce privește raportarea privind durabilitatea de către întreprinderi (Directiva privind raportarea privind durabilitatea de către întreprinderi – CSRD) și Ordinul nr. 1/2024 pentru modificarea și completarea Ordinului nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României.

Declarația de durabilitate consolidată pentru anul de raportare 2025 este inclusă ca parte a situațiilor financiare aferente anului 2025, într-un capitol separat din raportul Directoratului. În capitolul respectiv, Grupul descrie impactul economic, de mediu și social, direct și indirect, al activităților pentru anul 2025, considerate semnificative. În plus față de ESRS, declarația de durabilitate consolidată ia în considerare cerințe suplimentare ale altor părți interesate. (pentru definiție, a se vedea [SBM-2: Interesele și opiniile părților interesate](#)).

Grupul raportează strategia sa de sustenabilitate, impacturile aferente asupra mediului și societății, riscurile și oportunitățile financiare asociate, acțiunile întreprinse, și modul în care Grupul le gestionează, precum și cum au fost luate în considerare opiniile părților interesate. Indicatorii cheie raportați se referă la Grup, cu excepția cazurilor în care se precizează altfel. Declarația de durabilitate consolidată este publicată anual. Deloitte Audit SRL a fost desemnată să auditeze în mod independent declarația de durabilitate consolidată pentru anul de raportare 2025, cu un nivel de asigurare limitată.

Banca nu a utilizat opțiunea de a omite anumite informații referitoare la proprietatea intelectuală, know-how sau rezultatele inovațiilor. De asemenea, opțiunea de a omite informații privind evoluții în curs sau aspecte aflate în negociere nu a fost utilizată de către Bancă.

Declarația de durabilitate consolidată acoperă lanțurile valorice din amonte și din aval, astfel cum sunt definite în capitolul intitulat „[Definirea lanțului valoric](#)”

Sfera de aplicare a consolidării

Sfera de aplicare a consolidării declarației de durabilitate consolidate este aceeași ca și pentru situațiile financiare consolidate. Informații suplimentare privind sfera de aplicare a consolidării pot fi găsite în situațiile financiare consolidate, la [Nota 3\(a\) Bazele consolidări](#).

BP-2: Prezentări de informații în legătura cu circumstanțe specifice

Orizonturi de timp

Pentru riscurile și oportunitățile legate de climă și mediu, Banca face diferența între impactul preconizat pe termen scurt, mediu și lung, în conformitate cu ghidul Băncii Centrale Europene (BCE) privind gestionarea riscurilor climatice și de mediu. Întrucât orizontul de planificare și durata medie a împrumuturilor sunt, de obicei, mai scurte decât orizontul de timp în care ar apărea în principal efectele schimbărilor climatice și ale degradării mediului, se are în vedere o abordare prospectivă, cu un orizont de timp mai lung decât de obicei.

- Pe termen scurt (până la trei ani) – riscuri asociate în principal riscurilor de tranziție (de exemplu, modificări ale legislației și reglementărilor, schimbări tehnologice), adică capacitatea întreprinderilor și a clienților de a realiza tranziția către o economie sustenabilă. Banca vede oportunități atât din sprijinirea clienților cu finanțare, permițându-le să realizeze tranziția către o economie cu emisii scăzute de carbon, cât și din creșterea potențială a finanțării direcționate către industriile care sunt deja avansate în procesul de tranziție.
- Pe termen mediu (între trei și zece ani) – riscuri determinate de schimbarea de paradigmă a modelelor de afaceri, apariția de noi tehnologii și actualizarea continuă a reglementărilor, cu riscuri care pot crește din punct de vedere fizic (dacă reducerea emisiilor de CO₂ nu este realizată conform obiectivului). Atât riscurile fizice, cât și cele de tranziție vor reprezenta provocări. De exemplu, riscurile de tranziție se pot materializa prin canalul de transmitere tehnologică dacă inovațiile fac ca vechile tehnologii în care Banca a investit să devină depășite și neprofitabile. Pe de altă parte, investițiile în tehnologii noi pot eșua. Riscul de reglementare legat de adoptarea de legi și reglementări mai stricte privind protecția mediului poate face, de asemenea, investițiile existente mai puțin profitabile sau chiar neprofitabile. Retragera investitorilor din sectorul energiei

fosile este un indiciu că scăderea valorii activelor respective este de așteptat pe termen mediu („bula carbonului”). Pe de altă parte, Banca consideră că există o oportunitate importantă în ceea ce privește investițiile în tehnologii noi, precum și eliminarea treptată a investițiilor în cărbune.

- Pe termen lung (mai mult de zece ani) – provocările generate de riscurile climatice și de mediu provin din riscurile fizice, impactul acestora asupra modelelor de afaceri și lanțurilor de aprovizionare ale clienților, precum și din capacitatea acestora de a le gestiona și de a se asigura că nu este afectată grav capacitatea de rambursare.

Surse de incertitudine a estimărilor și a rezultatelor

Informațiile cantitative despre principalele activități ale lanțului valoric se bazează adesea pe medii, ipoteze și estimări. Banca încearcă să obțină date de sustenabilitate direct de la clienții săi. În situațiile în care acest lucru nu este posibil, se utilizează furnizori externi de date sau medii sectoriale, prin intermediul Raiffeisen Bank International. În cele mai multe cazuri sunt utilizate mai multe surse de date.

Pe măsură ce mai multe informații legate de sustenabilitate devin disponibile și standardizate, Grupul se așteaptă să poată reduce incertitudinea estimată asociată de lanțul valoric. Principalii indicatori aplicați în utilizarea estimărilor bazate pe surse indirecte sunt emisiile din categoria 3. În consecință, atunci când sunt raportați indicatori sau sume monetare, trebuie avut în vedere un nivel ridicat de incertitudine a măsurării. Banca furnizează informații privind calitatea datelor în conformitate cu standardul PCAF – Standardul global de contabilizare și raportare a gazelor cu efect de seră, Partea A: Emisii finanțate, ediția a doua. Informații suplimentare pot fi găsite în capitolul [E1-4 Tinte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la schimbările climatice](#) și [E1-6 Emisiile brute de GES de categoriile 1,2,3 și emisiile totale](#).

Pentru clienții corporate, precum și pentru finanțarea proiectelor, Banca a implementat un scor ESG pentru clienți, prin măsurarea impactului riscului ESG prin scoruri individuale. Informații suplimentare pot fi găsite în capitolul [„Scorul ESG al clienților”](#).

Informații care decurg din alte acte legislative sau din standarde general acceptate privind raportarea durabilității

Există câteva aspecte suplimentare luate în considerare de Grup, ca parte din Raiffeisen Bank International, care s-a angajat să respecte următoarele inițiative și/sau standarde internaționale: Pactul Global al Națiunilor Unite (UN GC), Principiile ONU pentru Banking Responsabil (PRB) și Obiectivele de Dezvoltare Durabilă ale Națiunilor Unite (ODD). La nivel local, Banca este unul dintre semnatarii Cartei Diversității.

Prezentarea riscurilor ESG conform cerințelor de reglementare

Grupul trebuie să respecte standardelor tehnice de punere în aplicare (ITS) în ceea ce privește informațiile din Pilonul 3 (raportarea de transparență) referitoare la riscurile de mediu, sociale și de guvernare (ESG), astfel cum sunt publicate de Autoritatea Bancară Europeană (EBA). Aceste standarde urmăresc să asigure că părțile interesate sunt bine informate cu privire la expunerile, riscurile și strategiile ESG ale instituțiilor de credit, astfel încât acestea să poată lua decizii în cunoștință de cauză și să exercite disciplina de piață. Scopul este o mai bună coerență, comparabilitate și relevanță a informațiilor publicate de instituții.

Informațiile calitative relevante se suprapun în mare măsură cu cerințele de prezentare în conformitate cu ESRS. Prin urmare, acestea sunt prezentate direct în capitolele corespunzătoare ale declarației consolidate de durabilitate. În schimb, informațiile reglementate din Pilonul 3 care sunt disponibile pe site-ul web al Băncii conțin referințe la paginile aferente din raportul de sustenabilitate, iar informațiile cantitative sunt disponibile pe site-ul web.

Includerea de informații prin trimiteri

Unele cerințe de prezentare ESRS sunt strâns legate de cerințe la care Banca este deja supusă, cum ar fi cerința din Codul de guvernare corporativă (conform celor mai bune practici ale Bursei de Valori București) de a descrie structura sa de guvernare. Toate trimerile sunt enumerate mai jos:

Capitolul din declarația de durabilitate	Trimitere
Bazele consolidării	Situații financiare consolidate
Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere	Raportul Directoratului
Managementul riscurilor și controalele interne	Raportul Directoratului
Strategie, model de afaceri și lanț valoric	Raportul Directoratului

Cerințelor de prezentare de informații care sunt introduse treptat

ESRS	Cerința de prezentare de informații
E1-9	Efectele financiare anticipate ale riscurilor fizice și de tranziție semnificative și ale oportunităților potențiale legate de climă
E5-6	Efectele financiare anticipate ale impacturilor, riscurilor și oportunităților legate de utilizarea resurselor și de economia circulară

Guvernanța

GOV-1: Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere

Consiliul de Administrație și Consiliul de Supraveghere

Ancorarea sustenabilității în cadrul Băncii.



Sistemul dualist de conducere, care este prevăzut prin lege în România, separă conducerea Băncii în două organisme independente: Directoratul, care conduce activitatea curentă, și Consiliul de Supraveghere, care este responsabil de supraveghere și controlul Directoratului. Raiffeisen Leasing IFN S.A. și S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. funcționează conform sistemului unitar de conducere, prevăzut de asemenea prin lege în România.

Cele mai înalte organe decizionale în Bancă în materie ESG sunt Directoratul și Consiliul de Supraveghere. Pentru informații cu privire la numărul de membri ai Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere, procentul în funcție de gen sau alte aspecte ale diversității și procentul de membri independenți ai Consiliului de Supraveghere, vă rugăm să consultați [Raportul Directoratului](#).

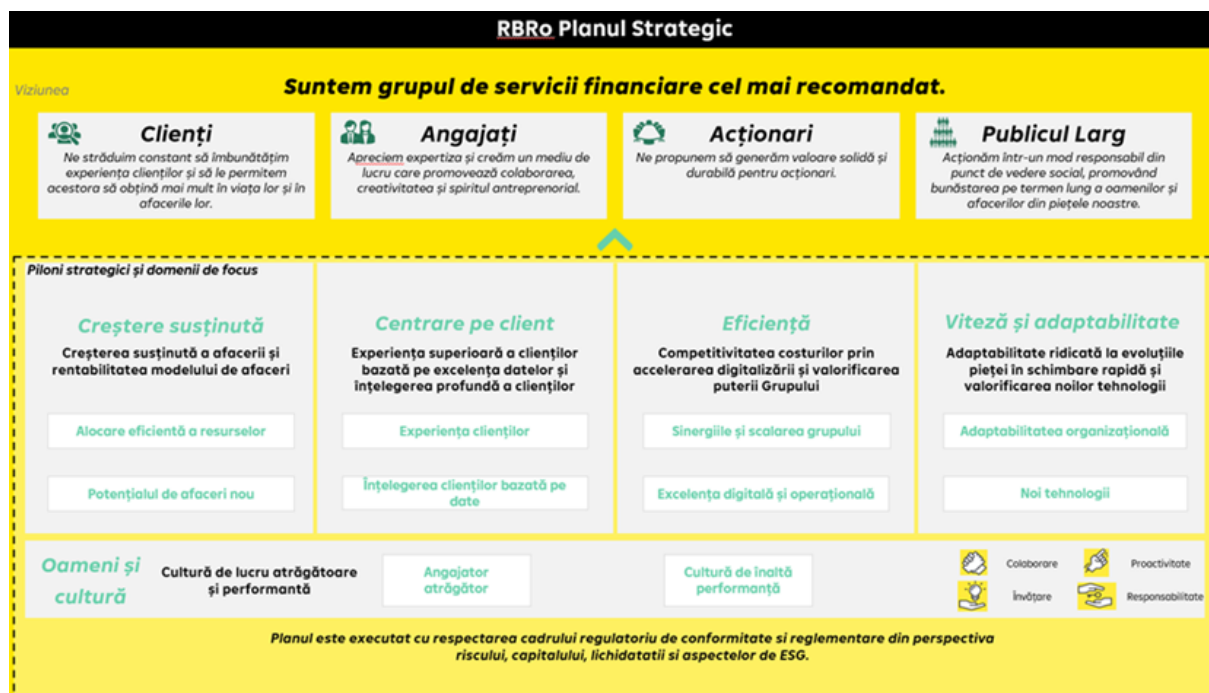
Cerințele de adecvare pentru membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere în ceea ce privește independența și integritatea, precum și reglementările aplicabile privind conflictele de interese, asigură independența tuturor membrilor în sensul ESRS. Directoratul și Consiliul de Supraveghere sunt responsabile în solidar pentru adresarea celor mai relevante impacturi, riscuri și oportunități legate de operațiunile de business ale Băncii și de lanțul valoric. Directoratul este responsabil pentru monitorizarea și gestionarea acestor impacturi, riscuri și oportunități, în timp ce Consiliul de Supraveghere asigură supravegherea corespunzătoare. Toți membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere sunt implicați în această responsabilitate, asigurând o guvernanță cuprinzătoare și eficientă. Responsabilitățile organelor sunt descrise în statutul intern și prezentate în [Raportul Directoratului](#).

Fiecare divizie coordonată de membrii Directoratului implementează după caz, aspectele relevante din strategia de sustenabilitate și le integrează în procesul de management al performanței. Acest lucru ar trebui să se reflecte în politicile și aspectele specifice ESG pentru fiecare divizie în parte. Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați capitolul [GOV-2: Informații furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspectele de durabilitate abordate de acestea](#).

Directoratul poartă responsabilitatea legală pentru întocmirea în conformitate cu cerințele legale a declarației de durabilitate, ca parte a Raportului Directoratului Băncii și este responsabil pentru transmiterea acesteia Consiliului de Supraveghere. Consiliul de Supraveghere revizuiește Raportul Directoratului (inclusiv declarația de durabilitate) și raportează cu privire la acesta în cadrul Adunării Generale Anuale.

Strategia Băncii

Un plan strategic a fost dezvoltat la nivelul Raiffeisen Bank International pentru a transpune strategia în acțiune și a fi implementată la nivel de Bancă. Este menit să funcționeze ca un instrument de implementare standardizat, precum și ca un instrument de orientare pentru angajați



Strategia transpune viziunea Băncii în inițiative prioritare cu un orizont de planificare de doi ani. Progresul acestor inițiative este monitorizat și raportat Directoratului și Consiliului de Supraveghere în mod regulat, cel puțin de două ori pe an. Aceasta permite Băncii să răspundă în timp util la noile condiții de piață.

Directoratul și Consiliul de Supraveghere ale Băncii dețin expertiză în domeniul sustenabilității. Împreună, membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere dețin experiență în aspecte de mediu, sociale și de guvernanță. În plus, Banca se asigură că membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere participă continuu la programe de instruire în domeniul sustenabilității. Acestea includ sesiuni de instruire „Fit & Proper”, care oferă, de asemenea, cunoștințe actualizate privind cele mai bune practici și modificările reglementărilor.

Acestea permit Directoratului să gestioneze și implementeze în mod eficient strategia de sustenabilitate și Consiliului de supraveghere să monitorizeze impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative, precum subiecte de mediu și climă, inclusiv amprenta de carbon, responsabilitatea socială și practicile de guvernanță. Valorificând cunoștințele lor colective, Directoratul și Consiliul de Supraveghere pot identifica și gestiona riscurile legate de schimbările climatice, conformitate și reputație, valorificând în același timp oportunitățile de finanțare sustenabilă

Organismul de supraveghere

Consiliul de Supraveghere/Comitetul de Audit al Băncii joacă un rol esențial în consolidarea credibilității, transparenței și fiabilității raportării de durabilitate în linie cu cerințele CSRD prin îndeplinirea responsabilităților specifice în legătură cu Raportul Directoratului.

Consiliul de Sustenabilitate

Directoratul, în calitate de organism decizional final pentru strategiile, politicile și angajamentele ESG și de sustenabilitate, dedică ședințe periodice ale Consiliului de Sustenabilitate pentru supravegherea și monitorizarea performanței de ESG și de sustenabilitate a companiei (fără a aduce atingere competențelor Consiliului de Supraveghere al Băncii și ale Directoratului Băncii, așa cum sunt definite de structura, cadrul legal și de reglementare ale Băncii), cu accent pe:

- supravegherea și aprobarea temelor semnificative și a rapoartelor ESG și de sustenabilitate
- aprobarea strategiei pentru Sustenabilitate și ESG, prioritizarea inițiativelor
- evaluarea performanței în principalele domenii strategice și operaționale

- aprobarea indicatorilor de performanță cheie relevanți în domeniul sustenabilității

Consiliul de Sustenabilitate este prezidat de Președinte și include toți membrii Directoratului. Ședințele se desfășoară cel puțin de două ori pe an și sunt organizate de Direcția ESG și Sustenabilitate pentru a evalua progresul și a se asigura că strategiile și politicile ESG sunt implementate în mod eficient. În 2025, Consiliul de Sustenabilitate a ținut 4 ședințe, principalele decizii fiind:

- procesul de evaluare a dublei semnificații și pragurile relevante
- publicarea raportului de durabilitate pentru anul 2024, inclusiv indicatorii-cheie de performanță

Comitetul de Sustenabilitate

Comitetul de Sustenabilitate este un grup de lucru transversal și interdepartamental, cu responsabilități operaționale în ceea ce privește subiectele ESG. Acest grup reunește ambasadorii ESG și/sau manageri din toate zonele reprezentate la nivelul directoratului care sunt implicate în subiecte ESG și funcționează ca un organism consultativ și de recomandare pentru Directorat. Membrii Comitetului de Sustenabilitate trebuie să aibă un nivel adecvat de cunoștințe și experiență în domeniul ESG și sustenabilitate.

Comitetul de Sustenabilitate are următoarele sarcini și responsabilități:

- consiliază Directoratul cu privire la aspecte semnificative legate de ESG/sustenabilitate: impacturi reale și potențiale, riscuri și oportunități, inclusiv actualizări pentru strategia ESG și sustenabilitate și politicile conexe
- discută și validează Strategia ESG și de Sustenabilitate
- definește, coordonează și escaladează, dacă este necesar, atribuții ESG semnificative în diferite zone
- recomandă indicatori ESG pentru managementul performanței și/sau nevoile de raportare
- monitorizează pașii de implementare a strategiei ESG și de sustenabilitate și asigură urmărirea și gestionarea progresului, în mod transparent și continuu
- discută și validează alocarea și administrarea portofoliului eligibil pentru acoperirea obligațiunilor verzi și sustenabile și emite recomandări către Comitetul pentru Active și Pasive cu privire la aprobarea portofoliului eligibil de credite. Pentru acest subiect, vor fi invitate zonele relevante, inclusiv, dar fără a se limita la segmentele de business, ESG și Sustenabilitate și Risc

Această guvernanta ESG permite discuții transversale care implică toate funcțiile relevante. Comitetul de Sustenabilitate se întâlnește în mod regulat și este prezidat de Vicepreședintele Diviziei Corporației și se concentrează pe o încorporare a strategiei ESG și de Sustenabilitate în fiecare domeniu: activitatea de bază, ecologie internă, angajați și societate. În 2025, Comitetul de Sustenabilitate a ținut 9 ședințe.

Președinte (CEO)

Direcția ESG și Sustenabilitate

Direcția ESG și Sustenabilitate face parte din Divizia CEO-ului, operând sub supravegherea directă a CEO-ului și acționează ca un centru de competență și coordonare, propunând spre analiză și decizie subiecte legate de ESG și sustenabilitate în conformitate cu direcțiile strategice și cadrul de reglementare aprobate de Directoratul Băncii și abordarea Raiffeisen Bank International.

Direcția este responsabilă pentru coordonarea planificării, implementării și dezvoltării continue a abordării locale a subiectelor ESG și de sustenabilitate, dezvoltarea expertizei locale pe teme ESG și sustenabilitate și alte activități specifice.

Direcția lucrează îndeaproape cu și este susținută de reprezentanții zonelor specializate și ai segmentelor de business, precum și de Comitetul pentru Sustenabilitate și Ambasadorii pentru Sustenabilitate din cadrul organizației. Directorul ESG & Sustenabilitate organizează ședințele Comitetului pentru Sustenabilitate. De asemenea, unitatea coordonează și sprijină comunitatea ambasadorilor pentru sustenabilitate și acționează ca centru de competență, fiind punctul central de contact și centru de expertiză. Responsabilitățile suplimentare includ colaborarea cu agențiile de rating ESG selectate și analiza rezultatelor acestora, asigurând o implicare eficientă atât cu părțile interesate interne, cât și externe în domeniul ESG și dezvoltarea de cunoștințe și instruire relevante.

În plus, Direcția ESG & Sustenabilitate și Direcția Contabilitate sunt responsabile pentru gestionarea și asigurarea obligației de publicare anuală a declarației de durabilitate.

Contribuitori interni ESG și Sustenabilitate (ambasadori pentru ESG și sustenabilitate)

Ambasadorii pentru ESG și Sustenabilitate sunt nominalizați în zonele relevante pentru implementarea strategiei de ESG și Sustenabilitate sau pentru procesul de raportare de durabilitate și includ următoarele zone ca principale contrapartide:



Departamentul de Finanțări Sustenabile | Corporații: cu responsabilități în finanțarea sustenabilă pentru clienții corporate, crearea și dezvoltarea produselor de creditare pentru corporații precum și pentru alte divizii cu accent pe finanțarea sustenabilă, care satisfac cerințele pieței și se aliniază strategiei băncii, precum și în elaborarea politicilor pentru produsele și procesele relevante și în colaborare cu celelalte divizii pentru produsele comune. Departamentul de Finanțări Sustenabile pentru Corporații funcționează în cadrul Direcției Finanțări Structurate și de Proiecte. Departamentul oferă expertiză ESG pentru segmentele de clienți corporate și sprijină departamentele de clienți și produse în discuțiile consultative și în structurarea produselor de finanțare și investiții sustenabile. În acest sens, departamentul este format dintr-o echipă de experți ESG. Una dintre sarcinile cheie ale departamentului este de a gestiona portofoliile de credite sustenabile pentru emisiunile de obligațiuni verzi și sustenabile.

Ambasador ESG | IMM: cu responsabilități în stabilirea, implementarea și gestionarea produselor, proceselor și altor subiecte ESG și de sustenabilitate pentru clienții IMM-uri, alinierea înțelegerii și aplicabilității diferitelor reglementări existente pentru IMM-uri, precum și pentru sprijinirea dezvoltării oportunităților de afaceri verzi și sustenabile și reprezentarea perspectivei IMM-urilor în cadrul guvernantei ESG și sustenabilitate.

Ambasador ESG | Persoane Fizice: cu responsabilități de stabilire, implementare și gestionare a produselor, proceselor și altor subiecte ESG și de sustenabilitate pentru clienții persoane fizice, aliniind înțelegerea și aplicabilitatea diferitelor reglementări existente pentru clienții persoane fizice, precum și pentru sprijinirea dezvoltării oportunităților de afaceri verzi și sustenabile și reprezentând perspectiva persoanelor fizice în cadrul guvernantei ESG și sustenabilitate.

Trezorerie (Managementul finanțărilor): cu responsabilități în stabilirea și menținerea cadrului pentru obligațiuni verzi și sustenabile și de coordonare a procesului de emisiuni de obligațiuni verzi/sustenabile, cu scopul de a sprijini tranziția către un viitor sustenabil din punct de vedere al mediului prin prioritizarea activelor cu impact pozitiv social și asupra mediului.

Achiziții: cu responsabilități în contractarea serviciilor și bunurilor necesare pentru procesele de afaceri și activitățile suport ale Băncii, precum și managementul furnizorilor, concentrându-se pe atingerea obiectivelor ESG și de sustenabilitate pentru ecologia internă.

Logistică: cu responsabilități în gestionarea serviciilor și bunurilor necesare pentru procesele de afaceri și activitățile suport ale Băncii, concentrându-se pe atingerea obiectivelor ESG și de sustenabilitate pentru ecologia internă.

Ofițer pentru diversitate și incluziune | Oameni, Cultură și Organizație (PCO): inițiază și desfășoară acțiuni privind diversitatea și incluziunea pentru toate domeniile semnificative gestionate de PCO, inclusiv indicatorii de performanță cu impact asupra domeniilor specificate, monitorizează activ realizarea acestora și utilizează în mod profesionist potențialul diversității abilităților angajaților noștri.

Manager CSR | Marketing, Comunicare și Customer Experience: cu responsabilități în elaborarea strategiei de responsabilitate socială (CSR) și stabilirea liniilor de intervenție socială și a proiectelor și acțiunilor de CSR pentru susținerea acesteia, elaborarea și propunerea spre aprobare a politicii și proiectelor de voluntariat.

Date ESG | Finance Transformation: coordonarea gestionării datelor ESG și a peisajului de raportare pentru întreaga bancă împreună cu părțile interesate relevante, pentru a transpune cadrul de reglementare ESG în nevoile de date de afaceri ESG și cerințele de raportare, în conformitate cu cadrul aplicabil de guvernare și raportare a datelor.

Analist de sustenabilitate | Grup Risc Control și Managementul Portofoliului: cu responsabilitatea principală pentru evaluarea portofoliului de credite din perspectiva riscului ESG, al managementului portofoliului, contribuind la dezvoltarea cadrului, a politicilor, a rapoartelor și a prezentărilor de informații de sustenabilitate.

Divizia CFO-ului (Directorul Financiar)

Divizia CFO-ului joacă un rol esențial în raportarea durabilității și a managementului pentru finanțarea sustenabilă și asigură în mod eficient controlul, urmărirea, monitorizarea, colectarea datelor, bugetarea și raportarea. În acest context, asigură managementul și supravegherea strategică pentru a alinia raportarea activelor verzi și sociale cu obiectivele Grupului. Acesta specifică politicile, procedurile și condițiile-cadru pentru a promova practicile sustenabile și pentru a monitoriza progresele înregistrate în atingerea obiectivelor de sustenabilitate și identificarea potențialului de îmbunătățire. Divizia CFO încorporează indicatorii relevanți de sustenabilitate în procesul de bugetare al Grupului și, împreună cu alte departamente, cum ar fi Finanțare Sustenabilă, definește obiective pentru segmentele de business Corporații, SME și Retail.

În plus, divizia CFO-ului este responsabilă împreună cu Direcția ESG & Sustenabilitate în întocmirea declarației de durabilitate consolidată, asigurând colectarea și analiza corectă a datelor financiare și non-financiare legate de indicatorii de sustenabilitate și prezentarea acestora.

Governanța programului de obligațiuni verzi și sustenabile

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) monitorizează periodic gestionarea programului de obligațiuni în format verde în conformitate cu cadrul de obligațiuni în format verde (GBF) al Băncii. Principalele responsabilități în acest sens sunt:

- Guvernanta GBF – stabilirea principiilor obligațiunilor în format verde, revizuirea și aprobarea cadrului;
- Aprobarea activelor verzi care urmează să fie utilizate ca destinație pentru orice tip de finanțare verde, în conformitate cu criteriile de eligibilitate din GBF;
- Monitorizarea alocării portofoliului de active verzi - ia decizia de a include/exclude creditele în/din portofoliul de credite verzi eligibile;
- Aprobarea raportării anuale privind impactul asupra mediului în conformitate cu GBF;

Comitetul pentru Sustenabilitate a evaluat în 2025 materialele pentru ALCO în legătură cu gestionarea portofoliului de credite verzi și sociale sau a raportului de alocare/impact și face recomandări către ALCO (recomandări de aprobare sau modificare/revizuire).

Pentru portofoliul de credite corporate, criteriile de eligibilitate sunt utilizate pentru a stabili împrumuturile verzi și sociale eligibile în diferitele sectoare eligibile sub supravegherea Comitetului pentru Active și Pasive (ALCO). ALCO reprezintă o extensie a echipei de management. Este format dintr-o echipă extinsă de directori și experți, care include Președintele, Vicepreședintele Băncii, Coordonatorul Diviziei Control Financiar și Contabilitate, toți ceilalți membri ai Directoratului, Directorul Direcției Tranzacționare și Vânzări Piețe de Capital, Directorul Direcției Trezorerie, Directorul Direcției Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, Directorul Direcției Cercetare Economică și Sectorială, Coordonatorul Principal Management Active și Pasive, Managerul Departamentului Management Integrat al Riscului, Managerul Departamentului Secretariatul General, Acționariat și Participații. În plus, pot fi invitați directorii liniilor de business, control financiar și audit.

Auditul Intern

Auditul Intern a integrat subiectele ESG ca prioritate strategică în cadrul activităților sale de audit și sprijină Directoratul, Consiliul de Supraveghere și Comitetul de Audit în îndeplinirea responsabilităților lor de supraveghere.

Auditul Intern aplică o abordare bazată pe risc pentru a se asigura că temele ESG sunt abordate în toate domeniile relevante de business și de risc. Aceasta include efectuarea de audituri dedicate ESG, precum și încorporarea aspectelor ESG în alte misiuni de audit.

Juridic și Guvernanta Corporativă

Direcția Juridic și Guvernanta Corporativă oferă asistență juridică la nivelul Băncii, tuturor structurilor organizatorice, în vederea asigurării respectării cadrului legal, inclusiv cu privire la reglementările legate de ESG. Oferă de asemenea consultanță juridică, în dezvoltarea de produse care respecta criteriile de sustenabilitate.

Oameni, Cultură și Organizație (PCO)

Direcția PCO îmbină dezvoltarea organizațională și cea umană. În plus față de respectarea tuturor cerințelor legislației muncii, unul dintre obiectivele sale cheie este gestionarea eficientă a proceselor de resurse umane, dezvoltarea personalului, managementul carierei și dezvoltarea liderilor, precum și formarea și educația angajaților.

În legătură cu ESG, principalele zone de interes ale Direcției Oameni, Cultură și Organizație se concentrează pe diversitate, dezvoltarea angajaților, relațiile de muncă, implicarea angajaților, sănătatea și siguranța acestora. Aceste aspecte sunt esențiale pentru o politică sustenabilă privind angajații.

Marketing, Comunicare și Customer Experience (MCCE)

MCCE gestionează brandul sub care Banca operează, în conformitate cu liniile directoare ale Raiffeisen Bank International. Supraveghează comunicarea de marketing, acoperind totodată accesul la informații (de calitate) și accesul la produse și servicii, în ceea ce privește comunicarea publicitară.

Vicepreședinte, Divizia Risc (CRO)

Divizia responsabilă de Managementul Riscului – condusă de CRO – are un rol esențial în implementarea strategiei ESG și a managementului de risc aferent. Comitetul de Risc reprezintă autoritatea formală a Băncii în materie de guvernanta a riscului,

incluzând apetitul pentru risc ESG, și raportarea riscurilor. Validarea modelelor relevante ESG are loc în Comitetul de validare Modele.

Direcția Conformitate

Direcția Conformitate este responsabilă pentru cadrul de conformitate al Grupului cu respectarea modelului celor trei linii de apărare pentru controlul gestionării riscurilor (vezi capitol Control Intern).

Funcția de conformitate este responsabilă, are sarcina de a monitoriza respectării cerințelor statutare și de reglementare în principal legate de sancțiuni financiare, combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, anti-fraudă și anti-mită și prevenirea conflictelor de interese. În plus, aceasta emite opinii cu privire la politici, pregătește măsuri de monitorizare și verifică gama de produse de finanțare durabilă.

Sarcinile și responsabilitățile din a doua linie de apărare cuprind, de asemenea, atenuarea riscurilor asociate cu greenwashing-ul (dezinformarea ecologică), conflictul de interese etc.

Control intern

Activitățile legate de sistemul de control intern (ICS) sunt raportate periodic Comitetului de Administrare a Riscurilor Semnificative, Directoratului și Comitetului de Audit. Controlul Intern reglementează structura de guvernanta a controlului intern asupra raportării financiare și a raportării de sustenabilitate și supraveghează riscurile și controalele legate de raportarea financiară și de sustenabilitate.

Aria de Control Intern face parte din Direcția Conformitate și este responsabilă pentru implementarea Sistemului de Control Intern (ICS), reflectând abordarea Băncii privind procesele/riscurile/controalele aferente, care este integrată în modelul celor trei linii generale de apărare pentru controlul gestionării riscurilor. Cadrul ICS urmărește să se asigure că mediul de control al Băncii garantează gestionarea eficientă a riscurilor operaționale, a raportării financiare și respectarea cerințelor de reglementare aplicabile.

Regulamentul intern respectă practicile de vârf din industrie (și anume, Cadrul Sistemului de Control Intern). Regulamentul intern stipulează că prima linie de apărare este responsabilă de implementarea proceselor adecvate, identificarea riscurilor și definirea și executarea controalelor de diminuare a riscurilor. A doua linie de apărare este responsabilă pentru susținerea și analiza critică a primei linii de apărare în evaluarea riscurilor, proiectarea controalelor eficiente și validarea și revizuirea eficacității controalelor și a diminuării riscurilor. A treia linie de apărare este realizată de Auditul Intern, care oferă o asigurare independentă a mediului și sistemului de control intern. Această abordare sprijină selecția proceselor de afaceri relevante, pune în aplicare mecanisme de răspundere, asigură integrarea proceselor/riscurilor/controalelor, independența și segregarea sarcinilor.

Sistemul de Control Intern include procese legate de raportarea sustenabilității și este descris în capitolul [GOV-5: Gestionarea riscurilor și controalele interne referitoare la raportarea privind durabilitatea](#) și în Raportul Directoratului.

Grup Risc Control și Managementul Portofoliului

Grup Risc Control și Managementul Portofoliului este responsabil pentru controlul riscurilor prin stabilirea apetitului pentru risc și monitorizarea limitelor portofoliului non retail.

În ceea ce privește riscul ESG, principalele responsabilități sunt integrarea riscului ESG în cadrul intern de evaluare a adecvării capitalului ICAAP (de exemplu, evaluarea riscurilor și testele de stres). De asemenea, este responsabilă pentru raportarea prezentării de informații (EBA ITS), emisiile finanțate, rata activelor verzi, precum și raportarea internă a riscurilor ESG.

Non-retail Credit Risc

Direcția Non-retail Credit Risc este responsabilă pentru analiza de rating și activitatea de creditare.

În ceea ce privește ESG și riscurile ESG, direcția îndeplinește mai multe sarcini. Aplică un model de scor ESG pentru portofoliul corporate și efectuează analiza scorului ESG pe tot parcursul procesului de rating al creditului. Analistul financiar evaluează scorul ESG al clientului luând în considerare aspectele și informațiile atât de natura calitativă cât și cantitativă. Evidențele aspectelor calitative includ raportul de sustenabilitate și raportările financiare precum și inițiativele și aspectele de atenuare pe care clientul le are implementate, iar aspectele cantitative includ datele privind emisiile și consumul de energie. Pentru scorul social și de guvernanta, analistul evaluează fiecare companie în integralitatea sa, inclusiv aspectele interne ce țin de lanțul valoric și resursele umane. În deciziile de creditare, analiștii de risc folosesc scorul ESG al clientului și evaluarea ESG a industriei, pe lângă aspectele legate de ratingul de credit, pentru a decide dacă o cerere sau limită de credit poate fi susținută.

Vicepreședinte, Divizia IT & Operațiuni

Zona IT se concentrează pe operațiunile și inovațiile digitale ale Băncii. Aceasta este responsabilă pentru strategia IT, transformarea digitală și subiectele de guvernanță IT, pentru monitorizarea factorilor-cheie precum securitatea cibernetică, gestionarea datelor și soluțiile IT și gestionarea subiectelor emergente, precum integrarea IA. În 2025, accentul pe înțelegerea sustenabilității serviciilor IT s-a menținut, incluzând o colectare cuprinzătoare de date IT pentru a înțelege emisiile de GES derivate din utilizarea serviciilor și bunurilor IT.

Diviza IT& Operațiuni include, de asemenea, Departamentul de Achiziții și Departamentul de Logistică, ale căror roluri au fost detaliate anterior.

Cadrul de politici ca instrumente de guvernanță

Cadrul de politici al Băncii pentru definirea guvernanței interne se bazează pe diferite tipuri de reglementări interne:

- Politici, strategii pentru implementarea cerințelor de reglementare și a obiectivelor de afaceri
- Norme, proceduri, instrucțiuni operaționale și documentele justificative ale acestora care detaliază procesele de lucru pentru implementarea cerințelor de reglementare și a obiectivelor de afaceri

Directoratul este responsabil pentru ratificarea regulamentelor interne aprobate, actualizate și/ sau anulate anterior de Comitetul pentru Norme și Proceduri precum și de aprobarea, amendarea și/sau anularea politicilor. Normele stipulate în politicile interne sunt obligatorii, cu excepția cazului în care se prevede altfel în politica în sine.

Domeniul de aplicare pentru fiecare normă internă este definit de către autorii politicii respective și aprobat de organismele de aprobare. Politicile interne trebuie respectate de toți angajații vizați. S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. și Raiffeisen Leasing I.F.N. S.A. au propriile politici în conformitate cu cerințele legale, care trebuie respectate de toți angajații vizați.

Intranetul este platforma standard de informații pentru Bancă și sursa oficială a regulamentelor interne. Toți angajații care fac parte din cadrul de politici pot accesa astfel de date în orice moment. Toate politicile trebuie să fie actualizate de către autorii și proprietarii politicilor și, prin urmare, actualizate la intervalele cerute de legea aplicabilă.

GOV-2: Informațiile furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspectele de durabilitate abordate de acestea

Directoratul, Consiliul de Supraveghere și comitetele relevante sunt informate în cadrul ședințelor periodice cu privire la impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative. Aceste actualizări sunt furnizate de conducerea superioară, inclusiv de CRO.

Directoratul și Consiliul de Supraveghere iau în considerare impactul, riscurile și oportunitățile materiale ca parte din procesul strategic și în procesele de decizie și control. Aceasta implică o evaluare a modului în care aceste impacturi, riscuri și oportunități sunt aliniate cu și influențează obiectivele strategice pe termen lung ale Băncii. Atunci când analizează tranzacțiile materiale și inițiativele strategice, Consiliul de Supraveghere și comitetele relevante evaluează potențialele alternative asociate cu diverse impacturi, riscuri și oportunități. Acestea asigură că deciziile sunt luate cu o înțelegere amplă a beneficiilor și a potențialelor dezavantaje, echilibrând avantajele pe termen scurt cu sustenabilitatea pe termen lung și obiectivele de reducere a riscurilor.

Subiectele de pe agenda Consiliului de Sustenabilitate, ca ședințe dedicate membrilor Directoratului, s-au concentrat în 2025 pe implementarea planului și politicii de tranziție, inclusiv pe evoluția emisiilor finanțate și a dezvoltării planului de acțiune, precum și pe sprijinirea clienților în parcursul lor de tranziție ESG.

În ceea ce privește managementul general al sustenabilității, subiectele au inclus indicatorii-cheie nefinanțari de performanță pentru membrii Directoratului ca parte obligatorie a evaluării individuale de performanță, cerințele de raportare nefinanțiară, evoluțiile și gestionarea colectării datelor ESG și evoluțiile de reglementare ESG, cum ar fi pachetul UE-Omnibus.

Din perspectiva mediului, Directoratul a fost informat și a decis asupra subiectelor legate de managementul riscului ESG, cum ar fi metodologia pentru evaluarea semnificației și rezultatele evaluărilor de semnificație care fac parte din evaluarea riscului ICAAP, metodologia de scor ESG și modelul pentru companiile Corporate.

În ceea ce privește perspectiva socială, Directoratul a primit actualizări privind mai multe politici, cum ar fi politica de diversitate, echitate și incluziune. Subiectele au inclus dezvoltarea leadershipului, managementul succesiunii, performanța și remunerarea sau alocarea bugetului de învățare și dezvoltare cu accent pe direcțiile strategice. Agenda s-a concentrat în continuare pe stadiul securității cibernetică a Băncii, planul strategic aferent, precum și pe subiectul inteligenței artificiale, acoperind modelul operațional și modelele de învățare necesare.

În ceea ce privește perspectiva guvernancei, Directoratul a primit actualizări periodice privind conformitatea în domeniile combaterii spălării banilor, sancțiunilor financiare, guvernancei și controalelor de conformitate, gestionării infracțiunilor financiare, conformității pieței de capital și conformității reglementare. Membrii Directoratului sunt, de asemenea, informați cu privire la toate evenimentele potențial generatoare de pierdere care implică riscuri operaționale, inclusiv din domeniile juridic, IT sau de conformitate.

Aceste zone reflectă angajamentul Băncii de a aborda provocările cheie de sustenabilitate și de a valorifica oportunitățile care se aliniază cu obiectivele sale strategice și așteptările părților interesate.

GOV-3: Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente

Remunerarea se bazează pe patru principii de bază:

- Principiile de remunerare promovează strategia de afaceri și dezvoltarea pe termen lung a companiei și sunt în concordanță cu obiectivele, valorile și interesele pe termen lung.
- Politicile clare și transparente privind remunerarea și măsurarea performanței servesc la garantarea unui proces decizional obiectiv și la alinierea intereselor angajaților la interesele pe termen lung ale Băncii.
- Principiile de remunerare sunt compatibile cu și esențiale pentru o gestionare solidă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea de riscuri peste nivelul tolerat.
- Principiile de remunerare stabilesc responsabilități clare în ceea ce privește definirea, revizuirea și punerea în aplicare a politicii de remunerare și definesc norme pentru prevenirea conflictelor de interese.

Remunerația fixă se bazează pe criterii predefinite. Remunerația fixă include salariul de bază și beneficiile suplimentare. În ceea ce privește remunerația variabilă, alocarea și plata bonusului (dacă este cazul) este condiționată de îndeplinirea criteriilor de reglementare și de performanță. Calculul valorii bonusului se bazează pe cei doi KPI: rentabilitatea capitalului propriu și raportul cost-venit. Pentru fiecare an financiar, sunt stabilite obiective de performanță pentru acești KPI. Aceste obiective sunt apoi comparate cu valorile atinse la sfârșit de an, pentru a determina performanța generală.

Bonusul se plătește în conformitate cu modelul de plată pentru personalul identificat, dacă este cazul: în funcție de valoarea bonusului, cel puțin 40 % din bonus poate fi amânat. Alocarea finală și plata au loc proporțional, pe o perioadă de până la cinci ani. În plus, jumătate din bonusul total este acordat sub formă de instrumente non-cash (bonus sub formă de acțiuni „phantom”) cu o perioadă de retenție de un an. Valoarea este plătită în numerar, la sfârșitul perioadei de retenție. Numărul de acțiuni „phantom” alocate și valoarea (de plată) sunt calculate pe baza prețului mediu al acțiunilor Raiffeisen Bank International pentru anul respectiv. Nu se acordă nicio altă remunerație pe bază de acțiuni.

Revizuirea malus/clawback se realizează după cum urmează: În conformitate cu dispozițiile de reglementare, riscul se ajustează ex-post pe baza reglementărilor și acordurilor corespunzătoare de clawback, precum și a unui proces anual de revizuire. În cazul în care performanța care stă la baza bonusurilor acordate se dovedește a fi nesustenabilă sau există o deteriorare a rezultatelor și a poziției financiare a companiei, remunerația amânată poate fi redusă de către companie sau anulată cu totul.

Obiective ESG stabilite la nivel de Directorat pentru anul 2025^[1]

Divizie	Pondere	Descrierea obiectivelor aprobate
CEO	10%	Media rezultatelor ESG din liniile de afaceri: pondere volume noi și/sau total de active ESG până la sfârșitul anului Supravegherea dezvoltării și implementării Țintelor CO2 pentru 2030, alinate cu planul de tranziție al RBI
CFO	10%	Stabilirea unui cadru de raportare ESG performant Alinierea dinamicii și potențialului de afaceri Stimularea generării de active ESG Asigurarea emisiunilor de obligațiuni eligibile ESG ca parte integrantă a sursei de finanțare
CRO	10%	CRO este responsabil pentru stabilirea și angajamentul față de traiectoria de tranziție 2026-2030 pentru îndeplinirea obiectivelor CO2 pentru 2030 și pentru susținerea implementării planului de execuție ce urmează să fie elaborat de către Divizia Corporații . Sprijin în eforturile de colectare a datelor ESG
COO/CIO	5%	Sprijinirea activă planul de tranziție RBI aliniat la 1,5°C pentru operațiunile proprii
Divizia Retail	5%	Procent de vânzări noi de credite ESG în portofoliul de retail Sprijinirea stabilirii de ținte de emisii finanțate pentru activele de retail
Divizia Corporații	10%	Procent de volume ESG la sfârșitul anului în total active corporate și sprijinirea programului de finanțare sustenabilă (obligațiuni verzi MREL, programe supranationale) pentru a atinge angajamentele portofoliului ESG Dezvoltarea unui plan local de execuție pentru atingerea Țintelor de CO2, aliniat cu planul de tranziție al RBI și implementarea măsurilor necesare Implementarea unei strategii locale de interacțiune pe subiecte ESG (inclusiv monitorizare), orientată către clienții cu emisii ridicate de CO2 și sprijinirea colectării datelor ESG
Piețe de Capital, Servicii Bancare de Investiții și Planificare Financiară	5%	Interacțiune cu Clienții Instituții Financiare

[1] Aceste obiective includ ținte cantitative și calitative alinate cu ESRS

Considerentele legate de climă luate în calcul la stabilirea remunerației sunt definite ca implementarea și coordonarea planului de tranziție pentru atingerea obiectivelor legate de CO2 la nivel de portofoliu. Acest lucru este subliniat de indicatorii de afaceri care definesc creșterea volumului de afaceri ESG nou și sprijinul acordat clienților Băncii în tranziția lor.

Obiective ESG stabilite la nivel de Directorat pentru anul 2026^[1]

Divizie	Pondere	Descrierea obiectivelor aprobate
CEO	10%	Media rezultatelor ESG din liniile de afaceri: pondere volume noi și/sau total de active ESG la sfârșitul anului Supravegherea dezvoltării și implementării Țintelor CO2 pentru 2030, alinate cu planul de tranziție al RBI
CFO	10%	Îmbunătățirea cadrului de raportare ESG Alinierea raportării ESG locale cu cerințele CSRD și ale Grupului, integrarea metricilor disponibili în dashboard (inclusiv GHG) și creșterea calității datelor ESG pentru a permite rapoarte conforme și auditabile.
CRO	10%	Asigurarea implementării noilor ghiduri EBA în organizația de risc, inclusiv coordonarea și colaborarea pentru toate acțiunile necesare în alte Divizii Sprijin în eforturile de colectare a datelor ESG
COO/CIO	10%	Sprijinirea activă planul de tranziție RBI aliniat la 1,5°C pentru operațiunile proprii
Divizia Retail	10%	Procent de vânzări noi de credite ESG în portofoliul de retail Sprijinirea stabilirii de ținte de emisii finanțate pentru activele de retail
Divizia Corporații	10%	Procent de volume ESG la sfârșitul anului în total active corporate și sprijinirea programului de finanțare sustenabilă (obligațiuni verzi MREL, programe supranaționale) pentru a atinge angajamentele portofoliului ESG Implementarea planului de execuție local pentru atingerea obiectivelor CO2 2030 Dezvoltarea unei strategii locale de interacțiune pe subiecte ESG cu Clienții Instituții Financiare
Divizia IMM	10%	Procent de vânzări noi de credite ESG în portofoliul de SME

[1] Aceste obiective includ ținte cantitative și calitative alinate cu ESRS

Criteriile individuale de performanță includ criterii de performanță financiară (ponderate la minimum 40%) și criterii de performanță nefinanciară (ponderate la maximum 60%). Criteriile de performanță nefinanciară ar trebui să reflecte în mod corespunzător strategia de afaceri și se pot referi, de exemplu, la atingerea obiectivelor strategice, cum ar fi implementarea proiectelor strategice, măsuri de creștere a eficienței și optimizare a proceselor, inovație, satisfacția clienților, respectarea politicii de gestionare a riscurilor, respectarea reglementărilor de guvernare și conformitate, implicarea angajaților și abilitățile de conducere ale membrilor directoratului. În plus, ar trebui utilizate criterii legate de responsabilitatea socială a companiei, inclusiv factorii de mediu.

Obținerea unui punctaj minim de „conform așteptărilor” pentru performanța generală este văzută ca un criteriu obligatoriu de eligibilitate individuală de performanță pentru primirea bonusului. Dacă toate criteriile au fost îndeplinite, procesul de bonusare continuă cu calculul valorii bonusului. Bonusul specific este calculat pe baza gradului de îndeplinire a indicatorilor cheie de performanță, așa cum sunt definiți în politica de remunerare pentru membrii Directoratului Băncii. Nu se acordă nicio remunerație variabilă membrilor Consiliului de Supraveghere al Băncii, deși aceștia primesc o remunerație fixă anuală corespunzătoare, stabilită de Adunarea Generală a Băncii.

Procesul de aprobare și guvernare

Subiect	Comitetul de remunerare	Consiliul de Supraveghere	Adunarea Generală
Politica de remunerare (inclusiv principiile de revizuire și de gestionare a performanței pentru Directorat)	Recomandare	Decizie	
Principiile generale de remunerare pentru Directorat și Consiliul de Supraveghere) pentru punerea în aplicare a cerințelor de reglementare		Recomandare	Decizie
Obiective individuale de performanță pentru Directorat		Decizie	
Evaluarea individuală a performanței și suma bonusului pentru Directorat	Recomandare	Decizie	
Contracte pentru Directorat		Decizie	

Consiliul de Supraveghere/Comitetul de Remunerare sunt principale forumuri responsabile pentru monitorizarea politicii de remunerare. Aceștia monitorizează periodic politica de remunerare, practicile de remunerare și structurile de stimulente legate de remunerare, în fiecare caz în legătură cu gestionarea, monitorizarea și limitarea riscurilor în conformitate cu cerințele legale, precum și adecvarea capitalului și lichiditatea, ținând cont de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și angajaților, precum și de interesul economic pentru un sistem bancar funcțional și stabilitatea pieței financiare.

Consiliul de Supraveghere/Comitetul de Remunerare decid dacă a avut loc un eveniment „malus” sau clawback în conformitate cu reglementările interne privind politica de remunerare și ce consecințe are un astfel de eveniment în ceea ce privește plata remunerației variabile.

Funcțiile de control intern trebuie să fie implicate în mod corespunzător în pregătirea, punerea în aplicare și revizuirea politicii de remunerare în conformitate cu cerințele legale. O analiză internă centrală și independentă trebuie efectuată cel puțin o dată pe an pentru a stabili dacă practicile de remunerare au fost puse în aplicare în conformitate cu politica de remunerare stabilită de

Consiliul de Supraveghere. Dacă este necesar, se recurge la consultanți externi independenți pentru a sprijini structurarea și supravegherea politicii de remunerare.

GOV-4: Declarație privind procesul de diligență

Următorul tabel oferă informații despre secțiunile actualei declarații de durabilitate consolidate care conțin elementele de bază în materie de diligență, respectiv procedurile desfășurate sau procesele implementate pentru a identifica impactul negativ real și potențial asupra mediului și a oamenilor în legătură cu activitățile comerciale ale Băncii.

Elemente de bază în materie de diligență	Paragraful din declarația de durabilitate
a) Integrarea procesului de diligență în guvernanță, strategie și modelul de afaceri	ESRS 2 GOV-2 – Informațiile furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspectele de durabilitate abordate de acestea ESRS 2 GOV-3- Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente ESRS 2 SBM-3 - Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri
b) Implicarea părților interesate afectate în toate etapele-cheie ale diligenței	GOV-2 – Informațiile furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspectele de durabilitate abordate de acestea SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative E1-2 – Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea S1-1 – Politici legate de forța de muncă proprie S1-2 – Procese pentru colaborarea cu forța de muncă proprie și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi S4-1 – Politici privind consumatorii și utilizatorii finali S4-2 – Procese de implicare a consumatorilor și utilizatorilor finali cu privire la impacturi G1-1 – Cultura corporativă și politicile privind conduita profesională și cultura
c) Identificarea și evaluarea impacturilor negative	ESRS 2 SBM-3 - Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative
d) Luarea de măsuri pentru a aborda impacturile negative	Secțiunile respective privind gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților
e) Urmărirea eficacității acestor eforturi comunicarea	E1-4: Tinte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea E5-3: Tinte legate de utilizarea resurselor și economie circulară S1-5: Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive și de gestionarea riscurilor și a oportunităților semnificative

GOV-5: Gestionarea riscurilor și controalele interne referitoare la raportarea privind durabilitatea

Declarația de durabilitate consolidată a fost întocmită în colaborare de Direcția ESG & Sustenabilitate și Direcția Contabilitate. . Colectarea datelor s-a realizat în diviziile relevante (inclusiv Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, ESG & Sustenabilitate, Oameni, Cultură și Organizație, Logistică și Administrare Imobile). Odată ce declarația de durabilitate consolidată este completată, aceasta este prezentată ca parte a Raportului Directoratului către Directorat și Consiliul de Supraveghere pentru revizuire și aprobare finală.

Au fost identificate două riscuri principale legate de raportarea consolidată de durabilitate: riscul de a omite subiecte semnificative, ceea ce duce la un raport incomplet, și riscul inexactității datelor. Pentru a atenua primul risc, s-a efectuat o analiză a semnificației înainte de pregătirea raportului (a se vedea capitolul [SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri](#)), asigurându-se că toate subiectele relevante au fost identificate și abordate. În plus, procesele de due diligence și implicarea părților interesate relevante sunt utilizate pentru a asigura identificarea tuturor aspectelor semnificative și abordarea adecvată a acestora.

Există un al doilea risc de a introduce date incorecte în raportul de durabilitate. Pentru a acoperi acest risc, conținutul raportului este supus unor controale duble în cadrul diviziilor respective. Sistemul de Control Intern reglementează structura de guvernanță a controlului intern asupra raportării financiare și a raportării de sustenabilitate și supraveghează riscurile și controalele legate de raportarea financiară și de sustenabilitate.

În acest sens, Banca asigură un mediu de control adecvat, prin:

- Comunicarea internă corespunzătoare pentru a permite personalului implicat să înțeleagă și să își îndeplinească responsabilitățile
- Documentarea relevantă a proceselor privind pașii-cheie și responsabilitățile părților implicate
- Identificarea principalelor obiective/acțiuni de control pentru a oferi asigurarea privind caracterul complet și oportun al raportului de sustenabilitate și definirea principalelor controale-cheie

Strategie

SBM-1: Strategia, modelul de afaceri și lanțul valoric

Elementele-cheie ale strategiei referitoare la aspectele de durabilitate.

Înțelegerea Băncii despre sustenabilitate

Sustenabilitatea este un principiu fundamental pentru Raiffeisen Bank International și una dintre măsurile succesului corporativ. De peste 130 de ani, a combinat succesul financiar cu acțiunea responsabilă din punct de vedere social.

- Banca înțelege sustenabilitatea ca o sumă de activități corporative responsabile care duc la profitabilitate pe termen lung, luând în considerare aspectele cheie din societate și mediu. (vezi și capitolul [G1-1: Cultura corporativă](#)).
- Banca a integrat sustenabilitatea în activitățile sale și prin practicarea acesteia ca parte integrală a operațiunilor sale și ca o componentă de leadership și management
- Banca se angajează să alinieze structurile și procesele de management în cele trei domenii strategice de responsabilitate în materie de sustenabilitate, respectiv bancher responsabil, partener corect și cetățean implicat. Banca se străduiește să aplice în mod eficient valorile și competențele pentru a promova dezvoltarea durabilă atât în cadrul organizației, dar și în societate.



În Politica de ESG și de Sustenabilitate, Banca descrie abordarea strategică a aspectelor de sustenabilitate și intenția de a le integra în activitățile de bază.

Scopul este de a se concentra pe acele domenii care au un impact semnificativ asupra economiei, mediului și oamenilor. Acest lucru ne cere să îmbunătățim continuu impactul pozitiv al activităților de business, reducând în același timp aspectele mai negative și dezvoltând modalități de măsurare și verificare a acestora. Această abordare urmărește să crească valoarea pe termen lung a Băncii, contribuind în același timp activ la dezvoltarea sustenabilă a societății

Document	Politica de ESG și Sustenabilitate
Obiectiv General	Politica definește abordarea Băncii privind ESG și Sustenabilitatea și stabilește o înțelegere comună a importanței și angajamentului față de următorii piloni: bancher responsabil, partener corect, cetățean implicat. Obiectivele acestei politici sunt de a ne asigura că, prin activitatea noastră: - susținem atingerea obiectivelor de sustenabilitate; - minimizăm impacturile potențiale de mediu, sociale și de guvernanta atât pentru bancă, cât și pentru partenerii noștri (clienți și/sau furnizori); - respectăm cerințele și standardele naționale și internaționale aplicabile privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanta; - asigurăm un nivel ridicat de transparență prin prezentarea periodică a performanței de mediu, sociale și de guvernanta a organizației.
IRO asociat	Toate IRO semnificative
Elemente cheie	Politica integrează cei trei piloni strategici: bancher responsabil, partener corect, cetățean implicat și abordează cele trei domenii principale de intervenție: economie, mediu și societate. Politica stabilește responsabilitățile esențiale pentru gestionarea, coordonarea și prezentarea aspectelor legate de ESG și Sustenabilitate. Detaliază guvernanta ESG & Sustenabilitate, rolurile și responsabilitățile, mecanismele de coordonare și instrumentele aferente. Principiile și responsabilitatea Băncii pentru procesul de evaluare a dublei semnificații, raportarea de durabilitate și ratingurile ESG sunt de asemenea incluse în Politică.
Proces de monitorizare	Direcția ESG și Sustenabilitate acționează ca centru de competență și este responsabilă pentru coordonarea planificării, implementării și dezvoltării continue a abordării locale privind temele ESG și de sustenabilitate. Politica trebuie revizuită și modificată ori de câte ori este necesar, pentru a respecta prevederile de reglementare, precum și ajustările interne de guvernanta.
Domeniu de aplicare/ Excluderi	Politica Băncii stabilește responsabilitățile esențiale pentru gestionarea, coordonarea și publicarea aspectelor legate de ESG și Sustenabilitate, concentrându-se pe subiectele în care Direcția ESG și Sustenabilitate are rol principal. Fluxul de creditare este exclus și nu intră sub incidența prevederilor Politicii ESG și de Sustenabilitate.
Lanț valoric/ Operațiuni proprii	Lanț valoric din amonte și operațiuni proprii
Parti interesate afectate	Ambasadorii ESG și Sustenabilitate desemnați pentru fiecare zonă relevantă pentru implementarea Strategiei ESG și de Sustenabilitate, diviziile, departamentele și specialiștii interni implicați în colectarea datelor pentru raportarea de sustenabilitate. Departamentul Achiziții și Departamentul Logistică și Administrare Imobile pentru implementarea inițiativelor și acțiunilor de mediu legate de operațiunile proprii (eficiență energetică, utilizarea energiei regenerabile, gestionarea flotei și a deplasărilor de serviciu, gestionarea deșeurilor).
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea pentru aprobarea, coordonarea și implementarea Politicii ESG și de Sustenabilitate revine organelor de guvernanta competente ale Băncii și Direcției ESG și Sustenabilitate.
Standarde/inițiative externe	Directiva privind Raportarea de Sustenabilitate Corporativă și actele delegate (ESRS), precum și reglementările naționale de transpunere aplicabile; Obiectivele de Dezvoltare Durabilă ale Națiunilor Unite (ODD).
Considerarea părților interesate afectate	Comunicarea activă și implicarea părților interesate interne pentru a informa conținutul politicii fac parte din procesul de elaborare și revizuire.
Disponibilitate	Politica a fost pusă la dispoziția părților interesate prin e-mail intern transmis tuturor părților relevante.

Strategia de sustenabilitate a Băncii

Banca își propune să creeze valoare pe termen lung prin alocarea de resurse pe trei piloni- bancher responsabil, partener corect și cetățean implicat- alături de un cadru de guvernare solid și expertiză puternică. Acțiunile aferente sunt actualizate regulat, ținând seama de perspectiva părților interesate, precum și de contextul local și de strategiile naționale.

O bancă poate avea impact în principal prin activitatea sa de bază. Banca urmărește structurarea propriei activități dar și a relațiilor cu partenerii în vederea asigurării rezilienței pe termen lung, pentru a preveni riscurile sociale și de mediu și pentru a valorifica oportunitățile de îmbunătățire a protecției mediului și a standardelor sociale.

Strategia de sustenabilitate poate fi revizuită, Banca putând lua în considerare, de exemplu, pentru pilonul bancherului responsabil, atât progresele științifice, cât și constatările recente cu privire la aspecte de ESG identificate în portofoliului său, precum și transformările realizate de clienții săi. Strategia de sustenabilitate a fost actualizată în 2025, incluzând progresul și angajamentele recente, astfel prezentând o imagine de ansamblu cuprinzătoare a subiectelor de ESG, fiind aprobată de Directorat în cursul anului 2026.

Principalele domenii de acțiune ale strategiei de sustenabilitate

	Cum construim valoare	Pe ce ne concentrăm
Bancher responsabil	stimularea dezvoltării economice, luând în considerare aspectele climatice, de mediu și sociale în activitatea de bază.	alinieră portofoliului la obiectivele Acordului de la Paris sprijinirea clienților noștri în tranziția climatică și de mediu
Partener corect	construirea de parteneriate corecte și transparente cu părțile interesate interne și externe relevante și reducerea amprentei asupra mediului.	ecologie internă angajații
Cetățean implicat	sprijinirea ecosistemului comunităților care colaborează în tranziția către sustenabilitate.	impactul în comunități

Banca își propune să aibă un impact pozitiv măsurabil în cadrul de transformare sustenabilă. Prin urmare, s-a aliniat la obiectivele privind emisiile de CO2 stabilite de Raiffeisen Bank International, urmărește oportunitățile de afaceri sustenabile și respectă reglementările locale în materie de ESG. Gestionarea activităților sale de business sprijină activitățile Raiffeisen Bank International, ce sunt ghidate de Principiile pentru Banking Responsabil. Banca urmărește o strategie de afaceri sustenabilă care evaluează impactul pozitiv și negativ al aspectelor ESG și impactul financiar asupra activităților sale de business, stabilește obiective de îmbunătățire, își adaptează ofertele de produse și servicii, asigură o guvernare și o cultură holistică, desfășoară un proces de implicare a părților interesate și raportează transparent.

Pilonul de Bancher Responsabil se concentrează în primul rând pe alinierea portofoliului Băncii la obiectivele Acordului de la Paris. Banca analizează impactul punctelor slabe și oportunitățile prezente în activitatea sa din perspectivă climatică și de mediu. În acest sens, ia în considerare factorii climatici și de mediu în deciziile de creditare, în procesul de control al riscurilor și din perspectivă operațională precum și atunci când alocă resursele. De asemenea, are în vedere creșterea alocării de active eligibile pentru produse de finanțare sustenabile.

În anul 2025, Banca a elaborat Politica privind tranziția climatică și de mediu, astfel consolidând abordarea strategică privind atingerea țintelor de emisiile finanțate la nivel de țară pentru anul 2030 și a ambițiilor anuale pentru perioada 2026–2029, care a fost aprobată oficial de Directorat în cursul anului 2026. Aceste repere marchează un pas semnificativ în alinierea operațiunilor de afaceri ale Băncii la traiectoria de 1,5°C. Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați capitolul [E1-4: Tinte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea](#).

În al doilea rând, pilonul se concentrează pe sprijinirea clienților săi în tranziția climatică și de mediu. Clienții sunt încurajați să lucreze în mod aplicat pentru a-și îmbunătăți performanța climatică și de mediu prin elaborarea și urmărirea unei căi de tranziție. Prin urmare, Banca oferă expertiză profesională clienților săi corporate și instituții financiare, precum și clienților săi de retail, împreună cu produse și servicii financiare practice și inovatoare.

În plus, Banca susține tranziția către finanțare sustenabilă. Pentru a aduce o contribuție credibilă la tranziția climatică și de mediu, este extrem de important ca Banca să dezvolte, să mențină și să transfere cunoștințe de specialitate. Stabilirea unei serii de politici și o guvernare adecvată în materie de ESG (de exemplu, cadrul de risc ESG sau procesul de prevenire a greenwashing-ului) sunt un element-cheie al strategiei care îi sprijină eforturile.

Totodată, Banca integrează finanțarea socială prin sprijinirea activă a proiectelor care, în opinia sa, generează un impact pozitiv asupra societății. Așa cum prevede Cadrul pentru Obligațiuni de Sustenabilitate, Banca asigură finanțare către inițiative precum accesul la servicii esențiale, crearea de locuri de muncă și programe de formare și educație. Aceste eforturi sunt aliniate la

Obiectivele de Dezvoltare Durabilă ale Organizației Națiunilor Unite și reflectă angajamentul Băncii față de principiile banking-ului responsabil.

Întreprinderile mici și mijlocii (IMM-urile), esențiale pentru economia locală, se confruntă adesea cu dificultăți în accesarea finanțării la costuri accesibile. Banca include în cadrul său pentru [Obligațiuni de Sustenabilitate](#) împrumuturi care permit IMM-urilor să se dezvolte, să creeze locuri de muncă și să sprijine dezvoltarea regională — în special în zonele subdezvoltate sau pentru întreprinderile deținute majoritar (cel puțin 50%) de femei.

Relația cu clienții corporate și instituții financiare

Banca deservește aproximativ 5.500 de clienți corporate în România (inclusiv întreprinderi mijlocii, companii locale mari, corporații internaționale și autorități locale), precum și clienți instituții financiare locale și internaționale. Gama sa de produse cuprinde un spectru larg de soluții personalizate în domeniile finanțării, pieței de capital și acoperirii împotriva riscului valutar, precum și o selecție extinsă de soluții bancare (servicii de plată, finanțarea activităților de comerț și a exporturilor).

Banca oferă opțiuni de finanțare sustenabilă, aliniate la modelul de afaceri și strategia de sustenabilitate a clienților săi. Aceste opțiuni de finanțare sustenabilă acoperă o gamă largă de instrumente financiare (obligațiuni, împrumuturi sindicalizate, facilități bilaterale etc.) având la bază asocierea lor cu rating-urile ESG sau cu obiectivele de sustenabilitate sau prin demonstrarea utilizării fondurilor în scop sustenabil.

Experții în finanțare sustenabilă sprijină clienții în procesul lor de transformare prin identificarea tranzacțiilor sustenabile. Baza pentru această evaluare a produselor și serviciilor financiare o constituie atât cadrul de reglementare, cât și standardele internaționale din piață, cum ar fi cele ale Asociației Piețelor de Creditare (LMA) și ale Asociației Internaționale a Piețelor de Capital (ICMA). Banca își sprijină clienții în verificarea diferitelor proiecte și activități în ceea ce privește conformitatea cu Taxonomia UE și definițiile interne ale Băncii privind tranzacțiile verzi, sociale sau sustenabile. Atunci când intrăm în dialog cu clienții cu privire la produsele asociate cu ESG, este deosebit de important să definim împreună obiective semnificative care sunt relevante pentru strategia de afaceri și de sustenabilitate a clientului. Când se stabilesc valorile țintă anuale, se urmărește un anumit grad de ambiție și ca obiectivele ESG să reprezinte o îmbunătățire semnificativă a poziției de sustenabilitate a clientului.

Produsele financiare sustenabile pot fi adaptate individual nevoilor fiecărui client, astfel încât să aibă un impact pozitiv în ceea ce privește criteriile ESG. Banca sprijină clienții din toate sectoarele – în sectoarele critice, cum ar fi petrolul și gazele, până la sectoarele necritice, cum ar fi energia regenerabilă.

Banca sprijină clienții în timpul tranzacțiilor de finanțare:

- în toate rolurile – aranjor, aranjor mandatat, agent de sustenabilitate și creditor
- prin diverse instrumente de finanțare, cum ar fi împrumuturi, garanții
- în diverse forme de finanțare sustenabilă, inclusiv formate de finanțare asociate cu criterii de sustenabilitate și ratinguri ESG, precum și formate în care finanțarea este dedicată în principal investițiilor sustenabile

Pe lângă finanțarea sustenabilă, Banca își sprijină clienții în ceea ce privește Taxonomia UE (acolo unde este aplicabilă), finanțarea subvenționată și programele corespunzătoare de subvenții din România. Experții ESG oferă suport pentru procesele în derulare legate de ESG și tendințele de sustenabilitate.

Clienți IMM

Banca deservește aproximativ 100.000 de clienți activi din categoria IMM (micro și mici), oferind o gamă largă de produse și servicii financiare (de exemplu, pachete de conturi, servicii de plată și produse de creditare dedicate).

Banca s-a concentrat pe sprijinirea clienților în tranziția lor verde, oferind produse dedicate de finanțare verde și își propune să crească în continuare volumul de vânzări de credite verzi noi către clienții IMM.

Clienții de retail- Persoane fizice

Banca oferă servicii pentru aproximativ 2.2 milioane de clienți activi persoane fizice, private banking, oferind o gamă largă de produse (de exemplu, produse și servicii financiare, inclusiv pachete de conturi și servicii de plată, credite de consum, credite ipotecare și produse de investiții). Banca oferă consultanță în investiții și distribuție de fonduri de investiții pentru clienții de retail selectați.

Banking-ul responsabil a evoluat, de asemenea, în strategia de retail. Banca s-a concentrat pe sprijinirea clienților în tranziția lor către activități ecologice. A dezvoltat soluții care vizează o mai bună înțelegere a amprente de carbon a clienților și a oferit produse cu un impact redus asupra mediului, care permit clienților de retail să beneficieze de mai multe soluții orientate spre sustenabilitate. Banca își propune să crească și mai mult vânzările de credite verzi către clienții persoane fizice.

Activitatea privind produsele de investiții

Banca a relansat cu succes serviciile de consultanță în investiții, oferite acum exclusiv clienților de Private Banking și îmbunătățite prin includerea fondurilor ESG. În anul 2025, activitatea pe zona fondurilor a înregistrat o creștere solidă atât în ceea ce privește volumele, cât și gama de produse, evidențiată de autorizarea pentru distribuție a două noi fonduri sustenabile RCM. Banca a continuat, de asemenea, extinderea distribuției certificatelor Raiffeisen Bank International în cadrul segmentelor Private Banking și Premium Invest, inclusiv certificate ESG dedicate. Ca rezultat, portofoliul de investiții sustenabile al Băncii a crescut la 17 produse distincte de investiții ESG disponibile pentru clienți. În plus, mediul caracterizat de rate ridicate ale dobânzii a sporit atractivitatea instrumentelor cu venit fix, permițând extinderea gamei de certificate către categorii cu risc redus, concepute pentru a atrage investitorii mai conservatori.

Activitatea de leasing

În anul 2025, Raiffeisen Leasing și-a continuat angajamentul față de principiile ESG în operațiunile sale. Compania a raportat o creștere a tranzacțiilor ESG în principalele sale sectoare, care au inclus autoturisme, camioane și alte vehicule, precum locomotive electrice pentru transport feroviar, stivuitoare și alte echipamente, precum și centrale fotovoltaice pentru uz corporativ.

Compania a acordat o atenție deosebită leasingului auto, cu accent pe vehiculele electrice, prin parteneriate cu producătorii de automobile. În plus, camioanele electrice sunt identificate ca o potențială zonă de creștere în viitor. Raiffeisen Leasing își propune să crească anual volumul de tranzacții noi eligibile ESG. Compania recunoaște, de asemenea, rolul esențial al transportului feroviar ca modalitate responsabilă din punct de vedere social și ecologic de transport al persoanelor și bunurilor, consolidându-și angajamentul față de sustenabilitate.

Prin prioritizarea acestor inițiative ESG, Raiffeisen Leasing urmărește să își amplifice impactul pozitiv asupra mediului și societății, menținând în același timp o guvernanta corporativă responsabilă.

Segmente operaționale semnificative

Pentru a obține transparența maximă posibilă și în interesul unor linii de raportare mai clare, segmentele au fost definite în conformitate cu cerințele IFRS 8. Segmentele operaționale sunt clasificate în conformitate cu nota [44 Consolidare pe segmente](#) așa cum este descris în situațiile financiare consolidate.

În conformitate cu ESRS, este necesar să fie raportate informații referitoare la operațiunile proprii ale întreprinderii și la lanțul său valoric din amonte și din aval, inclusiv produsele și serviciile sale, relațiile sale de afaceri și lanțul său de aprovizionare. Modelul principal de afaceri al Grupului este de a furniza servicii bancare clienților corporate și clienților persoane fizice din România. Deși activitățile de atragere de depozite și creditare reprezintă principalul obiect de activitate, Grupul oferă, de asemenea, servicii de leasing, administrare de active și servicii de investment banking.

Definirea lanțului valoric

Principalul model de afaceri al Grupului este de a oferi servicii financiar bancare clienților corporate, IMM și clienților de retail din România. Creditarea și constituirea de depozite reprezintă principalul obiectiv al activității, însă, Grupul oferă și servicii de leasing, de management al activelor și de investiții bancare.

Descrierea lanțului valoric din amonte

Lanțul valoric din amonte al Băncii include depozite, obligațiuni emise sau capitaluri proprii. Grupul utilizează aceste fonduri pentru finanțarea activităților clienților. Cu toate acestea, Grupul ține cont de impactul riscului de finanțare și de lichiditate al aspectelor de sustenabilitate asupra operațiunilor proprii. Baniile investiți de clienți în fonduri de investiții și pensii nu sunt considerați parte a lanțului valoric din amonte.

O altă parte a lanțului valoric din amonte este considerată a fi reprezentată de furnizorii de bunuri și servicii pe care Grupul le achiziționează pentru a desfășura activități operaționale.

Descrierea lanțului valoric din aval

Cele mai importante componente ale lanțului valoric din aval al Băncii sunt împrumuturile sau finanțările de leasing precum și de activitățile de investiții financiare ale Grupului. Activitatea clienților poate duce la rezultate pozitive sau negative în materie de sustenabilitate. Aici, lanțul valoric cheie se referă la împrumuturile către clienții corporate, care sunt cele mai relevante din perspectiva semnificației impactului. Un alt element-cheie al lanțului valoric în contextul sustenabilității se referă la creditarea clienților de retail. Împrumuturile acordate administrațiilor centrale și instituțiilor financiare sau plasamentele la băncile centrale, care au în principal scopul de a asigura lichidități, nu sunt considerate un lanț valoric important pentru sustenabilitate. Cu toate acestea, acolo unde normele pieței prevăd includerea de informații suplimentare privind împrumuturile acordate administrațiilor

centrale și instituțiilor financiare (de exemplu, parteneriatul pentru finanțarea contabilizării emisiilor de carbon), aceste informații sunt furnizate.

Nu sunt incluse următoarele activități din lanțul valoric din aval pe care Banca nu le consideră semnificative:

- Numerar și echivalentele de numerar, dintre care cea mai mare parte este deținută la băncile centrale sau la alte instituții financiare.
- Expuneri din active și datorii deținute pentru tranzacționare care, datorită naturii lor pe termen scurt, nu sunt luate în considerare, însă riscurile de sustenabilitate pentru riscul de piață sunt considerate ca parte a operațiunilor proprii în ESRs E1 privind schimbările climatice.
- Entitățile asociate neconsolidate sunt luate în considerare în sensul categoriei 3 punctul 15 emisiile finanțate în măsura în care sunt disponibile date interne, dar nu și pentru alte aspecte ale lanțului valoric.
- Entitățile neconsolidate în care s-a investit în care nu există control operațional nu sunt luate în considerare nici în scopul emisiilor finanțate, nici pentru alte aspecte ale lanțului valoric.
- Investițiile imobiliare nu sunt incluse din cauza naturii non-esențiale a afacerii, cu toate acestea, proprietățile de uz propriu și impactul acestora asupra schimbărilor climatice sunt considerate ca parte a secțiunii de ecologie internă din ESRs E1 privind schimbările climatice.

Informațiile despre lanțul valoric sunt furnizate în prezent în 2025 în măsura în care Grupul are acces rapid la informații.

SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate

Organizarea și scopul abordării

Banca își organizează procesul de implicare a părților interesate printr-o abordare descentralizată, în care diverse unități interacționează cu părțile interesate pe baza domeniilor lor specifice de expertiză și a focusului operațional, iar Direcția ESG & Sustenabilitate menține o bază de date centralizată. Scopul implicării este de a asigura că interesele și opiniile părților interesate sunt luate în considerare în strategia și modelul de afaceri al Băncii. Părțile interesate variază de la grupuri direct afectate de activitățile comerciale ale Băncii până la cele interesate de evoluțiile pe termen lung. Rezultatele implicării alimentează procesul de evaluare a dublei semnificații și procesele de diligență necesară, oferind contribuții pentru strategia de sustenabilitate și îmbunătățirea continuă.

Prezentare abordării părților interesate

Următoarea prezentare generală a implicării părților interesate este structurată în conformitate cu cerințele de prezentare ESRs 2 SBM-2, asigurând acoperirea tuturor grupurilor relevante de părți interesate, a modalităților de interacțiune și a rezultatelor.

Grupul de Părți Interesate	Părți interesate	Format	Frecvență	Considerații privind rezultatele	ESRS relevante pentru teme materiale potențiale
Acționari / Proprietari	Proprietari, investitori privați și instituționali, agenții de rating ESG	Adunarea Generală Anuală, prezentări pentru investitori, rapoarte, ședințe ale consiliului de supraveghere	Anual / continuu	Contribuțiile conturează strategia de sustenabilitate, financiară și de guvernantă	ESRS E1, ESRS E5, ESRS G1, ESRS S1, ESRS S4
Clienți	Clienți corporativi, instituții financiare, IMM-uri, suverani, clienți/consumatori privați	Întâlniri cu clienții, sondaje, gestionarea reclamațiilor, feedback digital, ateliere	Anual / continuu	Feedback integrat în dezvoltarea produsului, scorul ESG și managementul riscurilor	ESRS G1, ESRS S4, ESRS E1, ESRS E5
Angajați (forță de muncă proprie)	Angajați, sindicate, reprezentanți ai angajaților	Sondaje, toate ședințele de personal, informări regulate, negocieri (CLA), evenimente online/offline	Continuu	Rezultatele contribuie la strategia privind personalul, cultura și organizația	ESRS S1, ESRS G1
Comitetul de Sustenabilitate/ Ambasadori interni	Expertși ESG interni și externi	Conferințe, evenimente, comitete	Continuu	Susținerea subiectelor ESG semnificative și consultanța externă contribuie la strategia de sustenabilitate	ESRS 2, ESRS E1, ESRS E5, ESRS S1, ESRS S4
Autorități de reglementare și supranaționale, agenții de rating	BNR, ASF, EIB, BERD, IFC, bănci centrale. Fitch, Moody's	Consultări, întâlniri, raportări, audituri	Continuu	Îndrumări integrate în gestionarea sustenabilității, afacerii, conformității și a riscurilor	ESRS E1, ESRS E5, ESRS S1, , ESRS G1 , ESRS S4
Parteneri de afaceri / Furnizori	Consultanți, auditori, furnizori, start-up-uri	Sesiuni de consiliere, audituri, ateliere	Trimestrial / anual	Rezultatele contribuie la îmbunătățirea raportării ESG și a managementului achizițiilor	ESRS G1, , ESRS S4, ESRS E1,ESRS E5



ONG-uri, societate civilă și universități	ONG-uri de mediu și sociale, institute de cercetare	Schimb și dialog, consultări, Programul de Voluntariat Corporativ,	Continuu	Rezultatele cercetării și preocupările ONG-urilor contribuie la strategia de sustenabilitate	ESRS G1, , ESRS S4, ESRS S1 ESRS S2, ESRS E1, ESRS E5
Organizații de Afaceri/Sector	Coaliția pentru Economie Circulară din România (CERC), Ambasada Sustenabilității din România, Consiliul Român pentru Clădiri Verzi (RoGBC), Camera de Comerț pentru Diversitate (RDCC), Asociația Română a Băncilor (ARB), Camera de Comerț Româno-Americană (AmCham) și Camerele de Comerț	Forumuri, grupuri de lucru, mese rotunde	Anual / continuu	Colaborarea conturează pozițiile de susținere, construind parteneriate și programe	ESRS E1, ESRS E5, ESRS S4, ESRS G1, ESRS S1

Guvernanță și rezultate

Dialogul cu părțile interesate este ancorat în guvernanța Băncii prin Consiliul de Sustenabilitate și Comitetul de Sustenabilitate. Temele importante ridicate prin implicarea părților interesate continuă să includă climă și natură, economie circulară și sănătate financiară și incluziune. Aceste rezultate confirmă direcția strategică generală și sunt luate în considerare în evaluarea dublei materialități, due diligence și strategia de sustenabilitate. Astfel, opiniile părților interesate sunt integrate în luarea deciziilor și în strategia de afaceri.

SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri

Grupul operează într-un mediu caracterizat de numeroase riscuri economice, geopolitice și de mediu. În declarația de durabilitate consolidată, aceasta abordează subiectele de sustenabilitate care au fost identificate în cadrul Grupului ca fiind semnificative, care reflectă așteptările părților interesate și care au stat la baza interacțiunilor sale în 2025. Sunt descrise impacturile specifice ale Grupului asupra economiei, mediului- precum și din perspectiva socială (inclusiv drepturile oamenilor) și guvernanță.

Pentru o prezentare generală a modului în care a fost efectuată evaluarea, vă rugăm să consultați capitolul [IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative](#).

Descrierea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative

Rezultatele sunt prezentate mai jos și includ atât subiectele semnificative din operațiunile proprii, cât și din lanțul valoric:

E1 Schimbările Climatice

Aspect de durabilitate	Nume scurt IRO	Tip IRO	Lanțul Valoric	Orizontul de timp	Descriere IRO	Model de afaceri	Răspuns în luarea deciziilor strategice	Părți interesate
Adaptarea la schimbările climatice	Riscul fizic	Risc financiar	In aval prin activitatea de creditare	Termen mediu și lung	Riscurile fizice se referă la riscurile asociate impactului fizic al schimbărilor climatice.	Non-retail , retail	Creștere susținută	Clienți
Reducerea schimbărilor climatice	Reducerea emisiilor de CO ₂	Risc financiar	In aval prin activitatea de creditare	Termen mediu și lung	Risc de credit: Clienții din industriile cu emisii ridicate de carbon care nu realizează tranziția sunt expuși unui risc financiar mai ridicat ca urmare a efectelor schimbărilor climatice, presiunilor de reglementare și modificărilor la nivelul pieței, ceea ce crește probabilitatea de apariție a unor neîndepliniri ale obligațiilor de plată.	Non-retail; retail;	Creștere susținută	Clienți
		Oportunitate financiară	In aval prin activitatea de creditare	Termen mediu și lung	Atenuarea schimbărilor climatice se concentrează pe reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră pentru a încetini ritmul încălzirii globale. Acest lucru presupune tranziția către tehnologii și surse de energie cu emisii scăzute de carbon, care pot deschide diverse oportunități de tranziție în ceea ce privește necesarul de capital. Acordarea de credite industriilor și sectoarelor și finanțarea eforturilor acestora de reducere a emisiilor reprezintă atât o oportunitate de afaceri, cât și o contribuție la progresul către obiectivele climatice. Oportunitățile de dezvoltare a afacerilor sunt avute în vedere în finanțarea clădirilor verzi cu tehnologii cu emisii scăzute de carbon și a altor active verzi, contribuind semnificativ la reducerea emisiilor totale de gaze cu efect de seră.	Non-retail; retail	Creștere susținută	Clienți
Energia	Reducerea emisiilor de CO ₂	Impact negativ potențial	In aval prin activitatea de creditare	Termen mediu și lung	Impactul negativ generat în principal prin finanțarea sectorului imobiliar (emisii de GES continue din operarea clădirilor, consum potențial ridicat de energie și apă, posibile emisii de GES legate de încălzire, amplasare și accesibilitate care contribuie la extinderea urbană – accesul fiind predominant realizat cu autoturisme personale) și prin finanțarea proiectelor de energie neregenerabilă poate încetini tranziția către energie durabilă, blocând infrastructuri cu intensitate ridicată a carbonului și crescând riscurile de mediu și economice pe termen lung.	Non-retail; retail;	Creștere susținută	Clienți
		Risc financiar	In aval prin activitatea de creditare	Termen mediu și lung	Inițiativele care presupun intensitate energetică ridicată se intersectează cu strategiile de atenuare a schimbărilor climatice și cu cadrele de reglementare. Riscurile pot include pierderi financiare potențiale generate de instabilitatea pieței cauzată de schimbările climatice, devalorizarea activelor și creșterea neîndeplinirilor obligațiilor de plată din partea debitorilor afectați. Atât prețurile la energie, cât și dependența activităților de afaceri de combustibilii fosili și de energia neregenerabilă pot genera efecte negative asupra activității de creditare și asupra activelor.	Non-retail; retail	Creștere susținută	Clienți
		Oportunitate financiară	In aval prin activitatea de creditare	Termen mediu și lung	Tranziția energetică către surse regenerabile și tehnologii cu emisii scăzute de carbon poate deschide diverse oportunități de tranziție în ceea ce privește necesarul de capital. Finanțarea producției de energie regenerabilă (atât la nivel corporativ, cât și pentru prosumatori), a proiectelor de eficiență energetică pentru corporații, IMM-uri și persoane fizice, precum și a soluțiilor de electrificare și stocare reprezintă oportunități de afaceri pe termen mediu și lung, care contribuie semnificativ la reducerea emisiilor totale de gaze cu efect de seră.	Non-retail; retail	Creștere susținută	Clienți
Reducerea schimbărilor climatice	Operațiuni adecvate din perspectivă climatică – operațiuni proprii	Impact negativ real și potențial	Operațiuni proprii și în amonte (furnizori)	Termen scurt și termen lung	Operațiunile proprii au un impact negativ asupra climei prin emisii de GES (Scope 1–2 emisii proprii și Scope 3 emisii ale furnizorilor), generate în principal de consumul de energie, deplasările în scop de afaceri și consumul de materiale; fiind disponibil un nivel insuficient de informații privind inițiativele de sustenabilitate ale furnizorilor.	n/a	Creștere susținută (ecologie internă)	Furnizori, Angajați
Adaptarea la schimbările climatice	Adaptarea la riscuri (naturale și de guvernare) – operațiuni proprii	Impact negativ real și potențial	Operațiuni proprii și în amonte (furnizori)	Termen scurt și termen lung	Impactul reabilitării/renovării clădirilor pentru a le adapta la diferite condiții climatice; durata de viață a activelor poate fi afectată; prețurile la energie și achiziții pot fi influențate.	n/a	Creștere susținută (ecologie internă)	Furnizori, Angajați

E5 Utilizarea resurselor și economia circulară

Aspect de durabilitate	Nume scurt IRO	Tip IRO	Lațul Valoric	Orizontul de timp	Descriere IRO	Model de afaceri	Răspuns în luarea deciziilor strategice	Părți interesate
Intrările de resurse	Utilizarea de resurse în operațiunile proprii	Impact pozitiv real și potențial	Operațiuni proprii și în amonte (furnizori)	Termen scurt și termen lung	Prin dezvoltarea unor ținte de circularitate, inclusiv procentul de carduri din plastic reciclat și carduri virtuale (care vor elimina utilizarea plasticului), fluxurile de resurse pentru operațiunile proprii pot fi influențate pozitiv pe termen scurt. Prin implementarea unei noi Politici de Achiziții, furnizorii orientați către ESG și circularitate, precum și industriile locale și eficiente din punctul de vedere al resurselor pot fi sprijinite pe termen lung. Gestionarea fluxurilor de resurse, de exemplu pentru infrastructura IT, în special hardware-ul, poate avea de asemenea un impact pozitiv asupra amprenteii de CO ₂ .	n/a	Creștere susținută (ecologie internă)	Furnizori, Angajați
Intrările de resurse	Intrările de resurse	Impact negativ real	În aval prin activitatea de creditare	Termen scurt	Impactul negativ generat de activitățile de finanțare are efecte în ceea ce privește consumul de resurse, inclusiv prin facilitarea consumului de apă și afectarea mediului.	Non-retail; retail	Creștere susținută	Clienți
Ieșirile de resurse	Ieșirile de resurse	Impact negativ real	În aval prin activitatea de creditare	Termen scurt	Impactul negativ generat prin activitățile de finanțare are efecte în ceea ce privește fluxurile de resurse aferente produselor și serviciilor, cum ar fi generarea de deșeuri și contribuția la presiunea asupra mediului.	Non-retail; retail	Creștere susținută	Clienți

S1 Forța de muncă proprie

Aspect de durabilitate	Sub-temă ESRS	Nume scurt IRO	Tip IRO	Lațul Valoric	Orizontul de timp	Descriere IRO	Model de afaceri	Răspuns în luarea deciziilor strategice	Părți interesate
Condiții de muncă	Locuri de muncă sigure	Relația cu angajații	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt	Locurile de muncă sigure sporesc stabilitatea financiară și satisfacția angajaților și sunt asigurate prin oferirea de contracte de muncă pe durată nedeterminată, însoțite de beneficii cuprinzătoare	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Timp de lucru	Relația cu angajații	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen mediu	Programul de lucru flexibil le permite angajaților să își gestioneze timpul în mod eficient, îmbunătățindu-le calitatea vieții, și este implementat prin acorduri colective. Nu există diferențe între angajații cu normă întreagă și cei cu fracțiune de normă în cadrul Băncii.	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Salarii adecvate	Relația cu angajații	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt	Compensația competitivă stimulează satisfacția actuală a angajaților și sprijină retenția eficientă a talentelor, fiind realizată prin respectarea unei politici bazate pe principiile remunerării echitabile, asigurând astfel că remunerația este aliniată cu sarcinile, responsabilitățile și performanța angajaților	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Libertatea de exprimare	Implicarea angajaților	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt	Reprezentanții angajaților (sindicatul) consolidează nivelul de informare cu privire la drepturile salariale, printr-un consiliu local activ al personalului și prin alinierea la reglementările legale	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Negocierea colectivă	Relația cu angajații	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt	Condițiile de muncă standardizate asigură echitatea la locul de muncă. Sindicatul reprezintă angajații în negocierile privind contractul colectiv de muncă, comunicând în mod regulat rezultatele întâlnirilor.	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Echilibrul dintre viața profesională și cea privată	Implicarea angajaților, sănătate	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt, termen lung	Inițiativele dedicate echilibrului dintre viața profesională și cea personală sporesc satisfacția angajaților prin modelul de lucru hibrid, beneficii flexibile, workshopuri de wellbeing, programe de sănătate, oportunități de dezvoltare etc.	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
		Dezvoltarea angajaților, sănătate	Oportunitate	Operațiuni proprii	termen mediu	Echilibrul dintre viața profesională și cea personală oferă băncii oportunitatea de a-și consolida poziția pe piața muncii, de a obține performanțe superioare la locul de muncă și de a reduce perioadele de întrerupere a activității	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale

	Sănătate și siguranță	Sprijinirea sănătății mentale și fizice	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen lung	Serviciile medicale, inițiativele de wellbeing și activitățile sportive pot îmbunătăți sănătatea fizică și mentală, contribuind la creșterea productivității generale	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
Egalitate de tratament și de șanse	Egalitate de gen și plată egală pentru o muncă de aceeași valoare	Diversitate, egalitate, incluziune	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen mediu	Compensația echitabilă și un leadership echilibrat stimulează implicarea, productivitatea și loialitatea angajaților. Acestea sunt susținute prin asigurarea unui tratament egal în salarizare și dezvoltarea în carieră, prin monitorizarea activă a diferențelor salariale de gen și prin urmărirea echilibrului de gen la nivelul Directoratului, Consiliului de Supraveghere și al pozițiilor de conducere.	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
		Diversitate, egalitate, incluziune	Oportunitate	Operațiuni proprii	termen lung	Tratamentul egal și practicile de remunerare echitabile sporesc retenția și satisfacția angajaților și atrag talente diverse, care contribuie la o performanță mai solidă a companiei și la stimularea inovației	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Formarea și dezvoltarea competențelor	Dezvoltarea angajaților	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt	Învățarea și dezvoltarea continuă susțin creșterea profesională și personală, oferind trasee clare de evoluție care sporesc satisfacția și motivația angajaților	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Ocuparea forței de muncă și incluziunea persoanelor cu handicap	Diversitate, egalitate, incluziune	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt	Practici incluzive întăresc sentimentul de apartenență în organizație și creează oportunități reale de dezvoltare, prin monitorizarea activă a reprezentării persoanelor cu dizabilități în forța de muncă și prin implementarea unor măsuri de accesibilitate fără bariere.	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
		Diversitate, egalitate, incluziune	Oportunitate	Operațiuni proprii	termen lung	Construirea unei culturi organizaționale incluzive extinde baza de talente și consolidează relațiile cu clienții, susținând în același timp angajamentul pe termen lung al angajaților și o reputație organizațională pozitivă.	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale
	Diversitate	Diversitate, egalitate, incluziune	Impact pozitiv real și posibil	Operațiuni proprii	termen scurt termen mediu	Un mediu de lucru incluziv le permite angajaților să fie ei înșiși, contribuind la creșterea satisfacției profesionale și la dezvoltarea personală. Promovarea diversității crește perspectivele, îmbunătățește competențele culturale și susține un mediu de lucru sănătos și pozitiv.	n/a	Oameni și cultură: angajator de top și cultură organizațională performantă	În principal personal administrativ și din sucursale

S4 Consumatori și utilizatori finali

Aspect de durabilitate	Nume scurt IRO	Tip IRO	Lanțul Valoric	Orizontul de timp	Descriere IRO	Model de afaceri	Răspuns în luarea deciziilor strategice	Părți interesate
Impactul informațiilor pentru consumatori și/sau utilizatorii finali	Confidențialitate	Impact negativ real și posibil	amonte operațiuni proprii	termen scurt	Încălcările de securitate care implică date cu caracter personal pot facilita utilizarea abuzivă și practicile discriminatorii, pierderile financiare, furtul sau fraudă. În plus, nerespectarea drepturilor persoanelor vizate poate eroda încrederea în sistemul financiar. Nerespectarea GDPR poate duce la amenzi administrative, cereri de despăgubire, litigii și prejudicii de reputație cu consecințe financiare.	Retail	Orientare către client (încredere și fiabilitate)	Persoane fizice (consumatori)
	Acces la informații (de calitate)	Impact pozitiv real și posibil	amonte operațiuni proprii	termen scurt termen lung	Transparența termenilor, a prețurilor și a riscurilor, susținută de programe de educație financiară și de instrumente de comparare a produselor, îi ajută pe clienți să ia decizii în cunoștință de cauză. Aceasta stă la baza unor relații de afaceri sustenabile și a incluziunii financiare.	Retail	Creștere susținută	Persoane fizice (consumatori)
	Acces la informații (de calitate)	Oportunitate	amonte operațiuni proprii	termen lung	Furnizarea de informații clare și fiabile către clienți reprezintă o oportunitate de a consolida încrederea, de a întări reputația brandului și de a asigura conformitatea cu cerințele legale.	Retail	Creștere susținută	Persoane fizice (consumatori)
Incluziunea socială a consumatorilor și/sau a utilizatorilor finali	Acces la produse și servicii	Impact negativ real și posibil	amonte operațiuni proprii	termen scurt termen mediu	Barierile de acces generează o disponibilitate inegală a serviciilor, limitând opțiunile financiare ale clienților și putând produce pierderi prin restrângerea alternativelor bancare disponibile.	Retail	Centrarea pe client:	Persoane fizice (consumatori)

Securitate cibernetică și reziliență	Securitate cibernetică și reziliență	Impact pozitiv real și posibil	amonte operațiuni proprii	termen scurt termen mediu	Protejarea informațiilor împotriva accesului neautorizat și a modificărilor neautorizate, împreună cu asigurarea unor servicii reziliente și disponibile ori de câte ori este nevoie, contribuie la consolidarea încrederii în sistemul financiar și la reducerea impactului incidentelor de securitate	Retail	Viteză și adaptabilitate (securitate cibernetică și reziliență)	Persoane fizice (consumatori)
		Oportunitate	amonte operațiuni proprii	termen mediu	Întărirea măsurilor de securitate consolidează poziția pe piață prin creșterea încrederii clienților și a rezilienței operaționale și creează un avantaj competitiv în furnizarea de servicii bancare digitale..	Retail	Viteză și adaptabilitate (securitate cibernetică și reziliență)	Persoane fizice (consumatori)

G1 Business Conduct

Aspect de durabilitate	Sub-temă ESRS	Nume scurt IRO	Tip IRO	Lanțul Valoric	Orizontul de timp	Descriere IRO	Model de afaceri	Răspuns în luarea deciziilor strategice	Părți interesate
Cultura corporativă	Cultura integrității	Impact pozitiv real și potențial	Operațiuni proprii, în amonte și în aval	Termen scurt și mediu	Construirea și susținerea unei culturi puternice a integrității și adoptarea unei conduite în conformitate cu valorile organizaționale înseamnă reducerea riscului comportamental și protejarea reputației băncii, precum și menținerea percepției pozitive asupra locului de muncă și a creșterii sustenabile a afacerii. Sentimentul de apartenență, practicile orientate pozitiv la locul de muncă pot duce la o dezvoltare personală și profesională și la perceperea locului de muncă ca fiind „cel mai bun loc de muncă”.	În principal angajați din sediile administrative și din rețeaua de unități. Furnizori. Segmentul non-retail, active aflate în administrare.	Guvernanța solidă a riscurilor	Angajați, persoane fizice (consumatori, furnizori, publicul larg)	
			Impact negativ real și potențial	Operațiuni proprii, în amonte și în aval	Termen scurt și mediu	În schimb, o cultură slabă a integrității poate promova un comportament lipsit de etică și inadecvat, care afectează substanțial probabilitatea riscului reputațional. Un astfel de mediu îi face pe angajați și pe clienți să se simtă nesiguri, să perceapă lipsă de stabilitate. Angajații se simt stânjeniți/nesiguri în mediul de lucru sau simt că le este dificil să lucreze într-un context corporativ neadecvat, având în vedere nevoia lor de autonomie, ceea ce poate afecta imaginea de angajator	În principal angajați din sediile administrative și din rețeaua de unități. Furnizori. Segmentul non-retail, active aflate în administrare.	Guvernanța solidă a riscurilor	Angajați, persoane fizice (consumatori, furnizori, publicul larg)
Protecția avertizorilor de integritate	Protecția avertizorilor de integritate	Impact pozitiv real	Operațiuni proprii, în amonte și în aval	Termen scurt	Avertizarea de integritate sporește transparența și răspunderea atât în interiorul, cât și în afara companiei, menținând în același timp o conduită etică la locul de muncă. Gestionarea adecvată a proceselor de avertizare de integritate și a represaliilor este esențială pentru a preveni stresul psihologic sever.	În principal angajați din sediile administrative și din rețeaua de unități. Furnizori. Segmentul non-retail, active aflate în administrare.	Guvernanța solidă a riscurilor	Angajați, persoane fizice (consumatori, furnizori, publicul larg)	
Corupție și mită	Corupție și mită - Prevenirea și detecția, inclusiv formarea	Impact pozitiv real	Operațiuni proprii, în amonte și în aval	Termen scurt	La nivelul Grupului, prevenirea și detectarea eficientă a corupției și mitei sunt fundamentale pentru menținerea unui mediu de lucru transparent și responsabil. Prin cultivarea unei culturi a integrității și prin oferirea de programe cuprinzătoare de instruire, Grupul își sprijină angajații să respecte standarde etice ridicate și să recunoască potențialele riscuri. Această abordare proactivă are un impact pozitiv asupra societății. Grupul a implementat cadrul intern al Raiffeisen Bank International privind Prevenirea Mitei și Corupției („ABC”), care acoperă ghidurile de conformitate și instruirea specifică, programele de formare anticorupție, sistemul de avertizare de integritate, asigurând protejarea interesului public și independența.	În principal angajați din sediile administrative și din rețeaua de unități. Furnizori. Segmentul non-retail, active aflate în administrare.	Guvernanța solidă a riscurilor	Angajați, persoane fizice (consumatori, furnizori, publicul larg)	
Specifică entității	Prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului	Oportunitate	Operațiuni proprii, în amonte și în aval	Termen scurt și mediu	Temele legate de prevenirea spălării banilor se bucură de un interes public ridicat și pot, în consecință, să influențeze pozitiv reputația Grupului	Segmentele retail și non-retail, active aflate în administrare	Guvernanța solidă a riscurilor	Publicul larg	

Evaluarea dublei semnificații fost revalidată în 2025, fără modificări semnificative în temele materiale față de perioada anterioară. Evaluarea dublei semnificații va fi revalidată anual și, dacă contextul o impune, re-evaluată într-un proces semi-regulat.

În consecință, în anul 2025, adaptarea la schimbările climatice pentru lanțul valoric (E1 Schimbări climatice) este considerată acum semnificativă din punct de vedere financiar, întrucât riscul financiar generat de evenimente climatice fizice asociate adaptării (inundații, furtuni, secete, valuri de căldură) poate provoca pierderi care afectează debitorii sau activele care garantează împrumuturile – în special finanțările garantate cu garanții imobiliare și clienții corporativi cu unități de producție expuse la astfel de riscuri.

În plus, tema privind formarea și dezvoltarea competențelor (S1 Forța de muncă proprie) și tema privind tratamentul egal și nediscriminarea (S4 Consumatori și utilizatori finali) au fost reanalizate și s-a stabilit că nu mai prezintă risc financiar, ca urmare a măsurilor implementate pentru training și certificare (S1) și a întăririi cadrului de prevenire a discriminării, inclusiv prin ghiduri interne și materiale dedicate pentru interacțiunea cu persoane cu dizabilități (S4).

Mai mult, tema privind gestionarea relațiilor cu furnizorii, inclusiv practicile de plată, tema specifică privind prevenirea spălării banilor și combaterea terorismului și sub-tema privind incidentele legate de Corupție și mită (G1 – Conduita în afaceri), au fost reevaluate și s-a constatat că nu mai generează un impact negativ datorită implementării celor mai bune practici și absenței incidentelor. În consecință, Managementul relației cu furnizorii, inclusiv practicile de plată, nu mai reprezintă un subiect material pentru Grup.

Măsurile împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă (S1 Forța de muncă proprie – Tratatment egal și oportunități pentru toți) și sub-tema privind confidențialitatea (S1 Forța de muncă proprie – Alte drepturi legate de muncă) au fost de asemenea reanalizate și s-a stabilit că nu mai generează impact negativ, având în vedere numărul redus de incidente și măsurile interne implementate pentru prevenire, și îmbunătățirile aplicate și lipsa incidentelor privind datele angajaților

Tema privind practicile responsabile de marketing (S4 Consumatori și utilizatori finali – Incluziune socială) și tema privind dialogul social (S1 Forța de muncă proprie – Condiții de muncă), precum și tema specifică privind prevenirea spălării banilor și combaterea terorismului au fost reanalizate și s-a stabilit că nu mai generează impact pozitiv, având în vedere reducerea comunicării specifice care susținea anterior efectele pozitive și faptul că practicile sunt acum standard de piață (S4), respectiv pierderea relevanței temei în 2025 și acoperirea acesteia prin alte mecanisme existente de consultare și negociere (S1) și corelarea efectelor pozitive ale prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului cu limitele organizației, rezultând un impact pozitiv mult redus la nivelul societății în ansamblu.

Sub-tema privind diversitatea (S1 Forța de muncă proprie – Tratatment egal și oportunități pentru toți) și sub-tema privind energia (E1 Schimbări climatice – Operațiuni proprii) au fost reanalizate și nu mai sunt considerate oportunități, diversitatea fiind abordată indirect prin alte subteme relevante, iar condițiile pieței de energie și contextul de reglementare specific s-au modificat.

Sub-tema privind echilibrul dintre viața profesională și cea personală (S1 Forța de muncă proprie – Condiții de muncă) este considerată oportunitate pe fondul inițiativelor de wellbeing frecvente și apreciate de angajați și sub-tema privind energia (E1 Schimbări climatice – Lanțul valoric) este considerat acum oportunități.

Gestionarea impacturilor, riscurilor și oportunităților

IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative

În 2025, Grupul a revizuit rezultatele evaluării dublei semnificații (DMA) efectuate în conformitate cu ESRS pentru perioada de raportare curentă. Evaluarea DMA distinge între impacturile, riscurile și oportunitățile care decurg direct din operațiunile proprii ale Grupului și cele asociate lanțului său valoric. Perspectiva părților interesate a fost integrată prin multiple canale, astfel cum este descris în [SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate](#). Subiectele semnificative și impacturile, riscurile și oportunitățile rezultate sunt prezentate în [SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri](#).

Procesul de evaluare a dublei materialități

Procesul de evaluare a dublei semnificații a fost structurat în jurul unei matrice care implică identificarea și evaluarea sistematică a impacturilor, riscurilor și oportunităților financiare și non-financiare (de mediu, sociale și de guvernanță) din perspectiva companiei și a părților interesate externe. Fiecare subiect de durabilitate a fost evaluat în toate cadranele aplicabile ale acestei matrice. Această abordare sistematică asigură identificarea completă și consecventă a aspectelor semnificative în întregul model de afaceri al Grupului.

Evaluarea dublei semnificații a fost revizuită în 2025 de către echipa de proiect responsabilă pentru implementarea CSRD, formată din experți în finanțe și sustenabilitate. Rezultatele au fost prezentate și confirmate de către Comitetul de Sustenabilitate și au fost ulterior revizuite și aprobate de Consiliul de Sustenabilitate. Aspectele de sustenabilitate care au îndeplinit pragurile relevante în evaluare și au primit aprobarea necesară au fost clasificate ca fiind semnificative și sunt prezentate în [SBM-3: Impacturi, riscuri și oportunități semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri](#).

Identificare

Identificarea aspectelor relevante de sustenabilitate a început de la o listă extinsă, aliniată la structura ESRS la nivel de sub-sub-temă, acoperind astfel întregul spectru de aspecte definite în standarde. Pentru a rafina această listă, Grupul a combinat perspective interne provenite de la angajați, reprezentanți și experți tematici din diferite arii de activitate și subsidiare, cu perspective externe provenite de la investitori, autorități de reglementare, clienți și furnizori. Interacțiunea cu aceste grupuri a fundamentat selecția temelor relevante, iar așteptările de supraveghere ale BCE și EBA, metodologiile din Principiile UNEP FI pentru Banking Responsabil, precum și analize interne precum emisiile finanțate, testele de stres climatice și rapoartele de risc au fost, de asemenea, luate în considerare. Rezultatul a fost o listă de subiecte ESRS potențial semnificative, care acoperă atât operațiunile proprii, cât și expunerile asociate portofoliului, reprezentând baza pentru evaluarea ulterioară a semnificației.

Evaluare

	Materialitate de impact	Materialitate financiară
Operațiuni Proprii	Evaluată utilizând criteriile ESRS privind amploarea, domeniul de aplicare și caracterul iremediabil. Subiecte precum ecologia internă, forța de muncă proprie și conformitatea au fost punctate, iar rezultatele au fost ajustate, după caz, pe baza judecății experților	Evaluată pe baza probabilității de apariție și a magnitudinii efectelor financiare, utilizând instrumente aliniate metodologiei de evaluare a riscului operațional.
	Prag de materialitate: 0.66	Prag de materialitate: calitativ, pe baza criteriilor de risc
Lanț valoric (Portofoliu)	Evaluată utilizând metodologia UNEP FI de analiză a impactului, care corelează expunerile sectoriale și geografice cu ariile de impact asupra sustenabilității. Grupul a segmentat portofoliul pe linii de business și sectoare și a aplicat expunerea la neîndeplinire (EAD) ca factor de ponderare. Impacturile au fost mapate la sub-temele ESRS și punctate pe baza criteriilor de amploare, domeniu de aplicare și caracter iremediabil.	Evaluată pe baza probabilității de apariție și a magnitudinii efectelor financiare potențiale. Analiza de materialitate a riscurilor climatice și rezultate anului anterior privind dependența în profitabilitate.
	Prag de materialitate: 0.66	Prag de materialitate: un procent din capital CET 1

Semnificație de impact

Grupul identifică aspectele semnificative de durabilitate prin combinarea informațiilor provenite atât din contextul direct (operațiunile proprii), cât și din contextul indirect (portofoliu și lanțul valoric). În ambele cazuri, evaluarea se bazează pe criteriile ESRS, însă modul de aplicare a acestor criterii diferă în funcție de tipul activității. Evaluarea materialității impactului portofoliului a fost realizată utilizând instrumentul de analiză a Impactului dezvoltat de Inițiativa Programului Națiunilor Unite pentru Mediu în domeniul Finanțelor (UNEP FI). Acest instrument, elaborat în colaborare cu semnatarii Principiilor pentru Banking Responsabil (PRB) și cu băncile membre UNEP FI, oferă un cadru pentru evaluarea impacturilor asociate portofoliilor financiare. Pentru anul 2025, în mod specific, am menținut rezultatele anului anterior, având în vedere că nu au existat deviații semnificative.



Criteriu	Context direct- operațiuni proprii	Context indirect – Portofoliu/ lanț valoric
Amploare	Magnitudinea impacturilor operaționale (de exemplu, consumul de energie, emisiile de CO ₂ , numărul de angajați afectați, sănătatea și securitatea în muncă).	Expunerea la risc (EAD) a sectoarelor corelate cu sub-temele ESRS, reflectând dimensiunea financiară a potențialelor impacturi
Domeniul de aplicare	Numărul de persoane, active sau zone geografice afectate de operațiunile proprii ale Grupului (de exemplu, angajați din diverse locații, aria de acoperire a furnizorilor).	Relevanța sectorială și geografică a expunerilor, ajustată în funcție de nevoile specifice de durabilitate ale țărilor din Europa Centrală și de Est și din alte regiuni.
Probabilitate	Probabilitatea ca un impact, risc sau oportunitate operațională să se materializeze (de exemplu, încălcări de conformitate, întreruperi IT).	Probabilitatea ca riscurile sau oportunitățile ESG să se materializeze la nivelul clienților și să afecteze calitatea portofoliului (de exemplu, riscuri de tranziție, litigii, efecte reputaționale).
Caracterul iremediabil	Gradul în care impacturile operaționale pot fi atenuate sau reversibile (de exemplu, consecințele unui accident comparativ cu pierderi minore de eficiență).	Gradul de permanență al impacturilor legate de portofoliu (de exemplu, pierderea biodiversității, blocarea emisiilor de carbon în sectoarele finanțate).

Aceste patru criterii — amploarea, domeniul de aplicare, probabilitatea și caracterul iremediabil — se combină pentru a genera un scor general de impact pentru fiecare sub-temă ESRS. Acest scor reprezintă baza analizei dublei semnificații, în conformitate cu liniile directoare ESRS. Un prag de materialitate de două treimi (66,7%) este aplicat pentru a determina care teme ESRS sunt considerate semnificative și trebuie prioritizate. Scorul cantitativ poate fi, de asemenea, ajustat prin aportul unor factori calitativi, precum feedback-ul părților interesate sau informații contextuale, asigurând astfel o evaluare mai holistică a impacturilor indirecte ale portofoliului.

Semnificație financiară

Evaluarea semnificației acoperă IRO-urile care sunt asociate întreprinderii prin relațiile sale de afaceri directe și indirecte din lanțul valoric, atât din amonte, cât și din aval. Pentru Grup, evaluarea semnificației financiare a implicat utilizarea listei din ESRS 1 AR 16 și revizuirea rezultatelor privind semnificația impactului, a celor mai bune practici din industrie pentru băncile comerciale (conform SASB), precum și a datelor aferente managementului integrat al riscurilor (în conformitate cu cerințele EBA) și managementului riscului operațional. Considerăm că sunt eligibile pentru evaluări suplimentare ale semnificației financiare acele teme pentru care cel puțin două dintre sursele de date indică faptul că sunt relevante. Acesta a fost cazul doar pentru tema schimbări climatice, împreună cu toate sub-temele aferente, pentru tema forța de muncă proprie, cu toate sub-temele aferente, pentru sub-tema privind impacturile informaționale asupra consumatorilor și/sau utilizatorilor finali din cadrul temei clienți și utilizatori finali, precum și pentru sub-tema corupție și mită din cadrul temei conduită în afaceri.

Evaluarea urmează orientările ESRS și este integrată în cadrul de risc ESG al Băncii. Tabelul de mai jos sintetizează criteriile și modul lor de aplicare în practică.

Criteriu	Aplicare	Referință
Probabilitate	Evaluată prin luarea în considerare a legislației actuale și viitoare, a așteptărilor autorităților de supraveghere (BCE, ABE) și a aspectelor reputaționale.	Utilizată pentru a determina probabilitatea ca un subiect de durabilitate să genereze efecte financiare.
Magnitudine	Măsurată în termeni financiari sau în termeni de acces la resurse și relații cu părțile interesate	Confirmă relevanța din punct de vedere financiar a subiectelor ESG

Cerințe de informare specifice subiectului

Schimbările climatice

Operațiuni proprii

Evaluarea semnificației impactului

În ceea ce privește operațiunile proprii ale Grupului, principiul dublei materialități presupune înțelegerea și luarea în considerare atât a impactului activităților proprii asupra mediului, cât și a impactului pe care aspectele de mediu îl pot avea asupra companiei.

În cadrul Grupului, principalul indicator de materialitate este volumul emisiilor absolute de gaze cu efect de seră (scopurile 1–3) generate de diverse activități, precum consumul de energie și deplasările în interes de serviciu. Aceste emisii au un impact negativ asupra climei și, prin urmare, sunt luate în considerare, chiar dacă accentul principal rămâne pe emisiile finanțate ale Grupului, având o pondere mult mai mare. Deși impactul emisiilor de gaze cu efect de seră asupra climei este în întregime negativ, aspecte precum utilizarea energiei regenerabile și promovarea eficienței energetice pot contribui la diminuarea efectelor adverse. În plus, există impacturi negative generate de reconfigurarea/renovarea clădirilor pentru a le adapta la diferite condiții climatice, care ar putea afecta durata de viață a activelor.

Evaluarea semnificației financiare

Riscurile generate de activitățile operaționale sunt strâns legate de aspectele de mediu care trebuie gestionate în cadrul CSRD. Pe lângă riscurile externe de mediu, Grupul este expus riscurilor fizice, de reglementare și reputaționale (perspectivă outside-in). În ceea ce privește riscurile fizice, dezastrele naturale pot determina, de exemplu, deteriorarea proprietăților. Aceste riscuri sunt diminuate prin selectarea unor locații adecvate și prin asigurări corespunzătoare pentru proprietăți (strategie de adaptare).

Gestionarea acestor riscuri se realizează prin monitorizarea continuă a mediului și prin consultarea specialiștilor în controlul măsurilor respective. Măsurile identificate continuă să se concentreze în principal pe aria energiei, cu exemple precum creșterea direcționată a eficienței energetice și utilizarea energiei regenerabile.

Riscurile fizice ale schimbărilor climatice, precum fluctuațiile de temperatură tot mai mari și mai frecvente, determină deseori creșterea costurilor operaționale, de exemplu prin necesitatea de a reduce temperatura. Managementul riscului se bazează pe o abordare combinată bottom-up și top-down, în care toți angajații au un rol semnificativ în minimizarea riscurilor în aria lor de activitate.

Lanț valoric

Cadrul de risc ESG

Cadrul de risc ESG are rolul de a asigura implementarea măsurilor în toți cei patru piloni ai managementului riscului, oferind o imagine de ansamblu la nivel înalt și îndrumare pentru activitățile de management al riscurilor aflate în desfășurare sau planificate. Aceste acțiuni sunt motivate de așteptările părților interesate interne și externe. Banca revizuieste acest cadru în mod regulat, actualizat în funcție de cele mai recente tendințe disponibile și de așteptările viitoare, fiind aprobat de către Directorat.

Document	Cadrul de Risc ESG
Obiectiv General	Acest document are rolul de a organiza guvernanta în toate reglementările și procesele interne legate de riscurile ESG și de a asigura conformitatea deplină cu cerințele și procesele de reglementare privind ESG.
IRO asociat	Managementul riscurilor ESG și coordonarea activității de afaceri
Elemente cheie	Organizează reglementări și politici interne legate de procesele, principiile, măsurarea, evaluarea și monitorizarea aspectelor ESG și climă și mediu în zonele de business și management al riscului
Proces de monitorizare	Utilizarea și conformarea cu reglementările și politicile interne referitoare la procesele, principiile, măsurarea, evaluarea și monitorizarea aspectelor ESG și climă și mediu în zonele de business și de management al riscului.
Domeniu de aplicare/ Excluderi	Angajaților care activează în aria de risc și în liniile de business, cu focus în zona de corporate
Lanț valoric/ Operațiuni proprii	Lanț valoric în aval
Parti interesate afectate	Această politică se implementează la nivel Bancă;
Cel mai înalt nivel de răspundere	Directorat
Standarde/inițiative externe	Ghidul BCE privind riscurile climatice și de mediu, Ghidurile EBA privind managementul riscurilor ESG, Principiile pentru Banking Responsabil, Science Based Targets Initiative (SBTi)
Considerarea părților interesate afectate cheie	Această politică se implementează la nivel Bancă;
Disponibilitate	Liniile de business relevante și Divizia Risc

Toate aspectele relevante ale managementului și monitorizării riscurilor, acolo unde este cazul, includ evaluarea și monitorizarea riscurilor ESG.

Riscurile climatice și de mediu (riscuri de tranziție și riscuri fizice) sunt analizate la nivel de contraparte, precum și printr-o evaluare cuprinzătoare a materialității și prin analiza scenariilor climatice interne și externe. Banca revizuieste anual, dacă este cazul cadrul de risc ESG, și actualizează în funcție de cele mai recente tendințe și așteptări viitoare, iar acesta este aprobat de Directorat.

Riscurile ESG au fost luate în considerare prin consolidarea celor patru piloni clasici existenți ai managementului riscului la mai multe niveluri operaționale:

- identificarea și definirea riscurilor ESG
- măsurare, metodologii și analize
- abordări de direcție, care reflectă riscurile și oportunitățile
- procese de risc și guvernanta
- monitorizarea și analiza de dublă semnificație (termen scurt, mediu și lung)

Progresul este măsurat prin monitorizarea periodică și stabilirea indicatorilor interni ESG (KPI). Principalele domenii reflectate în fiecare pilon sunt evidențiate mai jos:

I. Identificarea și definirea riscurilor ESG	II. Metodologii de măsurare și analiză	III. Abordări de direcție, care reflectă riscurile și oportunitățile	IV. Procesele de risc și guvernanta
Riscuri climatice și de mediu	Utilizarea indicatorilor, pentru măsurarea ESG la nivel de client și de portofoliu:	Declarație privind politica de risc ESG Cadru de risc ESG Politici sectoriale	Îmbunătățirea proceselor de creditare
Identificarea riscurilor în funcție de: Schimbarea climatică	Scor de mediu, social și de guvernanta Rata activelor verzi Emisii de gaze cu efect de seră finanțate	Scenarii de risc climatic	Prevenirea riscului de atragere a răspunderii, asupra reputației și greenwashing-ului în faza de concepere
Riscuri sociale	Scorul ESG	Cadru de risc ESG	Evaluarea statusului ESG în procesul de creditare
Riscuri de guvernanta	Scorul ESG	Cadru de risc ESG	Evaluarea statusului ESG în procesul de creditare

Procesele și guvernanta de management a riscurilor

Din perspectiva managementului și supravegherii riscurilor, riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG) sunt privite ca riscuri transversale care afectează toate ariile de management al riscului. Rezultatele analizei de materialitate sunt integrate în evaluarea riscurilor efectuată în cadrul ICAAP. Fiecare departament de risc relevant (risc de piață, operațional, de lichiditate și de credit) este responsabil pentru măsurarea riscurilor generate de factorii de mediu pentru fiecare orizont de timp specific (pe termen lung, mediu și scurt). Cadru de risc ESG și procesele aferente sunt actualizate continuu, perfecționate și ajustate la standardele curente.

În identificarea și gestionarea factorilor de mediu și a riscurilor aferente, Banca urmărește utilizarea celor mai bune practici de piață. Pentru riscul de mediu, analiza scenariilor se bazează pe Cadru NGFS (rețeaua pentru ecologizarea sistemului financiar), precum și pe scenariile dezvoltate de NGFS pentru a modela diverse traiectorii de tranziție aliniate obiectivelor UE privind schimbările climatice. De asemenea, la evaluarea riscurilor fizice, impactul este analizat sub diferite scenarii de tranziție, în concordanță cu cadrul NGFS. În plus, țintele Băncii de reducere a emisiilor finanțate au fost stabilite pentru a fi aliniate țărilor UE pentru 2030 (a se vedea capitolul [E1-1: Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice](#)).

Evaluarea semnificației riscurilor de climă și mediu

Evoluția riscurilor climatice și de mediu (măsurate prin gama de factori descriși mai jos) este raportată periodic către Directorat

Rezultatul principiului de evaluare a riscului este luat în considerare în DMA (analiza de dublă semnificație). Analiza de impact UNEP FI abordează perspectiva inside-out (incluzând calculul emisiilor finanțate și modul în care țintele bazate pe știință măsoară și reduc impactul inside-out). Evaluarea semnificației prezentată mai jos se concentrează pe perspectiva outside-in.

Procesul suplimentar de evaluare a riscurilor climatice și de mediu a fost stabilit pentru a identifica severitatea riscurilor de mediu prin canalele de transmisie relevante, atât în cadrul portofoliului actual, cât și pe diferite orizonturi de timp. Această abordare multidimensională ia în considerare:

- Diferite surse individuale de risc climatic și de mediu (risc fizic, risc de tranziție)
- Impactul fiecărui factor de risc climatic și de mediu prin canale de transmisie dependente de tipul de risc, evaluate pentru fiecare categorie de risc (risc de credit, risc de piață, risc operațional, risc reputațional și risc de lichiditate)
- Impactul în diferite scenarii de risc de tranziție (a se vedea capitolul [Testarea la de stres climatic](#))

Identificarea riscurilor ESG

În prima fază, Banca a acordat o atenție deosebită riscurilor climatice și de mediu, deși riscurile sociale și de guvernanta capătă, de asemenea, o importanță tot mai mare în cadrul inițiativelor interne privind managementul riscurilor, în special în contextul noilor reglementări, cum ar fi viitoarele ghiduri EBA. O abordare inițială calitativă, bazată pe opinia experților, a fost ulterior susținută prin evaluări cantitative, incluzând analize de impact, evaluări ale semnificației, calcule ale emisiilor finanțate și teste de stres climatice.

Definiția riscurilor ESG și canalele prin care acestea se pot transmite către tipurile tradiționale de risc sunt explicate pe larg în capitolul următor. Anumite categorii specifice de angajați au fost instruite în ceea ce privește managementul riscului de mediu și social.

Calcularea emisiilor finanțate ajută Banca să identifice industriile cu cele mai ridicate emisii de carbon din portofoliul non-retail; o descriere mai detaliată și rezultatele sunt incluse în capitolul [E1-6: Emisiile brute de GES din categoriile 1, 2 și 3, precum și emisiile totale de GES](#).

Metodologii de măsurare și analiză

Pentru clienții corporate, precum și pentru tranzacțiile de finanțare a proiectelor, Banca a implementat un scor ESG pentru clienți în vederea măsurării impactului riscului ESG prin scoruri individuale.

Scorul ESG al clienților

Scorul ESG aplicat de Bancă clienților este utilizat pentru:

- evaluarea performanței ESG a clienților
- evaluarea riscului pe termen mediu și lung care decurge din comportamentul clienților în ceea ce privește ESG
- identificarea clienților cu o performanță ESG în categoria restrictivă, transformatoare sau de susținere și concluzii privind deciziile de creditare pentru anumiți clienți.

Scorul ESG se bazează pe următoarele componente:

- Mediu: măsoară impactul riscului de tranziție și al riscului fizic; domeniile de interes sunt sprijinirea tranziției către zero emisii nete de gaze cu efect de seră (GES), economia circulară și biodiversitatea; în plus, Banca are capacitatea de a identifica acei clienți pe care ar dori să-i sprijine în continuare: fie în drumul lor către o economie cu emisii scăzute de carbon, în calitate de contribuitor la economia circulară, fie datorită impactului redus/rolului benefic asupra mediului (industrii deja verzi).

Scorul E este determinat pe baza factorilor cantitativi și calitativi. Factorii cantitativi care sunt luați în considerare în scorul E se referă la următoarele (această listă nu este exhaustivă):

- Emisiile de CO2 ale clienților (toate cele 3 categorii)
- Consumul de energie
- Obiective de reducere a emisiilor de CO2
- Utilizarea apei
- Ponderea surselor regenerabile etc.

Factorii calitativi abordează acțiunile pe care compania le-a pus în aplicare pentru a-și reduce tot mai mult amprenta asupra mediului în viitor..

- Social: captarea riscurilor sociale la nivel de client și identificarea acelor riscuri cu impact negativ asupra societății și/sau care contravin standardelor sociale interne ale Băncii și se reflectă negativ asupra reputației Băncii. De asemenea, vor fi luate în considerare și aspectele cu impact pozitiv și se poate avea în vedere ulterior un potențial sprijin pentru acești clienți. Respectarea reglementărilor existente în materie de sănătate și drepturile omului a fost deja luată în considerare. În ceea ce privește drepturile omului s-a efectuat o actualizare mai amplă a modelului de scor ESG.

Modelul analizează mai atent următoarele domenii:

- codul de conduită ce acoperă aspectul social/al drepturilor omului și verificarea furnizorilor.
- standarde minime de siguranță în mediul de lucru.
- comportament adecvat în afaceri.
- susținerea diversității și a aspectelor educaționale la nivelul angajaților.

Întrebările de scor social pentru evaluarea riscurilor sociale pot fi atribuite unor cinci categorii majore:

- informații generale
- capitalul uman/drepturile omului
- producție responsabilă
- aspecte legate de produs
- aspecte legate de client.

- Guvernanță: riscurile legate de guvernanță la nivel de client sunt măsurate prin atribuirea de scoruri întrebărilor privind transparența, etica în afaceri, diversitatea, strategia și managementul riscurilor, în special la nivelul managementului executiv.

Scorul ESG al clienților se bazează pe evaluări individuale efectuate de responsabilul de rating. Sunt utilizate informații calitative și cantitative privind criteriile E (mediu – eng. environment), S (social) și G (guvernanță) pentru a evalua clientul. Toți clienții din categoria corporații, finanțare de proiect și administrații centrale, precum și instituțiile financiare au un scor.

Colectarea datelor clienților

Disponibilitatea datelor ESG este esențială pentru Bancă pentru a dezvolta scorul ESG al clienților interni, pentru a îmbunătăți calculul emisiilor finanțate și putând fi utilizate pentru a lua decizii informate. Banca beneficiază de sprijinul Raiffeisen Bank Internațional printr-o strategie în două etape pentru colectarea datelor ESG. În cazul în care o companie dispune de un raport de sustenabilitate sau de o situație financiară anuală integrată, într-un format care permite citirea automată, datele ESG sunt extrase cu ajutorul unui instrument bazat pe inteligență artificială și ulterior verificate din punct de vedere al acurateții de către un expert. În celelalte cazuri, se utilizează un chestionar dedicat clienților pentru a colecta informații relevante privind aspectele de mediu direct de la aceștia.

Prin urmare, Banca are implementat un chestionar pentru clienți care permite colectarea directă a informațiilor relevante privind aspectele de mediu de la clienții săi.

Chestionarul pentru clienți acoperă cele mai importante aspecte de mediu, în special date privind:

- Emisiile de GES
- Obiectivele de reducere a emisiilor de CO₂
- Economia circulară
- Consumul de energie
- Consumul de apă
- Indicatorii cheie de performanță ai taxonomiei UE (cifra de afaceri, CAPEX)

Informațiile sociale și de guvernanță sunt preluate din rapoartele anuale și rapoartele de durabilitate.

Exemple de indicatori cheie de performanță solicitați clientului sunt următoarele:

- Emisiile de GES din categoriile 1, 2, 3
- Ponderea activităților economice eligibile și aliniate la taxonomie în cifra de afaceri totală, și
- Ponderea consumului de energie din surse regenerabile

Pentru a îmbunătăți și mai mult disponibilitatea și calitatea datelor, Banca utilizează o combinație de măsuri:

- Interacțiunea cu clienții și creșterea gradului de conștientizare cu privire la importanța datelor ESG
- Implementarea indicatorilor cheie de performanță la nivelul Directoratului
- Verificarea calității datelor
- Vizualizarea progresului colectării datelor prin rapoarte și dashboard

Celelalte subiecte cu privire la portofoliul de clienți pot fi găsite în capitolele specifice CSRD:

- Rata activelor verzi (a se vedea capitolul : [Obligația de publicare în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia](#))
- Emisii finanțate (a se vedea capitolul [E1-6: Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2 și 3, precum și emisiile totale de GES](#))
- Stabilirea Țintelor (a se vedea capitolul [E1-4: Țintele legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea](#)).

Factori individuali de risc climatic și de mediu

Riscul de tranziție

Riscurile de tranziție sunt definite ca riscurile asociate procesului de ajustare către o economie cu emisii reduse de carbon. Factorii de risc de tranziție includ modificările climatice la nivel de politici, legislație și reglementări, progresele tehnologice sau schimbările din piață și din preferințele clienților — fiecare dintre acestea având potențialul de a genera, accelera, încetini sau perturba tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon. Canalele de transmisie arată modul în care acești factori conduc la riscuri financiare.

Banca a identificat următoarele canale de tranziție, în conformitate cu documentul Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) privind factorii de risc climatic și canalele lor de transmisie (aprilie 2021):

- **Riscul de creditare**

Riscul de credit crește atunci când factorii de risc climatic și de mediu reduc capacitatea debitorilor de a-și rambursa datoria. Pentru portofoliile corporate, factorii macroeconomici și cei legați de climă (cum ar fi taxa pe carbon și costurile aferente sistemului de comercializare a certificatelor de emisii – ETS) sunt utilizați pentru a elabora prognoze sectoriale privind producția și

costurile operaționale, care influențează ulterior indicatori financiari ai debitorilor, precum venitul operațional sau cheltuielile generate de tranziția verde. Aceste proiecții simulează probabilitățile de nerambursare în modelele de rating ale Băncii pentru evaluările de materialitate în diferite scenarii de tranziție

- **Riscul de piață**

Schimbările legate de tranziție în politicile publice, inovația tehnologică și sentimentul investitorilor pot modifica evaluările privind condițiile economice viitoare și valorile activelor, putând genera șocuri negative de preț și o volatilitate crescută a pieței pentru instrumentele tranzacționate. Tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon poate afecta, de exemplu, piețele de materii prime — în special combustibilii fosili — precum și companiile care operează în industrii cu intensitate ridicată a emisiilor de GES și care sunt expuse riscurilor de tranziție.

Impactul riscului de tranziție asupra riscului de piață este evaluat utilizând metodologia dezvoltată de Raiffeisen Bank International, care atribuie niveluri de risc atât emitenților corporativi, cât și administrațiilor centrale. Aceste alocări sunt asociate codurilor NACE/industriei, iar nivelurile de risc sunt determinate în funcție de ponderea emisiilor de GES ale industriei în totalul emisiilor de GES ale țării. Pentru emitenții administrației centrale, nivelurile de risc sunt determinate pe baza unor factori precum: emisiile de GES, valoarea adăugată brută, salariile și costurile sociale, taxele de mediu, excedentul operațional și venitul mixt (net). Materialitatea riscului de piață este evaluată pe baza pierderii totale estimate.

- **Riscul de lichiditate**

Pe partea de active, intrările din rambursările de credite ale clienților sau valoarea titlurilor deținute în bufferul de lichiditate pot scădea din cauza deteriorării bonității contrapartidelor. În același timp, pe partea de pasive se pot înregistra ieșiri din conturile curente sau din depozite, în special în cazul clienților care activează în industrii cu risc ridicat de tranziție (cu intensitate mare a emisiilor de GES). Aceste efecte nu au fost observate istoric, iar pasivele și creditele retail nu sunt considerate vulnerabile la astfel de riscuri de tranziție.

Dacă riscul de tranziție se materializează pe o perioadă mai mare de trei luni – de exemplu, printr-o modificare legislativă graduală – impactul său asupra riscului de lichiditate este de așteptat să fie limitat, întrucât structura bilanțului Băncii se va adapta progresiv tranziției către o economie mai verde și mai sustenabilă.

Dacă riscul se materializează într-o perioadă mai scurtă de trei luni, impactul este mai semnificativ și este gestionat pe baza aceluiași ipoteze utilizate pentru riscul de piață și riscul de credit, cu accent pe potențiala devalorizare a titlurilor din bufferul de lichiditate, reducerea intrărilor ca urmare a unei rate mai ridicate de neplată.

Materialitatea este evaluată pe baza impactului relativ al devalorizării bufferului de lichiditate asupra surplusului de lichiditate, astfel cum este estimat de modelul intern de test de stres (time-to-wall).

- **Risc operațional**

În contexte de tranziție, companiile și instituțiile bancare se confruntă cu riscuri juridice și de conformitate tot mai mari, precum și cu costuri legate de litigii și răspundere asociate investițiilor sensibile la climă. Procese legale legate de schimbările climatice pot trage la răspundere instituțiile pentru practicile lor de mediu din trecut și pot influența modul în care acestea acționează în viitor. Impactul acestui canal de transmitere este evaluat utilizând cadrul existent de risc operațional, care combină date istorice privind pierderile cu evaluări de risc prospective și cu analiza scenariilor, pentru a estima expunerea la risc.

Riscuri fizice

Factorii de risc fizic se referă la modificările atât ale vremii, cât și ale climei, despre care se anticipează că se vor intensifica pe parcursul orizonturilor de timp dacă tranziția către o economie sustenabilă, cu emisii net-zero, nu are succes. Riscurile fizice sunt clasificate în riscuri acute, generate de fenomene meteorologice extreme, și riscuri cronice, asociate schimbărilor climatice graduale:

- Riscurile fizice acute includ, în mod tipic, inundații, incendii de vegetație, uragane și taifunuri.
- Riscurile fizice cronice cuprind creșterea nivelului mării, stresul hidrologic și stresul termic.

Impactul economic al riscurilor fizice variază în funcție de localizarea geografică, deoarece regiunile prezintă modele climatice și niveluri de dezvoltare diferite.

Astfel, toate aceste pericole sunt evaluate prin canalele de transmitere specifice din perspectiva locației fiecărui tip de risc, pe perioade scurte, medii și lungi, utilizând o hartă de risc fizic care detaliază vulnerabilitățile și impacturile specifice fiecărui risc pentru fiecare locație relevantă.

Se iau în considerare următoarele canale de transmitere:

- **Riscul de creditare**

Factorii de risc fizic pot afecta semnificativ riscul de credit al băncilor prin afectarea activelor fizice al contrapartidelor, precum locuințele, stocurile și infrastructura. Deteriorarea acestor active conduce la diminuarea valorii activelor și a averii contrapartidei, afectând totodată fluxurile de venit generate de proprietățile și facilitățile afectate. Atât evenimentele acute, cât și condițiile cronice contribuie la un astfel de impact potențial. Materialitatea acestor riscuri este evaluată prin mapare expunerii portofoliului la o hartă cuprinzătoare a riscurilor fizice, analizată în diferite scenarii climatice.

Similar riscurilor de tranziție, materialitatea generală este evaluată prin testul de stres climatic, efectuat la nivelul Raiffeisen Bank International și pentru Bancă (a se vedea capitolul [Testarea la stres climatic](#)), prin măsurarea creșterii ajustărilor pentru pierderi în scenariul hot-house world.

- **Risc de piață**

Riscurile fizice bruște și severe pot genera efecte în lanț la nivel regional și sectorial prin intermediul sistemelor socio-economice și financiare interconectate. Riscurile fizice generate de schimbările climatice pot determina fluctuații ale prețurilor de piață și o volatilitate crescută, întrucât evenimentele meteorologice extreme, tot mai frecvente și mai intense, conduc la pierderea activelor, întreruperi de producție și scăderi ale profitabilității și bonității contrapartidelor. Aceste efecte pot avea drept consecință scăderea prețurilor acțiunilor și creșterea spread-urilor de credit.

În plus, incertitudinea legată de momentul, intensitatea și localizarea unor astfel de evenimente poate amplifica volatilitatea acestor factori de risc și, în unele cazuri, poate afecta și cursurile de schimb (FX), reducând valoarea instrumentelor financiare tranzacționate. Acest canal de transmitere este evaluat prin corelarea expunerilor la riscul de piață cu harta riscurilor fizice, analizată în diferite scenarii de tranziție, ținând cont totodată de pierderile istorice și de impactul asupra PIB-ului.

- **Risc de lichiditate**

Similar riscurilor de tranziție, dacă un eveniment de risc fizic se manifestă gradual sau nu are un impact imediat, efectul său asupra riscului de lichiditate este de așteptat să fie limitat. Totuși, în cazul unor evenimente acute de risc fizic legate de climă, pot apărea mai multe consecințe potențiale:

- Devalorizarea titlurilor din bufferul de lichiditate (în concordanță cu evaluările de risc de piață).
- Reducerea intrărilor din credite ca urmare a creșterii ratelor de neplată și de refinanțare, combinată cu utilizarea mai ridicată a liniilor de credit.
- Ieșiri de fluxuri de numerar ale clienților din depozite și conturi curente, deoarece atât clienții corporate, cât și cei retail pot utiliza fondurile disponibile sau creditele nou atrase pentru a finanța eforturile de recuperare și pentru a acoperi pagubele provocate de un astfel de eveniment.

Acest ultim efect este mai complex și nu se manifestă în mod direct. Pentru băncile cu o cotă de piață semnificativă și o bază diversificată de clienți, ieșirile de numerar din partea clienților afectați pot fi parțial compensate de intrări din partea altor clienți (de exemplu, clienți retail cu locuințe avariate care achiziționează materiale de construcție de la un client corporate). În plus, efectul poate fi temporar, întrucât despăgubirile de asigurare pot alimenta rapid depozitele sau conturile curente atunci când acestea aparțin aceluiași client.

Materialitatea acestui canal de transmitere a fost evaluată prin analizarea impactului asupra bufferului de lichiditate, utilizând aceeași metodologie de șoc aplicată în cadrul riscului de piață.

- **Risc operațional**

Hazardurile fizice pot genera riscuri operaționale directe pentru bănci, în special atunci când perturbările infrastructurii de transport și telecomunicații afectează capacitatea operațională. Pe lângă analiza evenimentelor istorice de pierdere și a rezultatelor evaluărilor de risc, impactul acestui canal de transmitere a fost evaluat prin integrarea factorilor de risc fizic în scenarii dedicate de evaluare a riscului operațional și prin efectuarea unui stress test la nivel de Raiffeisen Bank International inclusiv pentru Bancă.

Scenariile aplicate cuantifică costurile de continuitate a activității și pornesc de la ipoteza că riscurile fizice pot conduce la evenimente precum indisponibilitatea unui amplasament critic sau perturbări IT, afectând disponibilitatea și continuitatea infrastructurii. Expunerea sediului principal și a centrelor de date la factorii de risc climatic și de mediu identificați este evaluată de un furnizor extern de date.

Rezultatele evaluării riscului climatic

În analiza de materialitate pentru 2025, Banca a identificat materialitate moderată pentru riscurile fizice și de tranziție pe termen mediu și lung. Pentru riscul de tranziție și fizic pe termen mediu, aceasta reprezintă o schimbare față de evaluarea (redușă) din 2024. Efectul asupra tuturor celorlalte tipuri de risc și combinații de orizonturi de timp a fost evaluat ca fiind redus atât pentru riscurile de tranziție, cât și pentru riscurile fizice. În 2024, riscul de tranziție pe termen lung aferent riscului operațional a fost evaluat ca moderat. Tabelul de mai jos prezintă întotdeauna evaluarea mai conservatoare, în funcție de impactul mai ridicat asupra ratei CET1 sau utilizării Capitalului Intern (IC).

Rezultatele analizei de materialitate efectuate pe baza bilanțului static la iunie 2025 sunt prezentate mai jos și reprezintă evaluarea cea mai conservatoare între impactul asupra ratei CET1 și a Capitalului Intern. Pragurile de impact pentru evaluarea materialității pentru riscul de credit, de piață și operațional sunt stabilite la 2% din CET1 sau Capital Intern (nivel moderat). Pentru riscul de lichiditate, pragurile sunt stabilite la 5% din LCR (raportul de acoperire a lichidității)/ieșirile modelului intern de stres de lichiditate (Time-to-Wall).

		Evaluarea semnificației climatice și de mediu		
		Pe termen scurt	Pe termen mediu	Pe termen lung
Risc de credit	Risc de tranziție	Redus	Moderat	Moderat
	Risc fizic	Redus	Moderat	Moderat
Risc de piață	Risc de tranziție	Redus	Redus	Redus
	Risc fizic	Redus	Redus	Redus
Risc operațional, inclusiv risc reputațional	Risc de tranziție	Redus	Redus	Redus
	Risc fizic	Redus	Redus	Redus
Risc de lichiditate	Risc de tranziție	Redus	Redus	Redus
	Risc fizic	Redus	Redus	Redus

Pentru a reflecta suplimentar riscul, Banca a luat în considerare analiza dependenței de venituri realizată în anul anterior (în paralel cu impactul asupra parametrilor de risc). Rezultatele inițiale arată că nivelul contribuției la veniturile Băncii din industriile relevante este considerată (moderat) semnificativ (peste zece la sută) – însă măsura în care clienții dispun deja de un plan de tranziție nu a fost inclusă în această evaluare.

Pentru a reduce riscul provenit din dependența de venituri, următoarele inițiative sunt în special relevante:

- dialogul cu clienții privind planurile de tranziție existente sau planificate reprezintă o prioritate ridicată pentru Bancă; indicatorii de performanță (KPI) au fost integrați în colectarea datelor din rapoartele de sustenabilitate ale clienților corporate.
- Banca a setat o țintă pentru intensitatea emisiilor finanțate.
- reducerea intensității emisiilor este esențială pentru monitorizarea progresului pentru înverzirea activității Băncii.

Informații suplimentare privind emisiile finanțate pot fi regăsite în capitolul [E1-6: Emisiile brute de GES din categoriile 1, 2 și 3, precum și emisiile totale de GES](#).

IRO-2: Cerințele de prezentare de informații din ESRS acoperite de declarația de durabilitate

Standarde independente de sector		
Cerințe de informare	Referință pagină	Omisuni/explicații
ESRS 2 Prezentări de informații cu caracter general		
BP-1: Baza generală pentru întocmirea declarațiilor privind durabilitatea	25	
BP-2: Prezentări de informații în legătură cu circumstanțe specifice	25	
GOV-1: Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere	27	
GOV-2: Informațiile furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspectele de durabilitate abordate de acestea	33	
GOV-3: Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente	34	
GOV-4: Declarație privind procesul de diligență	36	
GOV-5: Gestionarea riscurilor și controalele interne referitoare la raportarea privind durabilitatea	36	
SBM-1: Strategia, modelul de afaceri și lanțul valoric	37	
SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate	41	
SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	42	
IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative	48	
IRO-2: Cerințe de prezentare de informații din ESRS acoperite de declarația privind durabilitatea a întreprinderii	57	
E1 Schimbările climatice		
GOV-3: Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente	34	
E1-1: Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice	69	
SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	42	
ESRS 2 IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative legate de clima	48	
E1-2: Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea	71	
E1-3: Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice	75	
E1-4: Ținte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea	80	
E1-5: Consumul de energie și mixul energetic	83	
E1-6: Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES	83	
E1-7: Absorbții de GES și proiecte de atenuare a emisiilor de GES finanțate prin credite de carbon		Nu este semnificativ, deci nu este prezentat.
E1-8: Stabilirea prețului intern al carbonului		Nu este semnificativ, deci nu este prezentat.
E1-9: Efectele financiare anticipate ale riscurilor fizice și de tranziție semnificative și ale oportunităților potențiale legate de climă		Introducere treptată
E5 Utilizarea resurselor și economia circulară		
ESRS 2 IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative legate de utilizarea resurselor și economia circulară	48	
E5-1: Politici legate de utilizarea resurselor și economia circulară	94	
E5-2: Acțiuni și resurse legate de utilizarea resurselor și economia circulară	94	
E5-3: Ținte legate de utilizarea resurselor și economia circulară	95	
E5-4: Intrări de resurse	95	
E5-5: Ieșiri de resurse	96	
E5-6: Efectele financiare anticipate ale impacturilor, riscurilor și oportunităților legate de utilizarea resurselor și economia circulară		Introducere treptată
S1 Forța de muncă proprie		
ESRS 2 SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate	41	
ESRS 2 SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	42	
S1-1: Politici legate de forța de muncă proprie	98	
S1-2: Procese pentru colaborarea cu lucrătorii proprii și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi	102	
S1-3: Procese de remediere a impacturilor negative și canalele prin care lucrătorii proprii își pot exprima preocupările	103	
S1-4: Adoptarea de măsuri privind impacturile semnificative asupra forței de muncă proprii și abordări pentru atenuarea riscurilor semnificative și pentru urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie, precum și eficacitatea acestor acțiuni	104	
S1-5: Ținte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive și de gestionarea riscurilor și a oportunităților semnificative	111	
S1-6: Caracteristicile angajaților întreprinderii	112	
S1-7: Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați din cadrul forței de muncă proprii a întreprinderii		Introducere treptată
S1-8: Acoperirea negocierilor colective și dialogul social	113	
S1-9: Indicatori privind diversitatea	113	
S1-10: Salarii adecvate	113	
S1-11: Protecția socială	113	
S1-12: Persoane cu dizabilități	114	



S1-13: Indicatori de formare și de dezvoltare a competențelor	114	
S1-14: Indicatori de sănătate și siguranță	114	Indicatori de sănătate și siguranță – introducere treptată S1-14 DR 88e
S1-15: Indicatori privind echilibrul dintre viața profesională și cea privată	115	
S1-16: Indicatori privind remunerația (diferența de remunerare și remunerația totală)	115	
S1-17: Incidente, plângeri și probleme și incidente grave privind drepturile omului	116	
S4 Consumatorii și utilizatorii finali		
ESRS 2 SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate	41	
ESRS 2 SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	42	
S4-1: Politici privind consumatorii și utilizatorii finali	118	
S4-2: Procese de colaborare cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impacturi	122	
S4-3: Procese de remediere a impacturilor negative și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima preocupările	123	
S4-4: Adoptarea de măsuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor măsuri	124	
S4-5: Ținte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive și de gestionarea riscurilor și a oportunităților semnificative	128	
Securitate cibernetica		tema materială- specifică entității
G1 Conduita profesională		
ESRS 2 GOV-1: Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere	41	
ESRS 2 IRO-1: Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative	42	
G1-1: Cultura corporativă și politicile privind conduita profesională și cultura corporativă	130	
G1-2: Gestionarea relațiilor cu furnizorii		Nu este semnificativ, deci nu este prezentat.
G1-3: Prevenirea și depistarea corupției și a dării sau luării de mită	134	
G1-4: Cazuri confirmate de corupție sau dare sau luare de mită	136	
Prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului		temă materială- specifică entității
G1-5: Exerțarea influenței politice și activitățile de lobby		Nu este semnificativ, deci nu este prezentat.
G1-6: Practici de plată		Nu este semnificativ, deci nu este prezentat.

Lista punctelor de date din standardele transversale și tematice care derivă din alte acte legislative ale UE

Cerința de prezentare de informații și punctele de date aferente	SFDR	Pilonul 3	Regulamentul referitor la indicii de referință	Legea UE privind schimbările climatice	Referință
ESRS 2 GOV-1 Diversitatea de gen în cadrul organelor de conducere punctul 21(d)	Indicatorul numărul 13 Tabelul #1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II		GOV-1: Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere S1-9- Indicatori de diversitate
ESRS 2 GOV-1 Procentul membrilor din cadrul organelor de conducere care sunt independenți punctul 21(e)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II		GOV-1: Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere
ESRS 2 GOV-4 Declarația privind procesul de diligență punctul 30	Indicatorul numărul 10 Tabelul #3 din anexa 1				GOV-4: Declarație privind procesul de diligență
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități în legătură cu combustibilii fosili punctul 40 litera (d) subpunctul (i)	Indicatorul numărul 4 Tabelul #1 din anexa 1	articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/245328 al Comisiei Tabelul 1: Informații calitative privind riscul de mediu și Tabelul 2: Informații calitative privind riscul social	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II		BP-1: Baza generală pentru întocmirea declarației de durabilitate consolidată Guvernanța SBM-1: Strategia, modelul de afaceri și lanțul valoric
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități în legătură cu fabricarea de produse chimice punctul 40 litera (d) subpunctul (ii)	Indicatorul numărul 9 Tabelul #2 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei, anexa II		Nu se aplică



ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități în legătură cu arme controversate punctul 40 litera (d) subpunctul (iii)	Indicatorul numărul 14 Tabelul #1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei Articolul 12 alineatul (1), Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Nu se aplică
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități în legătură cu cultivarea și producția de tutun punctul 40 litera (d) subpunctul (iv)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei Articolul 12 alineatul (1), Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Nu se aplică
ESRS E1-1 Planul de tranziție pentru realizarea neutralității climatice până în 2050 alineatul 14			Regulamentul (UE) 2021/1119, articolul 2 alineatul (1)	E1-1: Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice
ESRS E1-1 Întreprinderi excluse de la aplicarea indicilor de referință aliniați la Acordul de la Paris punctul 16 litera (g)		Articolul 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, de emisii și de scadența reziduală	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei, articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și articolul 12 alineatul (2)	Raportul privind pilonul 3
ESRS E1-4 Țintele de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră punctul 34	Indicatorul numărul 4 Tabelul #2 din anexa 1	Articolul 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/18 al Comisiei 18 Articolul 6	Raportul privind pilonul 3
ESRS E1-5 Consumul de energie fosilă din surse dezagregate în funcție de sursă (numai sectoarele cu un impact ridicat asupra climei) punctul 38	Indicatorul numărul 5 Tabelul #1 și indicatorul numărul 5 Tabelul #2 din anexa 1			Nu se aplică
ESRS E1-5 Consumul de energie și mixul energetic punctul 37	Indicatorul numărul 5 Tabelul #1 din anexa 1			E1-5: Consumul de energie și mixul energetic
ESRS E1-5 Intensitatea energetică asociată cu activitățile din sectoare cu un impact ridicat asupra climei Alineatele 40-43	Indicatorul numărul 6 Tabelul #1 din anexa 1			Nu se aplică
ESRS E1-6 Valorile brute din 1, 2, 3 și emisiile totale de GES punctul 44	Indicatorii numerele 1 și 2 Tabelul #1 din anexa 1	articolul 449a; Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofelul bancar – Riscul de tranziție al schimbărilor climatice: calitatea creditului expunerilor pe sectoare, emisii și scadență reziduală		E1-6: Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES
ESRS E1-6 Intensitatea emisiilor brute de GES Alineatele 53-55	Indicatorul numărul 3 Tabelul #1 din anexa 1	articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofelul bancar – Riscul de tranziție al schimbărilor climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei, articolul 8 alineatul (1)	E1-6: Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES
ESRS E1-7 Absorbțiile de GES și creditele de carbon punctul 56			Regulamentul (UE) 2021/1119, articolul 2 alineatul (1)	Nu se aplică
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului indicelui de referință la riscurile fizice legate de climă punctul 66			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Introducere treptată



ESRS E1-9 Dezagregarea valorilor monetare în funcție de riscul fizic acut și cronic punctul 66 litera (a) ESRS E1-9 Amplasarea activelor semnificative care sunt supuse unui risc fizic semnificativ punctul 66 litera (c).	articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, punctele 46 și 47; Modelul 5: Portofoliul bancar - Riscul fizic al schimbărilor climatice: expunerile supuse riscului fizic.	Introducere treptată
ESRS E1-9 Defalcarea valorii contabile a activelor imobiliare în funcție de clasele de eficiență energetică punctul 67 litera (c).	articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, punctul 34; Formatul 2: Registrul bancar - Riscul de tranziție la schimbările climatice: Credite garantate	Introducere treptată
ESRS E1-9 Gradul de expunere a portofoliului la oportunitățile legate de climă punctul 69	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, anexa II	Introducere treptată
ESRS E2-4 Cantitatea din fiecare poluant enumerat în anexa II la Regulamentul E-PRTR (Registrul European al Poluanților Emiși și Transferați) emisă în aer, apă și sol, punctul 28	Indicatorul numărul 8 Tabelul #1 din anexa 1 Indicatorul numărul 2 Tabelul #2 din anexa 1 Indicatorul numărul 1 Tabelul #2 din anexa 1 Indicatorul numărul 3 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E3-1 Resurse de apă și cele marine punctul 9	Indicatorul numărul 7 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E3-1 Politica specifică punctul 13	Indicatorul numărul 8 din Tabelul 2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E3-1 Oceane și mări durabile alineatul 14	Indicatorul numărul 12 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E3-4 Total apă reciclată și reutilizată punctul 28 litera (c)	Indicatorul numărul 6.2 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E3-4 Consumul total de apă consumată în m3 per venit net din operațiunile proprii punctul 29	Indicatorul numărul 6.1 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS 2- IRO 1 - E4 punctul 16 litera (a) punctul i	Indicatorul numărul 7 Tabelul #1 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS 2- IRO 1 - E4 punctul 16 litera b)	Indicatorul numărul 10 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS 2- IRO 1 - E4 punctul 16 litera (c)	Indicatorul numărul 14 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind terenurile/agricultura punctul 24 litera (b)	Indicatorul numărul 11 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind oceanele/mărilor punctul 24 litera (c)	Indicatorul numărul 12 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E4-2 Politicele de combatere a despăduririi punctul 24 litera (d)	Indicatorul numărul 15 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E5-5 Deșeuri nereciclate punctul 37 litera (d)	Indicatorul numărul 13 Tabelul #2 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS E5-5 Deșeuri periculoase și deșeuri radioactive punctul 39	Indicatorul numărul 9 Tabelul #1 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS 2 - SBM3 - S1 Riscul de incidente de muncă forțată punctul 14 litera (f)	Indicatorul numărul 13 Tabelul #3 din anexa 1	Nu este semnificativ
ESRS 2 - SBM3 - S1 Riscul de incidente de muncă a copiilor punctul 14 litera (g)	Indicatorul numărul 12 Tabelul #3 din anexa 1	Nu este semnificativ



ESRS S1-1 Angajamente privind politica în domeniul drepturilor omului alineatul 20	Indicatorul numărul 9 Tabelul #3 și Indicatorul numărul 11 Tabelul #1 din anexa I		Nu se aplică
ESRS S1-1 Politici de diligență în privința problemelor abordate de Convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației Internaționale a Muncii alineatul 21		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Nu se aplică
ESRS S1-1 Procese și măsuri de prevenire a traficului de persoane punctul 22	Indicatorul numărul 11 Tabelul #3 din anexa I		Nu se aplică
ESRS S1-1 Politica de prevenire a accidentelor la locul de muncă sau sistemul de gestionare a acestora punctul 23	Indicatorul numărul 1 Tabelul #3 din anexa I		Contractele companiei
ESRS S1-3 Mecanisme de soluționare a reclamațiilor/plângerilor punctul 32 litera (c)	Indicatorul numărul 5 Tabelul #3 din anexa I		S1-3: Procese de remediere a impacturilor negative și canalele prin care lucrătorii proprii își pot exprima preocupările
ESRS S1-14 Numărul de decese și numărul și rata accidentelor legate de muncă punctul 88 literele (b) și (c)	Indicatorul numărul 2 Tabelul #3 din anexa I	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	S1-14: Indicatori de sănătate și siguranță
ESRS S1-14 Numărul de zile pierdute ca urmare a vătămărilor, accidentelor, deceselor sau bolilor punctul 88 litera (e)	Indicatorul numărul 3 Tabelul #3 din anexa I		S1-14: Indicatori de sănătate și siguranță
ESRS S1-16 Disparitatea salarială de gen în formă neajustată punctul 97 litera (a)	Indicatorul numărul 12 Tabelul #1 din anexa I	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	S1-16: Indicatori privind remunerația (diferența de remunerare și remunerația totală)
ESRS S1-16 Un nivel excesiv al raportului dintre remunerația directorului general și cea a lucrătorilor punctul 97 litera (b)	Indicatorul numărul 8 Tabelul #3 din anexa I		S1-16: Indicatori privind remunerația (diferența de remunerare și remunerația totală)
ESRS S1-17 Incidente de discriminare punctul 103 litera (a)	Indicatorul numărul 7 Tabelul #3 din anexa I		S1-17: Incidente, plângeri și probleme și incidente grave privind drepturile omului
ESRS S1-17 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului și a orientărilor OCDE punctul 104 litera (a)	Indicatorul numărul 10 Tabelul #1 și indicatorul numărul 14 Tabelul #3 din anexa I	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 articolul 12 alineatul (1)	S1-17: Incidente, plângeri și probleme și incidente grave privind drepturile omului
ESRS 2 - SBM3 - S2 Risc semnificativ de muncă a copiilor sau de muncă forțată în lanțul valoric punctul 11 litera (b)	Indicatorii numărul 12 și numărul 13 Tabelul #3 din anexa I		Nu este semnificativ
ESRS S2-1 Angajamente privind politica în domeniul drepturilor omului punctul 17	Indicatorul numărul 9 Tabelul #3 și indicatorul numărul 11 Tabelul #1 din anexa 1		Nu este semnificativ
ESRS S2-1 Politici privind lucrătorii din lanțul valoric punctul 18	Indicatorii numărul 11 și numărul 4 Tabelul #3 din anexa 1		Nu este semnificativ
ESRS S2-1 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului și a orientărilor OCDE	Indicatorul numărul 10 Tabelul #1 din anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)	Nu este semnificativ
ESRS S2-1 Politici de diligență în privința problemelor abordate de Convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației Internaționale a Muncii punctul 19		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II	Nu este semnificativ



ESRS S2-4 Aspecte legate de drepturile omului și incidente legate de lanțul său valoric din amonte și din aval punctul 36	Indicatorul numărul 14 Tabelul #3 din anexa 1		Nu este semnificativ
ESRS S3-1 Angajamente privind politica în domeniul drepturilor omului, punctul 16	Indicatorul numărul 9 Tabelul #3 din anexa 1 și indicatorul numărul 11 Tabelul #1 din anexa 1		Nu este semnificativ
ESRS S3-1 Nerespectarea principiilor directe ale ONU privind afacerile și drepturile omului, a principiilor OIM și/sau a orientărilor OCDE punctul 17	Indicatorul numărul 10 Tabelul #1 Anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)	Nu este semnificativ
ESRS S3-4 Aspecte și incidente privind drepturile omului punctul 36	Indicatorul numărul 14 Tabelul #3 din anexa 1		Nu este semnificativ
ESRS S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali punctul 16	Indicatorul numărul 9 Tabelul #3 și indicatorul numărul 11 Tabelul #1 din anexa 1		S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali
ESRS S4-1 Nerespectarea principiilor directe ale ONU privind afacerile și drepturile omului și a orientărilor OCDE punctul 17	Indicatorul numărul 10 Tabelul #1 din anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)	S4-1: Politici privind consumatorii și utilizatorii finali
ESRS S4-4 Aspecte și incidente privind drepturile omului punctul 35	Indicatorul numărul 14 Tabelul #3 din anexa 1		S4-4: Adoptarea de măsuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor măsuri
ESRS G1-1 Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva corupției punctul 10 litera (b)	Indicatorul numărul 15 Tabelul #3 din anexa 1		Nu se aplică
ESRS G1-1 Protecția avertizorilor punctul 10 litera (d)	Indicatorul numărul 6 Tabelul #3 din anexa 1		Nu se aplică
ESRS G1-4 Amenzi pentru încălcarea legilor de combatere a corupției și a dării sau luării de mită punctul 24 litera (a)	Indicator numărul 17 Tabelul #3 din anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II)	G1-4: Cazuri confirmate de corupție sau dare sau luare de mită
ESRS G1-4 Standarde de combatere a corupției și a dării și luării de mită punctul 24 litera (b)	Indicatorul numărul 16 Tabelul #3 din anexa 1		G1-4: Cazuri confirmate de corupție sau dare sau luare de mită

Informații de mediu

Obligația de publicare în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia

Regulamentul UE privind Taxonomia stabilește un cadru la nivelul Uniunii Europene care permite investitorilor și întreprinderilor să determine dacă anumite activități economice sunt sustenabile. Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 privind Taxonomia impune întreprinderilor reglementate prin Directiva (UE) 2022/2464 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2022 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 537/2014, a Directivei 2004/109/CE, a Directivei 2006/43/CE și a Directivei 2013/34/UE, în ceea ce privește raportarea privind durabilitatea (CSRD), să publice informații privind modul și măsura în care activitățile lor economice se califică drept sustenabile în temeiul Regulamentului UE privind Taxonomia.

Prin urmare, Grupul trebuie să prezinte eligibilitatea și alinierea activităților sale economice conform Taxonomiei pentru 2025.

Rata activelor verzi (GAR) servește ca indicator de referință și de raportare pentru alinierea conform Taxonomiei. Aceasta prezintă ponderea activităților alinate Taxonomiei ale Grupului în raport cu activele acoperite. Cu toate acestea, GAR raportat de Bancă pentru 2025, ca și pentru perioada precedentă, s-a bazat în principal pe expunerea aferentă segmentului retail, precum și expunerea aferentă întreprinderilor nefinanciare care au făcut obiectul Directivei 2014/95/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 22 octombrie 2014 de modificare a Directivei 2013/34/UE în ceea ce privește publicarea de informații nefinanciare și privind diversitatea de către anumite întreprinderi și grupuri mari a Directivei privind raportarea nefinanciare (NFRD); acum CSRD).

Taxonomia UE și conformitatea cu Regulamentul UE privind Taxonomia sunt integrate în strategia de sustenabilitate a Băncii. Acestea sunt luate în considerare în procesul anual de bugetare, prin colectarea de date la nivelul individual precum și ca parte a nivelului de ambiție în materie de finanțare sustenabilă. Cifrele sunt revizuite periodic și raportate Directoratului. În procesul de dezvoltare a produselor, Banca integrează criteriile de durabilitate, inclusiv cu privire la alinierea la Taxonomia UE. Se organizează periodic cursuri de formare inclusiv privind Taxonomia UE-pentru a asigura o înțelegere și o implementare consecventă. În ceea ce privește implicarea clienților, Banca subliniază relevanța Taxonomiei UE pentru clienți și încorporează în mod activ criteriile Taxonomiei în oferta sa de produse. În plus, clienților li se oferă expertiză ESG.

La 4 iulie 2025, Comisia Europeană a publicat Actul Delegat de modificare a actelor delegate privind Taxonomia, clima și mediul (Actul Delegat Omnibus), care include o serie de măsuri menite să simplifice Taxonomia UE și să reducă sarcina administrativă a companiilor. Aceste amendamente includ o simplificare a machetelor de raportare și se elimină machetele specifice de raportare referitoare la expunerile la activități legate de gazele fosile și energia nucleară, în timp ce anumite elemente ale acestor machete sunt transpuse în machetele generale de raportare. În plus, expunerile față de companiile care nu sunt supuse CSRD și, prin urmare, nu sunt supuse cerințelor de raportare prevăzute la Articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia, precum și instrumentele derivate, numerarul și echivalentele de numerar, împrumuturile bancare la vedere, fondul comercial și mărfurile sunt excluse din numitorul GAR, remediind astfel neconcordanțele dintre numărător și numitor și conducând la un GAR mai ridicat.

În timp ce aceste simplificări îmbunătățesc aplicarea Taxonomiei UE și raportarea prevăzute în temeiul Articolului 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia, Actul Delegat Omnibus a fost supus unei perioade de examinare cu termenul limită de 5 ianuarie 2026 și o perioadă de 20 de zile până la intrarea sa în vigoare odată cu publicarea în Jurnalul Oficial al UE.

Actul Delegat Omnibus a fost publicat în 8 ianuarie 2026 în Jurnalul Oficial și se aplică de la 1 ianuarie 2026. Din cauza incertitudinilor și în conformitate cu articolul 4 din Actul Delegat Omnibus, Banca a pregătit prezentarea Taxonomiei UE în conformitate cu versiunea Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 (Regulamentul delegat privind cerințele de publicare) aplicabil la 31 decembrie 2025. Acest regulament completează Regulamentul (UE) 2020/852 și specifică ce informații privind activitățile economice durabile din punct de vedere ecologic trebuie să fie prezentate de către societățile care intră sub incidența articolelor 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE și modul în care se asigură conformitatea. În conformitate cu proiectul de comunicare a Comisiei privind interpretarea și punerea în aplicare a anumitor dispoziții juridice ale Actului Delegat privind publicarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia, astfel cum a fost modificat prin Actul Delegat Omnibus, privind raportarea activităților și activelor economice eligibile și alinate conform Taxonomie (a patra comunicare) publicată la 17 decembrie 2025, Banca nu publică indicatorii de performanță privind comisioanele și indicatorii de performanță privind portofoliul, care sunt amânate de Actul Delegat Omnibus până la 1 ianuarie 2028.

I. Publicarea obligatorie

Grupul a prezentat toți indicatorii cheie de performanță (ICP) în conformitate cu Actul Delegat privind informațiile publicate (Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei din 6 iulie 2021). Aceasta reglementare completează Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin specificarea conținutului și prezentării informațiilor care trebuie furnizate de întreprinderile ce fac obiectul articolelor 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE privind activitățile economice sustenabile din perspectiva mediului, și precizarea metodologiei de respectare a obligației de informare. Pentru informații suplimentare și o mai mare claritate, publicarea acestor indicatori cantitativi de performanță a fost completată cu informații calitative în conformitate cu Anexa XI la Actul Delegat privind informațiile publicate.



O prezentare generală a principalelor cifre relevante și a modelelor pentru 2025, care sunt raportate în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia și cu Actul Delegat suplimentar privind publicarea, este disponibilă în capitolul [Obligația de publicare în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia - continuare \(modelul 1-5\)](#). Cifrele pentru indicatorul cheie de performanță GAR Stoc și suplimentar al indicatorului cheie de performanță GAR Flux sunt prezentate mai jos.

Rata Activelor Verzi (GAR) - Stoc și flux

		KPI GAR cifra de afaceri		GAR KPI CapEx	
		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
		GRUP	GRUP	GRUP	GRUP
ICP principali	Rata activelor verzi (GAR) stoc	1,72 %	0,48 %	2,49 %	2,95 %
ICP suplimentar	Fluxul GAR	1,09 %	0,59 %	1,28 %	4,18 %

II. Detalii privind tabelele și expunerile acoperite, precum și informații privind sursele de date și limitările actuale ale datelor

Toți ICP pentru 2025 conform Regulamentului UE privind Taxonomia au fost calculați în conformitate cu cerințele legale prevăzute în Actul Delegat privind informațiile publicate, atât pe baza cifrei de afaceri, cât și pe baza informațiilor privind cheltuielile de capital (CapEx) publicate de clienții Grupului.

Informațiile detaliate privind calculele conform informațiilor calitative prevăzute în Anexa XI și Anexa XII la Regulamentul delegat privind publicarea de informații pot fi găsite separat pentru fiecare ICP de mai jos.

Abordarea pentru determinarea activităților economice, a activelor și a sectoarelor economice, eligibile din punct de vedere al Taxonomiei UE și aliniate la aceasta. (modelul 0-2)

Valoarea totală a activelor acoperite a fost identificată în conformitate cu cerințele pentru raportare completă a GAR. Expunerile față de băncile centrale, instituțiile supranaționale, administrații centrale și activele deținute în scopul tranzacționării au fost excluse. Activele acoperite rămase au constituit numitorul în formula de calcul al GAR.

Toate activitățile economice eligibile și aliniate conform Taxonomiei UE au fost incluse în numărător pentru calcularea GAR. Acestea au fost definite ca active acoperite care aparțin, în plus, uneia dintre următoarele categorii:

- Activitățile economice eligibile și aliniate conform Taxonomiei ale întreprinderilor care intră sub incidența CSRD
Raportarea s-a bazat, în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia, sub obligația de a raporta informații nefinanciare în temeiul CSRD
- Activități economice eligibile și aliniate conform Taxonomiei în sectorul serviciilor bancare retail
- Activități economice eligibile și aliniate conform Taxonomiei legate de finanțarea administrațiilor locale și regionale
- Garanții reale imobiliare obținute prin preluarea în proprietate în schimbul anulării datoriei și deținute în vederea vânzării.

În plus, instrumentele financiare derivate (care nu sunt deținute pentru tranzacționare), creditele interbancare la cerere, numerarul, activele în numerar și alte active (de exemplu, fondul comercial, mărfurile) au fost, de asemenea, excluse de la numărător, dar au fost incluse în calculul numitorului pentru GAR. În plus, nu s-a luat în considerare nicio expunere față de întreprinderile din afara UE sau față de întreprinderile mici și mijlocii.

În cazul în care obiectul finanțării a fost cunoscut la nivel de tranzacție și a fost în concordanță cu activitățile definite ale Regulamentului UE privind Taxonomia sau cu regulamentele delegate suplimentare – de exemplu, un împrumut imobiliar (achiziționarea și deținerea unei clădiri) – au fost luate în considerare aceste expuneri în măsura în care eligibilitatea și alinierea conform Taxonomiei pot fi demonstrate pentru tranzacția respectivă. În cazurile în care o tranzacție s-a calificat pentru mai multe obiective de mediu, tranzacția sau o parte corespunzătoare a acesteia a fost atribuită obiectivului celui mai relevant, pentru a preveni dubla contabilizare. Decizia cu privire la obiectivul de mediu considerat cel mai relevant se bazează pe opinia experților interni consultați în timpul procesului de evaluare și reflecta obiectul tranzacției.

Pentru tranzacțiile efectuate în scopuri generale, Banca a luat în considerare indicatorii de performanță cheie (ICP) relevanți pentru eligibilitatea conform Taxonomiei și alinierea conform Taxonomiei, care au fost furnizați sau prezentați de contrapartide.

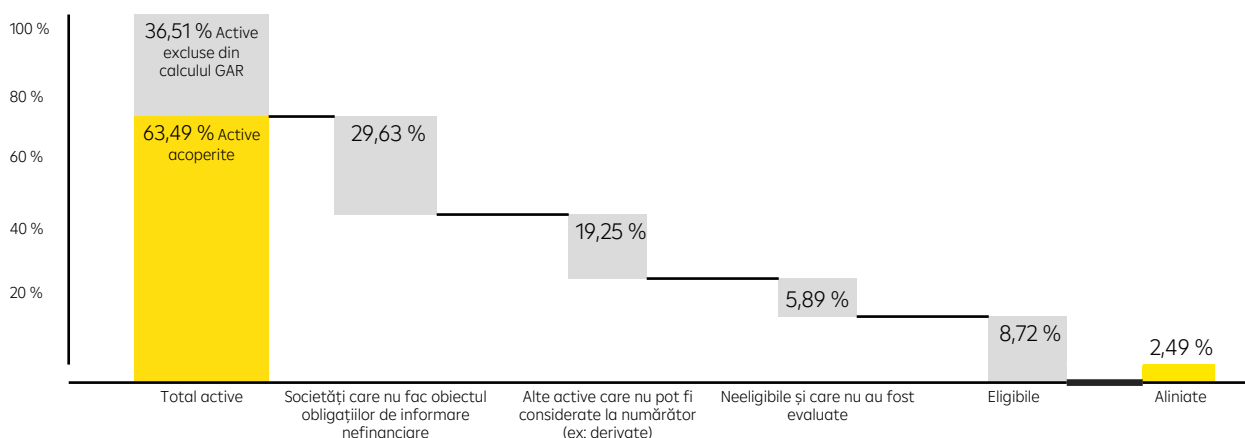
Indicatorii de performanță cheie relevanți pentru tranzacțiile în scopuri generale, inclusiv indicatorii de performanță cheie privind investițiile (CapEx) și cifra de afaceri pentru contrapartidele nefinanciare, precum și indicatorii de performanță cheie specifici

Taxonomiei pentru contrapartidele financiare, au fost colectați în cadrul unui proces de colectare de date la nivelul grupului Raiffeisen Bank Internațional.

În timp ce pentru 2024, instituțiile financiare au raportat alinierea conform Taxonomiei numai pentru primele două obiective de mediu, pentru exercițiul financiar 2025, alinierea conform Taxonomiei a fost raportată pentru toate cele șase obiective de mediu. Disponibilitatea datelor structurate rămâne limitată, iar Banca depune eforturi constante pentru a îmbunătăți calitatea datelor.

Alocarea codurilor NACE, așa cum este prezentată în modelul 2 pentru informațiile GAR, a avut în vedere domeniul principal de activitate al contrapartidei, identificat prin informații din registrele publice sau pe baza informațiilor de la un furnizor extern de date.

Derivarea activităților eligibile și aliniate conform Taxonomiei



Acest grafic reflectă publicarea activităților economice eligibile și aliniate conform Taxonomiei utilizând indicatori bazați pe CapEx. Procentele din graficul de mai sus se referă la ponderea poziției respective în raport cu totalul activelor Grupului. Pentru calcularea valorii aliniate conform Taxonomiei (galben), adică GAR, cifra din graficul calitativ se referă la activele acoperite (numitor), nu la totalul activelor.

Expuneri față de activități economice aliniate Taxonomiei/active acoperite (GAR (stoc)) (modelul 3)

Activele Grupului cu expuneri la activități economice aliniate conform Taxonomiei sunt în suma de 1.426.421 mii RON (anul precedent: 1.533.340 mii RON) și sunt utilizate în calculul GAR (CapEx). În conformitate cu instrucțiunile prevăzute în Anexa V la Actul Delegat privind informațiile publicate, expunerile care trebuie incluse la numărător cuprind împrumuturile și avansurile acordate clienților relevanți sub incidența CSRD, gospodăriile populației (limitate la împrumuturile garantate cu bunuri imobile rezidențiale) și creditele și avansurile acordate administrațiilor locale.

Toate expunerile aferente clienților Retail relevante din perspectiva Taxonomiei UE au fost analizate în cadrul activităților economice și al obiectivelor de mediu relevante în conformitate cu Actul Delegat privind informațiile publicate și incluse în GAR calculat atât privind CapEx, precum și privind cifra de afaceri. În ceea ce privește respectarea garanțiilor sociale minime (MSS), a fost urmată interpretarea Platformei pentru Finanțare Durabilă, astfel cum este prevăzută în raportul final privind garanțiile minime (disponibil în raportul „[Sustainable Finance Platform](#)”), care nu prevede aplicarea criteriilor MSS pentru expunerile de tip retail. Valoarea totală a activităților economice aliniate conform Taxonomiei pentru expunerile de tip retail s-a ridicat 740.496 mii RON (anul precedent: 146.131 mii RON) dintr-un total de 1.426.421 mii RON (anul precedent: 1.533.340 mii RON). GAR (CapEx) Stoc s-a ridicat la 2,49 % (anul precedent: 2,95 %), din care 1,29% (anul precedent: 0,28%) au corespuns contribuției activităților economice aliniate conform Taxonomiei pentru expunerile de retail.

Expunerile de tip retail au fost analizate în detaliu, în special creditele pentru achiziționarea de locuințe. Pe lângă identificarea pragurilor pentru clădirile cu Consum de Energie „Aproape Zero” (NZEB), în calcul au fost incluse și analize în ceea ce privește Cererea de energie primară (PED) pentru activitatea economică 7.7 (Achiziționarea și deținerea de clădiri), în cazul în care astfel de analize s-au bazat pe date reale, în conformitate cu informațiile din secțiunea Întrebări Frecvente (FAQs) ale Comisiei. Estimările, de exemplu bazate pe anul construcției, au fost incluse numai în raportarea voluntară.

Evaluarea riscurilor fizice pentru segmentul de retail a fost efectuată cu sprijinul Raiffeisen Bank Internațional prin intermediul unui furnizor extern. Evaluarea riscurilor fizice, inclusiv o analiză de vulnerabilitate a fost efectuată pentru proprietățile finanțate relevante în conformitate cu Anexa A din Anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 al Comisiei din 4 iunie 2021 de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de examinare pentru determinarea condițiilor în care o activitate economică poate contribui în mod substanțial la atenuarea schimbărilor climatice sau la adaptarea la schimbările climatice și pentru a determina dacă această activitate economică nu aduce atingere în mod



semnificativ pentru niciunul dintre celelalte obiective de mediu (DNSH). Evaluarea riscurilor fizice a luat în considerare riscurile acute și cronice pentru pericolele relevante prevăzute în Anexa A și a utilizat un scenariu RCP 8.5 al Grupului interguvernamental privind schimbările climatice (IPCC). Evaluarea nu a fost luată în considerare dacă gravitatea unei amenințări a fost considerată foarte ridicată și nu au fost luate măsuri corespunzătoare de reducere a riscurilor. În timp ce pentru exercițiul financiar 2024 s-a luat în considerare un interval de timp de 75 de ani pentru evaluarea riscului fizic, pentru exercițiul financiar 2025 acest interval a fost redus la 50 de ani, în conformitate cu durata de viață adecvată pentru activitățile pe termen lung cu durată nedeterminată, astfel cum se prevede în Comunicarea Comisiei privind interpretarea și punerea în aplicare a anumitor dispoziții juridice din Actul Delegat al UE privind Taxonomia de mediu, Actul Delegat al UE privind Taxonomia climatică și Actul Delegat al UE privind publicarea informațiilor referitoare la Taxonomie din 5 martie 2025.

Prin raportare la datele disponibile intern, baza de clienți CSRD a Grupului a fost determinată în conformitate cu următoarele criterii:

- Țara în care este înregistrată contrapartida trebuie să fie un stat membru al UE
- Activele totale ale companiei (pe bază consolidată) trebuie să fie egale cu sau mai mari de 25 de milioane EUR sau venituri totale (cifra de afaceri) trebuie să fie egal cu sau mai mare de 50 de milioane EUR. Pentru companiile de asigurare și de reasigurare, primele brute emise au fost utilizate în locul veniturilor și rezultatul brut al activității pentru celelalte instituții financiare
- Clientul a fost fie o societate asociată cu piața de capital, o instituție de credit sau o societate de asigurare.
- Clientul avea în medie peste 500 de angajați (pe bază consolidată)

Grupul a luat în considerare și filialele care au fost pe deplin consolidate în situațiile clienților CSRD și care nu au publicat/furnizat indicatori de performanță de Taxonomie într-un raport de sustenabilitate individual.

Publicarea expunerilor eligibile și aliniate conform Taxonomiei trebuie să se bazeze pe informațiile reale furnizate de întreprinderea financiară sau nefinanciară.

Expuneri față de activități economice aliniate conform Taxonomiei/active acoperite (GAR (flux)) (modelul 4)

Rate creditelor verzi (GAR) flux a fost calculată în conformitate cu rata activelor verzi (GAR) stoc. Cu toate acestea, spre deosebire de rata activelor verzi (GAR) stoc, au fost luate în considerare doar pozițiile nou deschise în exercițiul financiar 2025.

Expunerile extra bilanțiere față de activitățile economice aliniate conform Taxonomiei/activele acoperite (modelul 5)

Expunerile extra bilanțiere au fost analizate, atât cele cu obiectul finanțării definit, cât și cu scopuri generale de finanțare, în ceea ce privește eligibilitatea și alinierea conform Taxonomiei.

Pentru prezentarea expunerilor extra bilanțiere s-a făcut o distincție între garanțiile financiare și activele administrate.

Metodologia de calculare a ICP pentru garanțiile financiare a corespuns metodologiei stabilite pentru credite și avansuri, precum și pentru obligațiuni. Cu toate acestea, ea a fost aplicată tranzacției de bază a garanțiilor financiare. În cazul în care nu au fost disponibile date cu privire la scopul specific al tranzacției de bază, au fost utilizați ICP ai contrapartidelor. Pentru expunerile alocate, datele privind Taxonomia ale contrapartidelor au fost colectate de Raiffeisen Bank International ca parte a proiectului de colectare a datelor și completate cu informații de la un furnizor extern de date.

ICP pentru activele administrate a fost calculat în conformitate cu metodologia stabilită pentru managerii de active. Numărătorul a cuprins valoarea medie ponderată a investițiilor în activitățile economice aliniate conform Taxonomiei ale întreprinderilor în care s-au efectuat investițiile respective. S-a făcut trimitere la informațiile privind eligibilitatea conform Taxonomiei și alinierea conform Taxonomiei a contrapartidelor respective (întreprinderi financiare și nefinanciare în sfera CSRD) și au fost utilizați ICP corespunzători. Pentru expunerile alocate, datele au fost, de asemenea, colectate de Raiffeisen Bank International ca parte a proiectului de colectare a datelor și completate de un furnizor extern de date. Grupul se angajează să își îmbunătățească continuu propriile procese și să abordeze subiectul disponibilității și calității datelor ESG, ca parte a unui dialog constructiv cu părțile interesate relevante.

Expuneri la activități economice/active acoperite eligibile conform Taxonomiei și aliniate conform Taxonomiei, pentru activitățile economice din sectoarele nuclear și gaze naturale (modele în conformitate cu anexa XII la Actul Delegat privind informațiile publicate)

Taxonomia UE include șase activități economice din sectorul nuclear și al gazelor naturale. Întreprinderile care își desfășoară activitatea în aceste sectoare și care sunt supuse obligației de publicare a informațiilor privind Taxonomia sunt, prin urmare, obligate să publice date privind eligibilitatea și alinierea conform Taxonomiei pentru activitățile relevante din sectorul nuclear și al gazelor naturale.

Conceptul de sustenabilitate al Raiffeisen Bank International implementat și la nivel local pentru sectorul nuclear și al gazelor naturale este detaliat în cadrul ESG (Norma privind clienții care operează în domeniul nuclear) și Politica de tranziție climatică și de mediu pentru decarbonizare a portofoliului Băncii. Indicatorii cheie de performanță (KPI) pentru sectoarele nuclear și al gazelor naturale au fost colectați ca parte a exercițiului de colectare internă de date de către Bancă și la nivelul întregului grup Raiffeisen Bank International. Pentru activitățile specifice din sectorul nuclear și al gazelor naturale ale contrapartidelor relevante, au fost incluși toți indicatorii cheie de performanță (KPI) bazați pe venituri și investiții în ceea ce privește eligibilitatea și alinierea conform Taxonomiei.

III. Evoluția activităților economice aliniate conform Taxonomiei

Pentru exercițiul financiar 2025, indicatorul Rata activelor verzi (GAR) CapEx stoc a scăzut de la 2,95 % la 2,49 % pe baza calculului definit de Actul Delegat privind raportarea informațiilor, astfel cum era aplicabil la 31.12.2025. Scăderea s-a datorat în principal creșterii totalului activelor GAR. Amendamentele introduse de Actul Delegat Omnibus nu au fost luate în considerare. În ceea ce privește creditele ipotecare retail acordate gospodăriilor, alinierea conform Taxonomiei a crescut de la 146.131 mii RON la 740.496 mii RON, în mare parte datorită modificării metodologiei privind evaluarea riscurilor climatice și a vulnerabilității descrise mai sus. Expunerea aliniată conform Taxonomiei față de întreprinderile nefinanciare a scăzut la 683.285 mii RON de la 1.385.184 mii RON anterior, în principal din cauza fluctuațiilor expunerilor subiacente față de aceste întreprinderi. Pentru întreprinderile financiare, alinierea conform Taxonomiei a rămas scăzută, la 2.640 mii RON (CAPEX) și 1.866 mii RON (Cifra Afaceri)

Prezentare generală a ICP și a tabelelor relevante:

Numărul tabelului	Descriere	Scurtă explicație
0	Sumar al ICP	Sumarul tuturor ICP (GAR) relevanți
1	Active pentru calcularea Ratei activelor verzi (GAR)	Sumarul activelor relevante incluse în calcul GAR
2	Informații sectoriale (GAR)	Defalcarea expunerilor din afara portofoliului de tranzacționare în raport cu sectoarele reglementate de clasificare (sectoare CAEN, patru niveluri de defalcare)
3	Rata activelor verzi (GAR) stoc	Expuneri față de activități economice eligibile conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase* obiective de mediu și activități economice aliniate conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase obiective de mediu (cifra de afaceri și CapEx (stoc))
4	Rata activelor verzi (GAR) flux	Expuneri față de activități economice eligibile conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase* obiective de mediu și activități economice aliniate conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase obiective de mediu (cifra de afaceri și CapEx (flux))
5	ICP privind expunerile extra-bilanțiere	Expuneri față de activități economice eligibile conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase* obiective de mediu și activități economice aliniate conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase obiective de mediu (în afara bilanțului): % (Cifra de afaceri) și % (CapEx) (garanții financiare GAR) Expuneri față de activități economice eligibile conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase* obiective de mediu și activități economice aliniate conform Taxonomiei/active acoperite pentru toate cele șase obiective de mediu (în afara bilanțului): % (Cifra de afaceri) și % (CapEx) (active GAR în curs de gestionare)
6	ICP privind veniturile din taxe și comisioane din alte servicii decât creditarea și gestionarea activelor	Expuneri la activități economice/active acoperite eligibile conform Taxonomiei și aliniate la clasificare pentru toate cele șase* obiective de mediu [cifra de afaceri și CapEx GAR (venituri din taxe și comisioane)]. Acest indicator va fi prima oară raportat pentru exercițiul financiar 2027.
7	ICP privind portofoliul de tranzacționare	Expuneri față de activități economice eligibile conform taxonomiei și aliniate la taxonomie/active acoperite pentru toate cele șase* obiective de mediu [cifra de afaceri și CapEx GAR (portofoliul de tranzacționare)]. Acest indicator va fi prima oară raportat pentru exercițiul financiar 2027.

* Atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea la schimbările climatice, utilizarea durabilă și protecția resurselor marine și de apă, tranziția către o economie circulară, prevenirea și controlul poluării, precum și protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.



Tabelul 0 – Sumar al ICP

31 decembrie 2025		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP****	ICP*****	% acoperire (în activele totale)***	% activelor excluse de la numaratorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. a Anexei V)	% activelor excluse de la numitorul GAR (Articolul 7(1) și Secțiunea 1.2.4 a Anexei V)
GRUP							
ICP principali	Rata activelor verzi (GAR) stoc	986.480	1,72 %	2,49 %	63,49 %	48,88 %	36,51 %

31 decembrie 2025		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP****	ICP*****	% acoperire (în activele totale)***	% activelor excluse de la numaratorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. a Anexei V)	% activelor excluse de la numitorul GAR (Articolul 7(1) și Secțiunea 1.2.4 a Anexei V)
GRUP							
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	235.660	1,09 %	1,28 %	99,50 %	88,18 %	0,50 %
	Portofoliu de tranzacționare(*)	–	– %	– %			
	Garanții financiare	52.472	0,86 %	2,57 %			
	Active administrate	–	– %	– %			
	Venituri din onorarii și comisioane(**)	–	– %	– %			

31 decembrie 2024		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP****	ICP*****	% acoperire (în activele totale)***	% activelor excluse de la numaratorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. a Anexei V)	% activelor excluse de la numitorul GAR (Articolul 7(1) și Secțiunea 1.2.4 a Anexei V)
GRUP							
	ICP principali	251.717	0,48 %	2,95 %	61,83 %	46,38 %	38,17 %

31 decembrie 2024		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP****	ICP*****	% acoperire (în activele totale)***	% activelor excluse de la numaratorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. a Anexei V)	% activelor excluse de la numitorul GAR (Articolul 7(1) și Secțiunea 1.2.4 a Anexei V)
GRUP							
	ICP suplimentari	100.999	0,59 %	4,18 %	73,75 %	61,59 %	26,25 %
	Portofoliu de tranzacționare(*)	–	– %	– %			
	Garanții financiare	66.908	1,44 %	3,66 %			
	Active administrate	–	– %	– %			
	Venituri din onorarii și comisioane(**)	–	– %	– %			

*Pentru instituțiile de credit care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 94 alineatul (1) din CRR sau condițiile prevăzute la articolul 325a alineatul (1) din CRR

**Taxele și comisioanele încasate din alte servicii decât împrumuturi și AuM

Instituțiile trebuie să prezinte informații prospective pentru acești ICP, inclusiv informații privind obiectivele, împreună cu explicații relevante privind metodologia aplicată.

***% din activele acoperite de ICP față de activele totale ale băncii

****Pe baza ICP din cifra de afaceri a contrapartidei

*****Pe baza ICP CapEx al contrapartidei, cu excepția activităților de creditare în care ICP din cifra de afaceri este utilizat pentru creditarea generală

Nota 1: În tabelele de raportare, celulele colorate în negru nu trebuie raportate

Nota 2: Indicatorii ICP ai taxelor și comisioanelor (fișa 6) și ale registrului de tranzacționare (fișa 7) se aplică numai începând cu 2028. Incluziunea IMM-urilor în acești ICP se va aplica numai sub rezerva unui rezultat pozitiv al unei evaluări a impactului.

Schimbările climatice

E1-1: Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice

Lanțul valoric

Strategia de sustenabilitate cu accent pe climă și mediu, a fost elaborată în anul 2023 și se actualizează regulat. Strategia a fost actualizată în 2025–2026, fiind îmbunătățită inclusiv prin includerea țintelor de emisii stabilite la nivel de Bancă pentru 2030 și a ambițiilor anuale aferente pentru perioada 2026–2029, precum și a elementelor principale ale Politicii de tranziție climatică și de mediu aprobate de Directorat.

În anul 2025, Banca și-a îndeplinit cu succes obiectivele pe termen scurt pentru segmentul societăților nefinanciare. Elementele cheie ale planului de tranziție pentru atingerea țintelor de reducere sunt în curs de dezvoltare și vor fi operaționalizate pe parcursul anului 2026 prin planul local de execuție, incluzând un accent deosebit pe industriile cu intensitate ridicată a emisiilor de carbon, dezvoltarea și în continuare a procesului de interacțiune cu clienții săi în domeniul ESG, precum și sprijin dedicat pentru sectoarele cu emisii reduse de carbon.

Până în anul 2030, Banca își propune să reducă intensitatea emisiilor de gaze cu efect de seră generate de portofoliul său de corporații nefinanciare cu 21,6% (an de referință: 2023), conform țintei stabilite prin Declarația de Politică privind riscurile ESG aprobată de Directorat în 17 decembrie 2024.

Privind spre anul 2050, Raiffeisen Bank România își reafirmă angajamentul de a se alinia Raiffeisen Bank International în ce privește traiectoria de 1,5°C pentru atingerea nivelului net-zero a emisiilor de gaze cu efect de seră.

Banca și-a stabilit ca obiectiv sprijinirea clienților săi în tranziția verde. Clienții Băncii sunt încurajați să stabilească obiective pentru a-și îmbunătăți performanța climatică și de mediu prin dezvoltarea și urmărirea unei traiectorii de tranziție. Clienții persoane fizice sunt încurajați să achiziționeze sau să refinanțeze imobile verzi (cu certificat de performanță energetică clasa A sau superior), prin oferirea unei reduceri a ratei dobânzii precum și printr-o campanie de comunicare susținută pentru conștientizarea lor. De asemenea, Banca pune la dispoziția clienților expertiză ESG și o gamă de produse și servicii financiare sustenabile.

Strategia de sustenabilitate constituie fundamentul abordării Băncii și stă la baza planului local de execuție pentru atingerea țintei climatice stabilite pentru anul 2030. Strategia este construită pe trei piloni iar pilonul de bancher responsabil are ca obiectiv sprijinirea clienților în finanțarea transformării lor sustenabile și reducerea emisiilor. Informații detaliate privind strategia de sustenabilitate sunt prezentate în capitolul dedicat [Strategiei](#).

Recunoscând importanța gestionării relațiilor cu clienții care nu sunt încă pregătiți pentru provocările de mediu viitoare, Banca a dezvoltat Politica de tranziție climatică și de mediu. Această politică pune accentul pe decarbonizarea portofoliului printr-un proces strategic de interacțiune cu clienții.

Planul local de execuție (parte a Declarației de politică privind riscul ESG) operaționalizează această politică, detaliind schimbările necesare la nivel de model de afaceri și model operațional în cadrul Băncii. Acesta asigură reflectarea guvernantei riscului ESG la nivel local și definirea de către Bancă a unor acțiuni specifice pentru atingerea țintei de emisii finanțate pentru 2030, un reper esențial pe parcursul către obiectivul Raiffeisen Bank International de emisii net-zero până în 2050.

Pentru a reduce riscurile aferente acestor ținte pe termen mediu și lung și pentru a valorifica oportunitățile unei economii cu emisii reduse de carbon, Banca interacționează activ cu clienții, adaptându-și sprijinul la nevoile lor specifice de transformare. Banca a dezvoltat o strategie ESG de interacțiune menită să asigure expertiză personalizată, produse și servicii de finanțare sustenabilă, acoperind o gamă largă de clienți — de la cei cu nivel redus de cunoștințe în ESG până la cei cu strategii și raportări avansate. O atenție deosebită este acordată clienților cu riscuri ESG ridicate și un nivel insuficient al țăintelor de reducere a emisiilor, încurajându-i să dezvolte și să urmeze traiectorii de tranziție bine definite.

În plus, Banca urmărește să crească utilizarea activelor eligibile pentru produsele de finanțare sustenabilă, precum obligațiunile verzi și obligațiunile sustenabile. În etapa următoare, Banca va analiza modalitățile de îmbunătățire continuă a structurilor, proceselor și capabilităților necesare pentru punerea în aplicare a Politicii de tranziție climatică și de mediu, asigurând alinierea organizațională la angajamentele de sustenabilitate.

În calitate de instituție bancară, lanțul valoric al Raiffeisen Bank International și implicit al Raiffeisen Bank România, ca parte a acesteia, este compus în principal din servicii financiare și activitățile de suport aferente, care nu implică deținerea sau influența directă asupra unor active cu intensitate ridicată a emisiilor de CO₂.

Operațiuni proprii

Grupul își propune să reducă impacturile negative asupra mediului în toate locațiile sale.

Banca a publicat primul set de ținte de reducere a emisiilor în Raportul de Sustenabilitate 2022, calculat în conformitate cu abordarea Raiffeisen Bank International și traiectoria de menținere a temperaturii globale mult sub 2°C („well below 2°C”). Pentru a

reflecta creșterea nivelului de ambiție și extinderea domeniului de consolidare, noi ținte privind operațiunile proprii au fost recalculat în 2024 la nivelul Raiffeisen Bank International, folosind metodologia SBTi, iar Grupul va urma traiectoria de tranziție definită de Raiffeisen Bank International, contribuind la atingerea țăintelor Raiffeisen Bank International. Traectoria de tranziție este acum aliniată cerințelor CSRD privind limita de 1,5°C.

Traectoria de tranziție pentru operațiunile proprii este monitorizată de Direcția ESG & Sustenabilitate, în aliniere cu subsidiarele consolidate și este implementată de Divizia IT și Operațiuni (prin departamentele Logistică și administrarea clădirilor, Achiziții și IT), precum și de subsidiarele consolidate.

Elementele cheie ale traectoriei de tranziție pentru operațiunile proprii sunt incluse în Politica ESG & Sustenabilitate a Băncii și sunt operaționalizate prin inițiative individualizate în zona de Logistică și administrarea clădirilor. Un accent deosebit se pune pe identificarea principalelor surse ale emisiilor și urmărirea acestora prin inițiative dedicate și pe dezvoltarea cunoștințelor și capabilităților.

Pentru anul 2030, Banca își propune să contribuie la țăintele Raiffeisen Bank International de reducerea cu 42% a emisiilor absolute de gaze cu efect de seră Categoria (Scope) 1 și Categoria (Scope) 2 generate de operațiunile proprii, față de anul de referință 2024. În plus, traectoria de tranziție pentru operațiunile proprii alături de măsurile aferente vor fi adaptate în mod continuu, pentru a permite o coordonare agilă și o aliniere permanentă la țăintele de reducere a emisiilor stabilite de Raiffeisen Bank International (vezi și capitolul [E1-4: Ținte legate de atenuarea și adaptarea la schimbările climatice](#)).

Privind spre anul 2050, Banca va sprijini angajamentul Raiffeisen Bank International de a se alinia traectoriei 1,5°C și de a atinge nivelul net-zero al emisiilor de gaze cu efect de seră.

ESRS 2 SBM-3: Impactul, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri

Testarea la stres climatic

Testarea la stres climatic se efectuează la nivelul Raiffeisen Bank International atât la nivel de grup cât și la nivel de subsidiară. Banca analizează rezultatele testării la stresul climatic obținute pentru România și le prezintă în cadrul Comitetului de Modele

Sunt prevăzute și realizate testele de stres climatic pe termen scurt, termen mediu și lung.

Scenarii

Scenariile de tranziție urmează liniile NGFS (Network for Greening the Financial System). Pentru a acoperi o gamă diversă de scenarii, au fost selectate următoarele scenarii de bază:

- Scenariul Tranziție ordonată (Net Zero 2050): presupune o implementare timpurie și graduală a politicilor climatice, ceea ce conduce la o tranziție economică mai lină, cu riscuri fizice și de tranziție mai reduse (limitarea încălzirii globale la 1,5°C).
- Scenariul Tranziție dezordonată (Disorderly Transition): presupune politici climatice întârziate sau divergente, care generează riscuri de tranziție mai ridicate și șocuri economice mai abrupte, cum ar fi creșteri bruște ale prețurilor certificatelor de carbon.
- Scenariul "Lume cu efect de seră accentuat" (Hot-House World): presupune că politicile climatice globale sunt insuficiente pentru a preveni o încălzire globală semnificativă, ceea ce conduce la riscuri fizice severe, cu riscuri de tranziție limitate.

Domeniul de aplicare

Testul de stres pornește de la ipoteza unui bilanț static aferent datelor valabile la sfârșitul trimestrului al doilea 2025.

Metodologie

Având în vedere lipsa datelor istorice privind impactul politicilor de tranziție sau al creșterilor abrupte ale taxelor pe carbon și ale costurilor energiei electrice și impactul acestora asupra portofoliului non-retail, testul de stres se bazează pe o metodologie care combină modele macroeconomice cu scorurile ESG interne, precum și modele structurale prospective la nivel de sector, care modelează profitabilitatea întreprinderilor și capacitatea de servisare/ plată a datoriei în diferitele scenarii de tranziție. În cadrul testului de stres, suplimentar față de stresul general care afectează toți clienții, acei clienți cu un scor E nefavorabil sunt supuși unor înrăutățiri suplimentare de rating. Pentru analiza de reziliență pe termen lung, modelul sectorial generează niveluri de producție/output și costuri în diferitele scenarii, care sunt combinate cu date privind riscurile fizice specifice locației activelor pentru a obține bilanțuri stresate în fiecare scenariu. Odată disponibile datele de bilanț stresat, acestea sunt introduse în modelul intern de rating corporativ pentru a determina PD-uri (Probability of Default - probabilitatea de nerambursare) stresate și, în final, costurile riscului. Impactul asupra portofoliului segmentului corporației este ulterior extrapolat către alte portofolii, prin utilizarea scorului intern E sau a mediilor specifice la nivel de țară.

Pentru portofoliul de retail, riscurile fizice sunt captate prin intermediul unei ajustări a modelului de LGD (pierdere în caz de nerambursare) care afectează valoarea provizioanelor aferente portofoliului de credite garantate cu ipotecă, credite corespunzătoare persoanelor fizice.

Pentru evaluarea riscului de tranziție în Retail, având în vedere analiza de reziliență atât pe termen scurt cât și lung, au fost dezvoltate modele macroeconomice de PD (probabilitatea de nerambursare), extinse pentru a include prognoze relevante, cum ar fi HPI (indicele prețurilor locuințelor), bazat pe nivelul de eficiență energetică (EPC – Certificat de Performanță Energetică) aferent garanției imobiliare.

Riscul de piață se concentrează pe riscul asociat spread-ului de credit derivat din pozițiile pe obligațiuni. Companiile sau industriile care nu reușesc să se adapteze la o economie cu emisii scăzute de carbon se pot confrunta cu active neperformante („stranded assets”), ceea ce conduce la scăderea veniturilor și la creșterea spreadurilor-urilor de credit. Aceste spreaduri-uri de credit mai ridicate au implicații semnificative pentru raportarea financiară în conformitate cu IFRS, inclusiv asupra evaluării instrumentelor financiare, recunoașterii pierderilor precum și asupra capitalului.

În evaluarea riscului operațional asociat scenariilor climatice, -se recunoaște amenințarea ridicată de evenimentele de greenwashing, în care profilurile de sustenabilitate sau caracteristicile produselor prezentate nu reflectă corect riscurile reale de sustenabilitate. Astfel de denaturări pot conduce la reclamații din partea clienților, amenzi din partea regulatorilor, costuri de finanțare mai ridicate și potențiale pierderi de venituri viitoare. Consecințele financiare ale acestor riscuri se materializează sub forma unor costuri directe reflectate în situațiile financiare. Pentru a atenua aceste riscuri, Banca este se angajează să îmbunătățească transparența, să deruleze sistematic audituri ale practicilor sale de sustenabilitate, să se implice în dialog cu părțile interesate și să ofere instruire privind comunicarea corectă, protejându-și astfel reputația și asigurând conformitatea cu standardele de sustenabilitate.

Rezultate

Rezultatele testului de stres privind riscul climatic sunt utilizate în evaluarea materialității, care reprezintă parte componentă a evaluării de risc ICAAP.

În urma analizei de materialitate, pentru riscul de piață, riscul operațional și riscul de lichiditate, a rezultat un risc scăzut pe termen scurt, mediu și lung iar pentru riscul de credit un risc scăzut pe termen scurt și un risc moderat pe termen mediu și lung, atât pentru riscul de tranziție cât și pentru riscul fizic (a se vedea și Rezultatele evaluării riscului climatic)

E1-2: Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Lanțul valoric

Cadrul general

Document	Codul de conduită
Detalii privind politica	a se vedea capitolul G1-1: Cultura corporativă și politicile privind conduita profesională și cultura corporativă

Activitatea de creditare (bilanțieră)

Declarația de Politică privind riscurile ESG

Document	Declarația de Politică privind riscurile ESG
Obiectiv general	Documentul definește cerințele minime pentru procesul local de stabilire a țințelor de risc ESG
IRO aferente	IRO privind Schimbări climatice/ Reducerea emisiilor de CO2 legate de lanțul valoric
Elemente cheie	Setare țință 2030 emisii finanțate pentru portofoliul segmentului corporații nefinanciare. Ținta de reducere a intensității emisiilor finanțate pentru portofoliul segmentului corporații nefinanciare pentru 2030, precum și ambițiile anuale intermediare pentru intervalul 2026 – 2029 Planul de execuție dezvoltat pentru a susține atingerea țintei de reducere a intensității emisiilor finanțate pentru portofoliul segmentului corporații nefinanciare.
Proces de monitorizare	Monitorizarea lunară/ trimestrială a emisiilor finanțate pentru portofoliul corporații nefinanciare pe baza rapoartelor privind progresul (Power Bi)
Domeniu de aplicare / Excluderi	Portofoliul de clienți corporații nefinanciare (focus clienți corporativi)
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric în aval
Părți interesate afectate	Corporații nefinanciare mari și medii
Cel mai înalt nivel de răspundere	Directoratul
Referențiale externe	Standardele PCAF
Considerarea părților interesate cheie	Segmentele de business din cadrul Diviziei Corporații, Divizia Risc, Direcția ESG și Sustenabilitate
Disponibilitate	Pentru a pune documentul la dispoziția principalelor părți interesate, acesta este trimis intern prin e-mail tuturor părților interesate relevante

Cadrul de risc ESG

Document	Cadrul de risc ESG
Detalii privind politica	a se vedea capitolul ESRS 2 - IRO-1: Procesul de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și oportunităților materiale

Politica de tranziție climatică și de mediu de decarbonizare a portofoliului Băncii

Document	Politica de tranziție climatică și de mediu de decarbonizare a portofoliului Băncii
Obiectiv general	Asigurarea liniilor directe pentru deciziile de afaceri în segmentul corporației nefinanciare (NFC), cu scopul de a dezvolta un portofoliu aliniat cu o traiectorie de 1,5°C până în 2030, inclusiv o reducere de 21,6%, măsurată în intensitate a emisiilor finanțate până în 2030.
IRO aferente	IRO privind Schimbări climatice/ Reducerea emisiilor de CO2 legate de lanțul valori
Elemente cheie	Acesta definește o abordare structurată – incluzând segmentarea clienților, obținerea datelor privind emisiile, responsabilitățile privind coordonarea și integrarea în planificarea și raportarea financiară – asigurând conformitatea cu reglementările și alinierea strategică cu traiectoria climatică de 1,5°C a UE.
Proces de monitorizare	Monitorizarea progresului către țintele de intensitate a emisiilor finanțate pentru 2030, precum și ambițiile anuale pentru 2026-2029, este în sarcina departamentului Finanțare Sustenabilă, care este, de asemenea, responsabil pentru Politica de tranziție climatică și de mediu.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Urmează a fi implementată în 2026 pentru portofoliul de corporații nefinanciare mari și medii al Băncii.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric în aval
Părți interesate afectate	Corporații nefinanciare mari și medii
Cel mai înalt nivel de răspundere	Directoratul
Referențiale externe	-
Considerarea părților interesate cheie	Segmentele de business din cadrul Diviziei Corporații, Divizia Risc, Direcția ESG și Sustenabilitate
Disponibilitate	Informații referitoare la cadrul intern de guvernantă (a se vedea capitolul Cadrul de politici ca instrumente de guvernantă)

Strategii și politici sectoriale

În ceea ce privește tranziția, un aspect esențial planificat îl reprezintă dezvoltarea politicilor sectoriale care urmează să fie aprobate până la sfârșitul anului 2026. Aceste politici sectoriale sunt concepute pentru a ghida deciziile de business care implică clienți corporații mari, având ca obiectiv dezvoltarea unui portofoliu aliniat la traiectoria de 1,5°C stabilită de Raiffeisen Bank International.

Norma privind clienții care operează în domeniul cărbunelui termic

Document	Norma privind clienții care operează în domeniul cărbunelui termic
Obiectiv general	Norma este implementată pentru a evita mobilizarea și promovarea afacerilor cu clienții care operează în domeniul cărbunelui termic (cum ar fi finanțare sau alte servicii bancare destinate sectorului cărbune termic).
IRO aferente	IRO privind Schimbările climatice/ Reducerea emisiilor de CO2 legate de lanțul valoric
Elemente cheie	Aceasta este o normă de excludere care stabilește regulile pentru eliminarea treptată a finanțării activităților legate de cărbunele termic. Activitățile permise în scopul tranziției sectorului cărbune termic fac parte integrantă a acestei politici. Pragul politicii este determinat pe baza ponderii veniturilor (25% sau mai puțin) pentru acceptabilitate, cu condiția ca respectivele companii să dispună de o traiectorie clară de tranziție.
Proces de monitorizare	Direcția Corporații Mari analizează anual sau dacă este necesar, ad-hoc evoluția portofoliului de clienți care operează în domeniul cărbunelui termic; Direcția Corporații Mari poate propune ajustări ale normei în mod regulat.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Norma se aplică portofoliului Băncii din segmentul corporații nefinanciare.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric în aval
Părți interesate afectate	Orice clienți existenți și potențiali implicați în afaceri în sectorul cărbunelui termic, precum și serviciile bancare oferite acestor clienți sau destinate să fie furnizate unor astfel de potențiali clienți.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea pentru normă revine segmentului de afaceri corporații. Competența de aprobare este a Directoratului prin intermediul Comitetului de Norme și Proceduri.
Referențiale externe	Norma se bazează pe următorul cadru legislativ și de reglementare: – Angajamentul de la Paris pentru acțiune climatică (Conferința Națiunilor Unite privind Schimbările Climatice)
Considerarea părților interesate cheie	Proprietarul normei este Direcția Corporații Mari, Divizia de Risc și alte segmente de afaceri fiind părți interesate interne cheie.
Disponibilitate	Norma este disponibilă intern pe intranet, în timp ce Raiffeisen Bank International a publicat extern o declarație de poziție privind cărbunele termic (pentru detalii a se vedea https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg/responsible-banking/renewable-energy.html)

Politici privind procesele

ESG în fluxul de creditare corporații și transpunerea "ESG Rulebook" a Raiffeisen Bank International

Document	Procedura de lucru privind aplicațiile de credit pentru fluxul de creditare corporații și anexele acesteia, precum și Statut Management Board / Comitet de credite și delegarea competențelor de aprobare
Obiectiv general	Fluxul actual de creditare corporații se aplică clienților clasificați în segmentul corporații din perspectivă de afaceri, integrând, de asemenea, fluxurile privind credite verzi, greenwashing, excluderi, politici sectoriale și elemente critice. Evaluarea riscului de mediu pentru modelul de afaceri al clienților și escaladarea către factorii decizionali adecvați pentru cazurile cu risc ridicat.
IRO aferente	IRO privind Schimbările climatice și Utilizarea resurselor și economie circulară legate de lanțul valoric
Elemente cheie	O prezentare generală a etapelor procesului ESG din cadrul procesului de creditare a corporațiilor, așa cum este implementat în fluxul de creditare corporații (Corporate Deal-Flow) Componentele ESG transpuse în procesul de creditare corporațiilor: - Descrierea produselor pentru finanțare sustenabilă - Verificarea pentru prevenirea greenwashing-ului - Lista de excluderi – Analiză inițială - Analiza parametrilor critici, solicitarea opiniei unui expert ESG - Politici sectoriale (Strategii sectoriale ESG) Ultimele trei procese menționate mai sus sunt fundamentale și se aplică atât în cazul finanțărilor sustenabile (credite verzi, obligațiuni sustenabile, credite sociale, finanțări legate de indicatori de sustenabilitate/ESG KPI-linked), cât și în cazul celor care nu au o componentă de sustenabilitate. Procedura descrie tipurile de informații legate de ESG pe care managerul de risc corporații le transmite, prin intermediul declarației de risc, decidentului de credit și situațiile în care acestea sunt transmise, în funcție de combinația dintre scorul de mediu al clientului și scorul de mediu al industriei.
Proces de monitorizare	După ce o tranzacție comercială a fost identificată ca fiind sustenabilă, după caz, aceasta va fi supusă unei revizuirii anuale realizate de Departamentul de Finanțări Sustenabile, cu implicarea directă a departamentelor de vânzări responsabile.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Fluxul de lucru prezentat se aplică în procesul de creditare a clienților corporații
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric în aval și operațiunile proprii pentru segmentul corporații
Părți interesate afectate	Toate rolurile din fluxul de creditare pentru corporații (așa cum sunt definite în fluxul de creditare pentru corporații). Clienți corporații
Cel mai înalt nivel de răspundere	Directoratul, Comitetul de Credit
Referențiale externe	Procedura a avut în vedere următorul cadru legal și de reglementare: • Ghidul BCE privind riscurile legate de climă și de mediu • Ghidurile EBA pentru acordarea și monitorizarea creditelor • Raportul EBA privind gestionarea și supravegherea riscurilor ESG • Ghidul FMA pentru gestionarea riscurilor de sustenabilitate
Considerarea părților interesate cheie	Direcția Corporații Mari. Părțile interesate relevante sunt: managerii de cont, managerii de produs și managerii de risc implicați în creditarea corporațiilor și specializată.
Disponibilitate	Documentul este publicat intern pe pagina de intranet a Băncii pentru accesul părților interesate autorizate și distribuit prin e-mail

Transpunerea "Retail Framework Green & Social Loans" a Raiffeisen Bank International în documentația internă a Băncii

Document	Cadru de lucru general pentru Creditele Verzi și Sociale, anexa la Procedura de creditare IMM Medii și Procedura de creditare Micro
Obiectiv general	Evaluează tranzacțiile/proiectele IMM folosind criterii ESG pentru a consilia clienții și a sprijini transformarea durabilă și îmbunătățirea amprentei de carbon; integrează criteriile ESG în normele de produs și fluxul de tranzacții IMM; integrează liniile directoare ESG ale Raiffeisen Bank International; colectează/raportează informații ESG pentru împrumuturile verzi specifice IMM.
IRO aferente	IRO privind schimbările climatice și Utilizarea resurselor și economie circulară legate de lanțul valoric
Elemente cheie	Definiții armonizate pentru clienți/tranzacții sustenabili/e; integrarea la nivelul segmentului IMM-uri a cadrului de definit pentru creditele Verzi și Sociale și principiile de raportare și monitorizare a acestor credite.
Proces de monitorizare	Colectarea și raportarea informațiilor ESG pentru împrumuturile verzi; marcare/ raportare integrate în analiza la nivel de produs
Domeniu de aplicare / Excluderi	Se aplică segmentului de clienți IMM
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric din aval și operațiunile proprii legate de segmentul IMM
Părți interesate afectate	Clienți segment IMM; Ambasador Sustenabilitate Divizia IMM; forța de vânzări Divizia IMM
Cel mai înalt nivel de răspundere	Competența de aprobare aparține Directoratului prin intermediul Comitetului de Norme și Proceduri.
Referențiale externe	Cadru de retail pentru Creditele Verzi și Sociale al Raiffeisen Bank International
Considerarea părților interesate cheie	Prevederile sunt aliniate cu standardele ESG la nivelul Raiffeisen Bank International, documentația este partajată intern pentru a informa părțile interesate cheie și a sprijini consilierea clienților IMM.
Disponibilitate	Documentul este publicat intern pe pagina de intranet a Băncii pentru accesul părților interesate autorizate



Document	Norma privind creditele pentru achiziționarea de locuințe, case de vacanță și terenuri
Obiectiv general	Reglementarea definește caracteristicile produsului de împrumut, criteriile minime de eligibilitate, tipurile de costuri, precum și procesul de semnalizare și raportare ESG pentru produsele financiare verzi și sociale
IRO aferente	IRO privind schimbările climatice și Utilizarea resurselor și economie circulară legate de lanțul valoric
Elemente cheie	Caracteristici comune pentru toate tipurile de destinații • Clienți eligibili • Destinația împrumutului • Valoarea împrumutului • Termen • Metoda de acordare • Avans și LTV (Loan-to-Value) • Garanții • Tipul ratei dobânzii etc. Destinația împrumutului • Caracteristici specifice diferitelor tipuri de destinații Calculul capacității de rambursare Punctare și evaluare (Scoring și rating) Asigurare Aplicarea pentru credit / Analiza și aprobarea / Acordarea creditului Rambursarea creditului Excepții Control Definiții armonizate ale clienților/tranzacțiilor sustenabile
Proces de monitorizare	Marcare și raportarea informațiilor ESG pentru credite verzi și sociale.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Se aplică segmentului de clienți persoane fizice
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric din aval și operațiunile proprii legate de segmentul retail
Părți interesate afectate	Clienți persoane fizice
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea pentru norma revine Ofiterului de Sustenabilitate pentru Retail în ce privește elaborarea, revizuirea și monitorizarea a și analistului de proces pentru implementare. Competența de aprobare aparține Comitetului pentru Norme și Proceduri.
Referențiale externe	Cadrul de retail pentru împrumuturi verzi și sociale al Raiffeisen Bank International
Considerarea părților interesate cheie	Documentul este avizat de toate arile din bancă implicate în procesul de analiză și vânzare a produsului de creditare respectiv (de exemplu, dar fără a se limita la: risc, juridic, organizare, risc operațional, conformitate etc.), înainte de aprobarea acestuia de către Comitetul de Norme și Proceduri.
Disponibilitate	Documentul este publicat intern pe pagina de intranet a Băncii pentru accesul părților interesate autorizate și distribuit printr-un canal dedicat de email, pentru informarea rețelei.

Politici pentru activele aflate în administrare (S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.)

Document	Politica privind integrarea riscurilor de sustenabilitate în luarea deciziilor investiționale și managementul riscurilor
Obiectiv general	Politica definește cadrul general privind integrarea riscurilor de sustenabilitate în procesul investițional și în managementul riscurilor pentru fondurile de investiții și fondul de pensii administrate de S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.
IRO asociat	IRO privind schimbările climatice și Utilizarea resurselor și economie circulară legate de lanțul valoric
Elemente cheie	Identificarea riscurilor potențiale din perspectiva factorilor de mediu și sociali, precum și a celor privind guvernanta corporativă, dar și a oportunităților care pot deriva din acești factori. S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. consideră că acești factori pot avea un impact semnificativ asupra performanței companiilor pe termen mediu și lung. Pentru toate fondurile aflate în administrarea S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A., este interzisă investirea în acțiuni sau obligațiuni ale emitenților corporativi implicați în: • arme controversate, • investiții care pot facilita speculații privind produselor alimentare, respectiv instrumente financiare derivate din produse agricole (de exemplu, carne, cereale, zahăr, cafea etc.) • producția de mine antipersonal, • producția de arme chimice și biologice, • producția munițiilor cu dispersie • utilizarea uraniului sărăcit în scopul fabricării armelor nucleare.
Proces de monitorizare	Raportare săptămânală
Domeniu de aplicare / Excluderi	• În domeniul de aplicare: cărbunele • Toate fondurile administrate • Departamentul de Investiții, Departamentul de Management al Riscurilor
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric din aval
Părți interesate afectate	Investitori ai fondurilor
Cel mai înalt nivel de răspundere	Competența de aprobare revine Consiliului de Administrație, în timp ce responsabilitatea pentru implementare și monitorizare revine Departamentului de Investiții și Departamentului de Management al Riscurilor.
Referențiale externe	În conformitate cu Regulamentul privind publicarea informațiilor în domeniul finanțării durabile (SFDR)
Considerarea părților interesate cheie	
Disponibilitate	Publicat https://a.storyblok.com/f/314998/x/2dcea5a32b/strategie-klima-en.pdf pe site-ul SAI Raiffeisen Asset Management S.A

Operațiuni proprii

Management

Eficiența energetică, energia regenerabilă și mobilitatea prietenoasă cu mediul sunt de o importanță deosebită în cadrul operațiunilor proprii ale Grupului. Din perspectiva amprente de carbon, consumul de energie/managementul clădirilor, consumul de materiale și mobilitatea reprezintă cele mai importante arii de acțiune. Acestea sunt, de asemenea, esențiale pentru atingerea obiectivelor climatice.

Având în vedere gama largă de arii impactate, responsabilitatea pentru implementarea politicilor și măsurilor și pentru evaluarea gradului de atingere a obiectivelor revine mai multor părți interesate, precum Direcția ESG & Sustenabilitate, Departamentul de Logistică și Administrare Imobile, Direcția IT Core, precum și Trib Engagement & User Experience.

Procesul de diligență al Băncii - este diversificat și include, ca cerință minimă, respectarea de către furnizori a Codului de Conduită al Furnizorilor și, printre alte aspecte, conformarea cu standarde recunoscute la nivel internațional, certificări de clădiri și etichete de mediu, după caz. În plus, managementul și auditul energetic al Băncii e realizat în conformitate cu legislația românească privind eficiența energetică.

Politici care acoperă aspecte cheie specifice temei

Politica ESG și de sustenabilitate

Document	Politica ESG și Sustenabilitate
Detalii privind politica	A se vedea capitolul ESRS 2 - SBM-1: Strategie, model de afaceri și lanț valoric

Politica privind călătoriile de afaceri

Document	Politica privind călătoriile de afaceri
Obiectiv general	Politica se aplică tuturor deplasărilor în interes de afaceri efectuate în legătură cu activitățile profesionale. Politica a fost revizuită în anul 2024, luând în considerare și factorii de mediu. Alegerea mijloacelor de transport trebuie să țină cont de considerații economice și de mediu. Această prevedere se aplică tuturor entităților din România (Banca și subsidiarele acesteia).
IRO asociat	Impacturile privind schimbări climatice legate de operațiunile proprii
Elemente cheie	Politica acoperă toate serviciile turistice aferente deplasărilor în interes de afaceri (bilete de avion, de tren, deplasări cu vehicule personale, servicii de car-sharing, închirieri auto, cazări etc.), precum și costurile și beneficiile asociate acestora. Mijlocul de transport utilizat trebuie să genereze cele mai reduse costuri, luând în considerare timpul de călătorie. De asemenea, sunt avute în vedere mijloacele de transport prietenoase cu mediul (de exemplu, transportul public), precum și înlocuirea deplasărilor în interes de afaceri cu utilizarea tehnologiilor disponibile, cum ar fi conferințele web și video, când este posibil.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită periodic de către proprietarul politicii și extinsă, după caz, în conformitate cu evoluțiile geopolitice, avertizările de călătorie etc. Monitorizarea conformității este în sarcina Direcției PCO și Departamentului Logistică și Administrare Imobile.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Toate activitățile legate de deplasările în interes de afaceri pentru toți angajații Băncii și ai subsidiarelor acesteia
Lanț valoric /Operațiuni proprii	Operațiunile proprii
Părți interesate afectate	Angajații
Cel mai înalt nivel de răspundere	Politica este aprobată de către Directorat. Direcția PCO și Departamentul Logistică și Administrare Imobile sunt responsabili pentru implementare și monitorizarea conformității.
Referențiale externe	-
Considerarea părților interesate cheie	Departamentul Logistică și Administrarea Imobilelor a elaborat Politica în colaborare cu Direcția Oameni, Cultură și Organizație (PCO).
Disponibilitate	Publicată intern pe pagina de intranet a Băncii pentru accesul părților interesate autorizate.

E1-3: Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice

Lanțul valoric

Clienți corporații și instituționali

Alinierea bilanțului Băncii la obiectivele climatice ale Acordului de la Paris, concomitent cu sprijinirea clienților în tranziția lor climatică și de mediu, reprezintă obiective esențiale ale strategiei de sustenabilitate cu accent pe climă și mediu a Băncii.

La nivel de portofoliu, sunt avute în vedere calculul emisiilor finanțate teste de stres climatic în sensul determinării materialității, precum și evaluarea contrapartidelor în cadrul bugetării ESG, iar Banca integrează aceste aspecte în procesul de creditare. Banca intenționează să dezvolte strategii sectoriale ca instrumente suplimentare pentru procesul de coordonare. Împreună aceste instrumente trebuie să permită Băncii să evalueze performanța de sustenabilitate și riscurile climatice ale portofoliului în mod cuprinzător. Factorii ESG sunt analizați la nivelul liniilor de business, în timp ce analizele de materialitate și impact au rolul de a identifica aspectele de sustenabilitate cheie și potențialele oportunități de afaceri. Calculul emisiilor finanțate cuantifică

amprenta de carbon asociată portofoliului, sprijinind alinierea acestuia la obiectivele climatice. Testele de stres climatic simulează potențiale scenarii adverse, evaluând reziliența portofoliului în diverse condiții de mediu. Bugetarea ESG asigură integrarea acestor perspective în planificarea financiară, facilitând strategii de finanțare adaptative, gestionarea eficientă a indicatorilor cheie de performanță ESG și alinierea cu angajamentele climatice și de sustenabilitate pe termen lung ale Băncii.

La nivel de client, coordonarea se realizează prin instrumente precum clasificarea clienților pe baza scorurilor ESG și a intensității emisiilor finanțate. Segmentarea clienților în funcție de profilele ESG și de eforturile lor de decarbonare permite derularea unor inițiative de interacțiune ținută cu aceștia, susținute de produse de finanțare sustenabilă. Abordări sectoriale specifice sunt definite la nivelul Raiffeisen Bank International în strategiile sectoriale ESG pentru petrol și gaze, imobiliară și construcții, precum și industria oțelului și sunt aplicate la nivelul Băncii.

La nivel de tranzacție, așa cum este descris în Fluxul de proces ESG pentru corporații, criteriile ESG sunt integrate în politica de creditare și în procesul de acordare a creditelor, cerințele reflectând tendințele actuale în materie de riscuri ESG, precum și definițiile ESG aplicabile atât la nivel de client, cât și la nivel de tranzacție. Instrumentele suplimentare pentru gestionare includ programele de stimulente și discount pentru managementul ESG, precum și direcționarea prin fondurile ESG atrase (e.g. emisiunile de obligațiuni verzi sau sustenabile la nivelul Băncii).

Cadrul Băncii pentru Obligațiunile Sustenabile (Sustainability Bond Framework) sprijină eforturile Băncii privind sustenabilitatea, prin investiții strategice în proiecte care contribuie la tranziția către o economie verde și durabilă. Banca a fost un pionier pe piața locală, prin emisiunea primelor obligațiuni în format verde în 2021, precum și a primelor obligațiuni sustenabile în 2022, extinzând angajamentul Băncii de la finanțarea proiectelor de investiții verzi la includerea finanțării sociale. Până în luna decembrie 2025, Banca a emis obligațiuni în format verde și sustenabil în valoare de aproximativ 1 miliard EUR. Pentru detalii privind utilizarea fondurilor atrase, vă rugăm să consultați cel mai recent raport publicat privind obligațiunile sustenabile (mai 2025), disponibil pe site-ul web al Băncii.

Finanțarea sustenabilă

Definițiile uniforme la nivelul întregii Bănci ale tranzacțiilor și produselor sustenabile sunt stabilite în documentele interne ale Băncii care transpun ESG Rulebook al Raiffeisen Bank International, definițiile ESG ale Raiffeisen Bank International, precum și mecanismul de prevenire a greenwashingului-ului aplicabil produselor financiare cu și fără componentă de creditare. Documentele de transpunere ale Băncii se bazează, similar cu politica Raiffeisen Bank International, pe liniile directe ale Asociației Piețelor de Creditare (LMA), principiile ICMA și Regulamentul UE privind Taxonomia, precum și pe practica de piață în ceea ce privește procesele de prevenire a greenwashingului-ului.

Finanțare verde și sustenabilă – corporații și clienți instituționali

Volumul total al **finanțărilor verzi** pentru clienții corporații în anul 2025 (fără a include finanțările acordate autorităților publice locale) a fost în valoare de 4.589.154 mii RON (anul precedent: 3.516.112 mii RON) la 31 decembrie. Din acest volum, clienții au utilizat finanțare în valoare de 4.001.796 mii RON (anul precedent: 3.281.669 mii RON). În plus, a existat finanțare sustenabilă neutilizată în valoare de 587.358 mii RON (anul precedent: 234.443 mii RON).

E1-3: Acțiuni și resurse în relație cu politicile de schimbare climatică

Finanțări verzi – Corporații și Clienți Instituționali în mii RON	2025		2024	
Finanțări cu impact pozitiv asupra mediului și climei	3.669.182	80 %	3.068.168	87 %
Finanțări ESG-linked	332.614	7 %	213.501	6 %
Subtotal (linie utilizată)	4.001.796	87 %	3.281.669	93 %
Linie neutilizată	587.358	13 %	234.443	7 %
Finanțare verde	4.589.154	100 %	3.516.112	100 %

Defalcarea finanțării verzi pe categorii:



**Finanțări verzi – Corporații și Clienți Instituționali
în mii RON**

	2025		2024	
Finanțări imobiliare sustenabile	2.889.388	63 %	2.455.821	70 %
Energie regenerabilă	414.978	9 %	291.883	8 %
Măsurile de eficientizare energetică	–	– %	–	– %
Mobilitate sustenabilă	225.518	5 %	159.629	5 %
Aprovizionare cu apă, tratarea apelor uzate și gestionarea deșeurilor	139.122	3 %	160.835	5 %
Silvicultură și agricultură durabilă	176	– %	–	– %
Industria prelucrătoare	–	– %	–	– %
Credite ESG KPI-linked	332.614	7 %	213.501	6 %
Credite ESG-rating linked	–	– %	–	– %
Subtotal (linie utilizată)	4.001.796	87 %	3.281.669	93 %
Linie neutilizată	587.358	13 %	234.443	7 %
Finanțări verzi	4.589.154	100 %	3.516.112	100 %

Pentru segmentul corporații volumul total al **finanțărilor sustenabile** a reprezentat aproximativ 25% (anul precedent: 24%) din portofoliul total al segmentului corporații, ridicându-se la aproximativ 5.890.590 mii RON (anul precedent: 4.950.040 mii RON), care include și finanțările acordate autorităților publice locale, din care finanțare verde în valoare de 4.039.296 mii RON (anul precedent: 3.281.669 mii RON) și finanțări cu destinație socială, în valoare de 1.851.294 mii RON (anul precedent: 1.668.380 mii RON).

Sustenabilitatea sectorului imobiliar

În ceea ce privește sustenabilitatea în sectorul imobiliar, în 2025, volumul finanțărilor utilizat de clienți corporații și instituționali din sectorul clădirilor sustenabile a fost la nivelul Băncii de 2.889.388 mii RON (anul precedent: 2.455.821 mii RON) la 31 decembrie. Acesta reprezintă 63 % (anul precedent: 70 %) din volumul finanțărilor sustenabile în valoare de 4.589.154 mii RON (anul precedent: 3.516.112 mii RON) utilizate de corporații și clienții instituționali la nivelul Băncii.

Energie regenerabilă

Volumul finanțărilor angajate pentru proiecte de investiții în energie regenerabilă de către Bancă și utilizate de clienții corporații a fost de 414.978 mii RON la data de 31 decembrie 2025 (anul precedent: 291.883 mii RON).

Segmentul Retail și IMM

În conformitate cu strategia de sustenabilitate și primul său pilon, unul dintre obiectivele cheie ale serviciilor bancare pentru sectorul retail și IMM este de a îmbunătăți oferta de împrumuturi verzi pentru clienții Băncii.

Banca își concentrează eforturile pe sprijinirea clienților în tranziția lor verde și pe poziționarea ca prima opțiune în ceea ce privește produsele de finanțare ESG destinate segmentului de retail. Au fost dezvoltate soluții care urmăresc evaluarea amprentei de carbon a clienților și au fost puse la dispoziție produse cu impact de mediu și social, care permit clienților persoane fizice să beneficieze de o ofertă superioară de soluții orientate către sustenabilitate. Banca își propune să crească în continuare volumul vânzărilor de credite verzi acordate persoanelor fizice și clienților micro și mici întreprinderi și, în acest sens, pune la dispoziția clienților expertiză cu privire la posibilitatea accesării de credite verzi garantate sau negarantate cu destinație specifică, precum și credite ipotecare verzi.

Pentru anul 2025, 49% (anul precedent: 39%) din volumul creditelor ipotecare noi acordate de Bancă a fost utilizat pentru imobile cu certificate de performanță energetică clasa A sau superioară, iar la data de 31 decembrie 2025, 30% (anul precedent: 27%) din portofoliul total de credite ipotecare al Băncii este reprezentat de clădiri cu certificat de performanță energetică clasa A sau superioară.

Pentru segmentul IMM volumul total al finanțărilor sustenabile a reprezentat aproximativ 22% din portofoliul total al segmentului IMM, ridicându-se la aproximativ 752.450 mii RON din care finanțări verzi în valoare de 12.446 mii RON, și finanțări cu destinație socială, în valoare de 740.004 mii RON.

Raiffeisen Leasing România

La nivel de Raiffeisen Leasing România în 2025, volumul finanțărilor ESG (vehicule electrice și echipamente fotovoltaice) a fost în valoare de 182.041 mii RON (anul precedent 150.426 mii RON) și a reprezentat aproximativ 12.2% (anul precedent 11.5%) din portofoliul total de leasing. Pentru anul 2026, Raiffeisen Leasing România își propune să continue acordarea de finanțări ESG și monitorizarea ponderii acestora în volumele noi de finanțare.

Prevenirea greenwashing (dezinformării ecologice) și a impactului negativ al ESG

Pentru a aborda aspectele legate de impacturile ESG negative și prevenirea greenwashing-ului în cadrul tranzacțiilor de finanțare sustenabilă aferente portofoliului de clienți corporații, Banca a implementat diferite procese la nivelul fluxului de creditare pentru corporații, care includ opinia experților ESG, verificarea pentru prevenirea greenwashing-ului, precum și stabilirea unei liste de excludere a tuturor activităților în care Banca nu dorește să fie implicată pentru segmentul corporații.

În plus, în anul 2025, managerii de relație pentru segmentul corporații au beneficiat de instruire periodică în cadrul căreia se indică ce activități și sectoare sunt în mod special critice din perspectiva sustenabilității, iar angajații din segmentul retail și IMM au parcurs o instruire on-line obligatorie care a inclus informații referitoare la prevenirea greenwashing-ului.

Opinia experților ESG

Pentru tranzacțiile critice din perspectiva ESG în portofoliul de clienți corporații, în special pentru proiecte, trebuie emisă o opinie a expertului ESG. Opinia expertului ESG evaluează impactul ESG al tranzacției la nivel de proiect și analizează impactul acesteia asupra mediului și aspectelor sociale. De asemenea, include o evaluare calitativă și prezintă o concluzie privind oportunitatea continuării sau nu a tranzacției din perspectiva impactului ESG. În consecință, opinia expertului ESG oferă factorilor de decizie informații detaliate suplimentare și le permite să ia în considerare impacturile ESG în procesul de creditare. Aceasta joacă, astfel, un rol esențial în prevenirea impacturilor negative din perspectiva ESG. Evaluarea realizată pentru opinia expertului ESG ia în considerare următoarele aspecte: impactul sectorului conform PRB Impact Radar; impacturile negative ale companiei și ale proiectului asupra aspectelor de sustenabilitate cheie și măsurile de atenuare ale acestora; controverse și incidente trecute și prezente; contextul de reglementare (i.e. cazul în care standardele ridicate de protecție a mediului și sociale sunt asigurate prin reglementările UE).

Pentru astfel de cazuri, opinia expertului ESG este emisă de către Departamentul Finanțări Sustenabile. Pentru a formaliza și standardiza procesul, a fost implementat un instrument dedicat emiterii opiniei expertului ESG și a fost organizat un atelier de lucru pentru instruirea experților ESG locali cu privire la modul de redactare a unei opinii ESG. În 2025, a fost emisă o opinie a expertului ESG, fără a se concretiza însă tranzacția vizată.

Acțiunile menționate mai sus sunt clasificate ca proces continuu, fără un orizont de timp specific stabilit pentru finalizare. Acțiunile vor continua în forma descrisă, neexistând în prezent intenția de a le întrerupe.

Prevenirea greenwashing-ului (dezinformării ecologice)

Banca a instituit un proces intenționat pentru prevenirea greenwashing-ului, pe care l-a implementat la nivelul tuturor segmentelor de business prin transpunerea Regulamentului ESG al Raiffeisen Bank International. Ca parte a controlului pentru prevenirea greenwashing-ului, Banca se angajează să respecte etape ale procesului intern, care trebuie parcurse în cazul unei tranzacții sustenabile derulate cu un client. În particular, experții ESG din Departamentul Finanțări Sustenabile sunt implicați în fazele de ofertare, decizie și execuție ale unei tranzacții de finanțare sustenabilă. Controlul pentru prevenirea greenwashing-ului se concentrează asupra structurii produselor financiare sustenabile, inclusiv a produselor clasificate ca fiind verzi, sociale, legate de sustenabilitate sau similare. Pentru definirea tranzacțiilor sustenabile, s-au aplicat standarde precum ghidurile Asociației Piețelor de Creditare (LMA), principiile ICMA și Regulamentul UE privind Taxonomia, acestea fiind utilizate pentru calificarea/marcarea și (de)marcarea tranzacțiilor și reprezentând baza procesului de prevenire a greenwashing-ului. Controlul pentru prevenirea greenwashing-ului constituie o condiție prealabilă pentru implicarea Băncii în furnizarea de produse financiare sustenabile și, prin urmare, trebuie respectat. Controlul se aplică tuturor produselor financiare sustenabile. Prin implicarea experților ESG în tranzacțiile ESG, Banca introduce un nivel suplimentar de supraveghere, menit să diminueze riscurile de greenwashing și să contribuie la prevenirea acestora.

Această acțiune este clasificată ca proces continuu, fără a fi stabilit un orizont de timp specific pentru finalizarea sa. Acțiunea va continua în forma descrisă, neexistând în prezent intenția de a o întrerupe.

Creșterea nivelului de conștientizare

Banca recunoaște importanța creșterii nivelului de conștientizare cu privire la subiectele de ESG la nivelul organizației, consolidării cunoștințelor privind ESG la nivel intern și asigurării unei cooperări eficiente în interiorul Băncii. În acest sens, au fost create rolurile de Ambasadori ESG pentru segmentele corporații, IMM și retail. Ambasadorii ESG pentru segmentul corporații, segmentul IMM și segmentul retail participă activ în cadrul platformelor pentru partajarea cunoștințelor create la nivelul Grupului.

Principalele obiective sunt transmiterea cunoștințelor și informațiilor, promovarea activităților ESG pentru clienții corporații și IMM, precum și acumularea expertizei necesare pentru a sprijini aceste companii să valorifice oportunitățile disponibile lor în materie de ESG și să contribuie, pe cât posibil, la combaterea schimbărilor climatice globale.

Pe lângă modulele de instruire ESG de bază, sunt disponibile cursuri de formare specifice pe subiecte precum conformarea cu Taxonomia UE, evoluțiile actuale, precum și cu privire la diferitele produse ESG și de sustenabilitate.

În completarea programelor de integrare și perfecționare internă a managerilor responsabili de relația cu clienții, Ambasadorii ESG pentru segmentul corporații oferă sprijin și pe parcursul întâlnirilor cu clienții privind aspecte de finanțare sustenabilă. Prin această cooperare strânsă, Banca se străduiește să stabilească un standard operațional pentru activitatea de zi cu zi în ceea ce privește finanțarea sustenabilă.

Acțiuni privind activele aflate în administrare

Procesul de interacțiune

S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA implementează o Politică de Implicare, care include principiile privind exercitarea drepturilor de vot și care definește modul în care implicarea acționarilor este integrată în strategiile de investiții, precum și principiile referitoare la exercitarea drepturilor de vot aferente instrumentelor deținute în portofolii.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA acționează în interesul exclusiv al investitorilor săi și, în acest sens, urmărește o strategie activă de implicare în relația cu societățile în care investește, în scopul îmbunătățirii potențialului acestora de creare de valoare pe termen mediu și lung și, implicit, a performanței ajustate la risc pentru investitorii săi. Implicarea presupune monitorizare, dialog cu reprezentanții companiilor și exercitarea drepturilor de vot, pentru valorificarea oportunităților și drepturilor decurgând din investițiile în companiile din portofoliu.

În calitate de administrator, S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA exercită drepturile de vot aferente instrumentelor financiare deținute în portofoliile fondurilor administrate, în conformitate cu obiectivele și strategia de investiții a fiecărui portofoliu, exclusiv în beneficiul acestora.

Exercitarea drepturilor de vot și evaluarea cadrului de guvernare corporativă adoptat de companiile în care investim reprezintă elemente importante ale procesului investițional. În acest sens, aspectele privind factorii de mediu, sociali și de guvernare supuse votului acționarilor sunt analizate individual, având în vedere factori precum:

- Conformarea cu cerințele legale și standardele de mediu din domeniu (inclusiv prin raportare la abordările altor companii din același sector);
- Fundamentarea corespunzătoare a propunerii, inclusiv consecințele asupra mediului, societății și siguranței ocupaționale;
- Măsura în care propunerea afectează interesele acționarilor, respectiv contribuie la creșterea valorii pe termen lung pentru aceștia;
- Impactul asupra performanței financiare/operationale a companiei și asupra reputației acesteia;
- Componenta Consiliului de Administrație, politica de remunerare sau instituirea unor comitete independente de audit, remunerare și nominalizare, precum și orice alte aspecte de bună practică în domeniul guvernării corporative.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA va vota în favoarea propunerilor care vizează factorii ESG, care promovează o activitate corporativă responsabilă și care contribuie la creșterea valorii pe termen lung pentru acționari.

Totodată, S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA va vota în favoarea propunerilor care solicită companiilor să raporteze cu privire la politicile, inițiativele și mecanismele de supraveghere privind factorii de mediu și sociali.

Operațiuni proprii

Acțiuni de mediu

Sunt disponibile o varietate de opțiuni pentru a îmbunătăți sustenabilitatea în cadrul Grupului. Acestea variază de la managementul clădirilor, măsuri de economisire și eficiență energetică (de ex., iluminat LED și senzori de lumină, înlocuirea sistemelor și echipamentelor de încălzire/răcire, adaptări ale izolației clădirilor, echipamente IT și de imprimare cu etichete energetice/standarde de mediu) și creșterea ponderii energiei din surse regenerabile, până la mobilitate (de ex., spații de parcare pentru biciclete, vehicule electrice, vehicule hibride), utilizarea materialelor reciclate, managementul deșeurilor și desfășurarea de campanii de informare pentru angajați (inițiative de conștientizare prin canale interne).

În acest sens, pentru anul 2025, întreaga cantitate de energie electrică achiziționată direct de Bancă a fost energie electrică produsă din surse regenerabile, cu garanții de origine. Multe acțiuni reprezintă procese continue, precum adaptările eficiente energetice pentru sistemele de încălzire, răcire sau iluminat.

Rata de implementare a diferitelor măsuri avute în vedere este în majoritatea cazurilor ridicată, în special în domeniul economisirii energiei și al eficienței energetice. Aceasta asigură o contribuție semnificativă la protecția climei și, în plus, reduce costurile pentru sediile Băncii.

Sediul central al Băncii a parcurs în anul 2025 procesul evaluare, îndeplinind cerințele sistemului de certificare LEED Green Building Rating System, stabilit de U.S. Green Building Council și verificat de Green Business Certification Inc. și obținând certificarea LEED Platinum. Sediul Raiffeisen Leasing România IFN SA deține certificarea LEED Platinum din 2021, aceasta fiind reînnoită în 2024.

La sediul central și în anumite sucursale/agenții sunt puse la dispoziție facilități de depozitare a bicicletelor pentru a încuraja transportul alternativ și a reduce emisiile de CO₂ asociate cu deplasările în interes de afaceri și la serviciu.

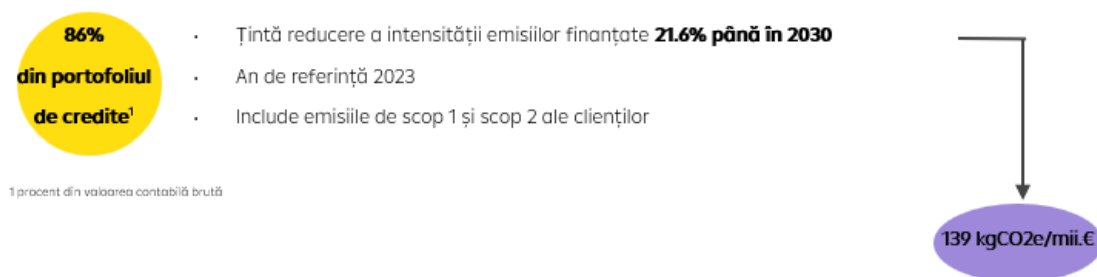
Sunt de asemenea derulate acțiuni de conștientizare, instruire și informare pentru angajați pe platformele interne, cu scopul de a promova un comportament responsabil, cu accent pe protecția climei și consolidarea angajamentului față de aspectele de sustenabilitate în cadrul Băncii.

În anul 2026, vor fi luate măsuri suplimentare pentru a continua implementarea acțiunilor de reducere a emisiilor, ținând cont de piața locală și de factorii generatori de emisii specifici.

E1-4: Ținte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Lanțul valoric

Portofoliul de credite (corporații nefinanciare)



În anul 2025, Banca rămâne sub valoarea anuală definită prin traiectoria pentru atingerea țintei stabilite pentru 2030. Având în vedere îmbunătățirile continue ale calității datelor privind emisiile finanțate de la clienți și volatilitatea inerentă a seturilor de date suport, nu se efectuează nicio ajustare a țintei pentru 2025 la acest moment. Cu toate acestea, Banca va continua să monitorizeze îndeaproape datele privind emisiile pe parcursul anului 2026 și va menține activ în analiză posibilitatea revizuirii țintei.

Banca se angajează să raporteze transparent progresul în ceea ce privește atingerea Țintelor climatice. În 2024, Banca a publicat pentru prima dată ținte de decarbonizare pentru anul 2030 vizând intensitatea emisiilor finanțate și acoperind operațiunile din portofoliul segmentului corporații nefinanciare. Această țintă oferă o traiectorie pentru reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră în conformitate cu ambițiile noastre climatice.

Banca stabilește într-o primă etapă ținta privind emisiile finanțate pentru portofoliul de corporații nefinanciare dezvoltată, ca parte a cadrului mai amplu de definire a obiectivelor al Raiffeisen Bank International.

Raiffeisen Bank International dezvoltă în prezent traiectorii de tranziție sectoriale pentru emisiile finanțate în sectoarele cu nivel ridicat al emisiilor, cu accent pe industria oțelului, petrol și gaze. Acest demers este în curs de derulare și se bazează pe cadre internaționale, precum și pe disponibilitatea și robustețea în creștere a datelor, Banca fiind implicată în proces în vederea unei adaptări locale ulterioare.

Banca stabilește ținta ca reducere cu 21,6% a intensității emisiilor finanțate pentru portofoliul de corporații nefinanciare până în anul-țintă 2030. La definirea Țintelor de reducere a emisiilor, Raiffeisen Bank International a abordat traiectoriile globale de decarbonizare din perspectiva portofoliului. Abordarea cross-sectorială în modelare permite Raiffeisen Bank International să proiecteze emisiile sale de GES pentru anul-țintă 2030, astfel încât să fie aliniate la traiectoria de 1,5°C cerută de legislația UE. Acești factori se așteaptă să contribuie la atingerea țintei Băncii de reducere a emisiilor de GES, în conformitate cu politicile grupului, întrucât reflectă proiecții cross-sectoriale pe baza expunerii ponderate. Banca a aprobat ținta de reducere cu 21,6% a intensității emisiilor finanțate aferente portofoliului de corporații nefinanciare, în concordanță cu metodologia de calcul a Raiffeisen Bank International. Traiectoria de decarbonizare pentru anul țintă 2030 ia în considerare emisiile de GES, incluzând, pe lângă dioxidul de carbon, și gazele cu efect de seră reglementate de Protocolul de la Kyoto, atât conform scenariilor NGFS, cât și conform standardelor PCAF.

Abordarea Raiffeisen Bank International preluată la nivelul Băncii, pentru stabilirea Țintelor de reducere a emisiilor de CO₂ se bazează pe Raportul de Evaluare nr. 6 (AR6) al IPCC, pe Emissions Gap Report (2023) al Programului ONU pentru Mediu, pe

contribuțiile determinate la nivel național (NDC) din cadrul UNFCCC, precum și pe Planurile Naționale Integrate Energie-Climă ale statelor membre UE transmise Comisiei Europene.

În procesul de aprobare a țintei, Banca a implicat toți factorii relevanți, precum Divizia Corporații, Divizia Risc și echipa Departamentului Finanțări Sustenabile, ulterior ținta fiind aprobată de Directoratul Băncii.

Procesul de stabilire a țăntelor este definit în capitolul [E1-1: Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice](#), iar principalele sale elemente sunt:

- O abordare bazată pe știință, compatibilă cu limitarea încălzirii globale la 1,5°C,
- Stabilirea țăntelor se bazează pe o gamă diversificată de scenarii climatice pentru a identifica evoluțiile relevante de mediu, sociale, tehnologice, de piață și ale politicilor și pentru a determina pârgurile pentru decarbonizare.
- Raiffeisen Bank International compară angajamentele naționale cu traiectoriile către emisii nete zero și, întrucât angajamentele naționale sunt adesea mai puțin ambițioase decât traiectoriile de decarbonizare din scenariile net-zero, aplică traiectoriile de reducere aferente scenariilor net-zero.
- Ca punct de plecare, Raiffeisen Bank International a optat pentru o țăntă globală („overarching target”) și a stabilit-o pentru portofoliul corporațiilor nefinanciare, în conformitate cu traiectoria de 1,5°C.
- În calitate de semnatar PCAF, Raiffeisen Bank International își prezintă emisiile finanțate în GES (CO₂e), iar prin urmare scenariile care includ GES sunt prioritare.

Principalul scenariu ales de Raiffeisen Bank International este scenariul „Tranziție ordonată către emisii net-zero” (Net Zero Orderly Transition) dezvoltat de Rețeaua pentru Ecologizarea Sistemului Financiar (NGFS). NGFS își elaborează scenariile etapizat, iar Raiffeisen Bank International a utilizat scenariul aferent Fazei 4, pentru a asigura comparabilitatea de la un an la altul, în pofida tranziției la Faza 5. Alegerea Raiffeisen Bank International, în conformitate cu cerința traiectoriei de 1,5°C, este scenariul Net Zero Orderly Transition, un scenariu ambițios care limitează încălzirea globală la 1,4°C, în linie cu AR6 al IPCC.

Banca susține abordarea Raiffeisen Bank International, cu scopul de a urma cele mai bune practici și informații disponibile la nivel de industrie, remarcând că intensitățile fizice ale emisiilor, deși utilizate pe scară largă, nu asigură aceeași rată procentuală de reducere a emisiilor finanțate atunci când se utilizează un alt tip de indicator (kgCO₂e/mie Euro în loc de, de exemplu, kgCO₂e/kg oțel). Raiffeisen Bank International folosește această metodă pentru a evita distorsiunile în estimare. Un alt avantaj îl reprezintă volatilitatea mai redusă și comparabilitatea sporită cu standardele Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) disponibile până în prezent.

Scenariile de decarbonizare nu oferă orientări specifice pentru toate categoriile de emisii (scopes), cu excepția celor pentru Scope 1 (de exemplu, IEA NZE 2050). Prin urmare, pentru celelalte categorii de emisii s-a aplicat o alocare pro-rata a reducerii emisiilor (E1-4.33). Cu toate acestea, Scope 3 este considerat mai vulnerabil la volatilitate și la riscul de dublă raportare, volatilitatea acestuia fiind ridicată. Diferențele între valorile colectate/făcute publice de contrapartidă și cele calculate conform PCAF pot fi semnificative. Emisiile Scope 3 pot varia considerabil în funcție de factori externi, ceea ce face dificilă consecvența în stabilirea unor ținte. În plus, organizațiile au, de regulă, un control limitat asupra emisiilor Scope 3, care provin în principal din lanțul de aprovizionare și din utilizarea produselor. În ansamblu, acestea conduc la traiectorii incerte de decarbonizare și la o disponibilitate insuficientă a datelor pentru materialele utilizate și transport, în special în cazul industriilor complexe și cu emisii ridicate. În acest context, ținta este stabilită pentru Categoria (Scope) 1 și Categoria (Scope) 2. Împreună cu Raiffeisen Bank International, Banca va continua să monitorizeze fezabilitatea în ce privește țăntele pentru Categoria (Scope) 3 și va reevalua includerea acestora în obiectivele de reducere pentru anul 2030.

Portofoliul Băncii acoperă în principal active din România și în același timp, Banca similar cu Raiffeisen Bank International, este o bancă universală, fără concentrații sectoriale semnificative. Ambii factori au condus la decizia de a urmări reducerile de emisii la nivel de țară. Cu toate acestea, Banca va continua să dezvolte metodologii sectoriale care vor fi utilizate pentru coordonare internă, în special în ceea ce privește portofoliul de corporații nefinanciare.

Urmare a stabilirii țăntelor comunicate, aliniate traiectoriei de 1,5°C conform IPCC și în acord cu prevederile CSRD, Banca va monitoriza și va raporta emisiile finanțate și intensitatea acestora (în kgCO₂e/1000 €) în anii următori, pentru a evidenția modul în care portofoliul evoluează, pe baza parametrilor inițiali, până în anul-țintă 2030.

E1-4 Ținte de reducere stabilite la nivelul Băncii pentru perioada 2023 - 2030

	2030	2050
Traectoria reducerilor transsectoriale bazată pe anul 2023 ca an de referință	21,6%	– %

Trebuie menționat că ținta stabilită se referă la intensitatea emisiilor aferente portofoliului de credite acordate corporațiilor nefinanciare al Băncii (a se vedea Secțiunea [E1-6](#)). Pentru anul de referință 2023 emisiile totale finanțate din Categoria (Scope) 1 și

din Categoria (Scope) 2 pentru portofoliul de credite acordate companiilor nefinanciare au fost: 666.053 tCO₂e. Intensitatea emisiilor finanțate pentru 2023 relevantă este: 178 kgCO₂e/1000 Euro.

Astfel, intensitatea emisiilor finanțate vizată pentru anul 2030 este de 139 kgCO₂e/1000 €.

În concordanță cu Strategia de Sustenabilitate a Băncii, în pilonul „Bancher Responsabil”, ne propunem să sprijinim clienții în tranziția lor climatică și de mediu. În acest sens, Banca monitorizează finanțările sustenabile acordate în conformitate cu ESG Rulebook Raiffeisen Bank International, așa cum este implementat în procedurile Băncii, respectând criteriile pentru finanțări verzi și sociale. În acest context, a fost stabilită o țintă specifică pentru 2026 privind ponderea finanțărilor sustenabile în portofoliul corporației al Băncii: finanțările sustenabile să reprezinte 25% din portofoliul corporației total al Băncii. Procesul de stabilire a țintei a implicat echipa Direcției Finanțări Structurate și de Proiecte - Finanțări Sustenabile și Comitetul de Sustenabilitate, în vederea aprobării acesteia.

Credite ipotecare pentru segmentul de retail

În 2024, Banca a fost parte din procesul Raiffeisen Bank International de calcul al emisiilor finanțate aferent portofoliului de retail pentru sectorul rezidențial, proces care a servit la stabilirea bazei pentru definirea viitoarelor ținte de reducere a emisiilor. În 2025, Banca a continuat să sprijine eforturile Raiffeisen Bank International de stabilizare metodologică și a acordat prioritate calității datelor, demonstrând progrese în analiza factorilor determinanți ai emisiilor finanțate, în strânsă colaborare cu Raiffeisen Bank International.

Atenție deosebită privind:

- Îmbunătățirea estimărilor pentru portofoliul fără certificate de performanță energetică (EPC). În prezent, intensitatea totală a emisiilor este influențată în mare măsură de portofoliul fără certificate de performanță energetică (EPC), acesta reprezentând majoritatea.
- Necesitatea de a înțelege corelarea planurilor naționale cu traiectoria de 1,5°C. Banca, împreună cu Raiffeisen Bank International, vor continua investigarea factorilor determinanți, explorând și evaluând opțiuni relevante pentru stabilirea unor ținte robuste privind emisiile finanțate, care să susțină tranziția Raiffeisen Bank International către emisii net-zero până în 2050.

Prioritatea o reprezintă înțelegerea și monitorizarea eficienței energetice a proprietăților finanțate prin colectarea certificatelor de performanță energetică (EPC) pentru noile credite ipotecare, asigurând o creștere constantă a ratei de acoperire EPC pentru noile tranzacții. Acest demers va contribui, de asemenea, la îmbunătățirea metodologiei privind emisiile finanțate, reducând treptat dependența de date estimate în procesul de calcul în viitor.

Banca sprijină în mod activ acordarea de credite ipotecare verzi – în special pentru proprietăți cu certificate de performanță energetică (EPC) cu clase superioare – prin mecanisme de preț și alte stimulente, menținând totodată incluziunea socială prin faptul că nu restricționează accesul clienților care dețin proprietăți cu clasificări inferioare.

Operațiuni proprii

Pentru operațiunile proprii, țintele de reducere a emisiilor de CO₂ la nivel Raiffeisen Bank International sunt utilizate pentru a orienta activitatea către practici de business mai sustenabile. Emisiile generate includ emisiile din categoriile 1–3 și sunt raportate și calculate în conformitate cu standardul Greenhouse Gas Protocol în platforma ESG Cockpit.

Pentru stabilirea țăntelor, Raiffeisen Bank International a ales abordarea de reducere absolută a emisiilor, definită de SBTi (Science Based Targets Initiative). Aceasta stabilește o țintă de reducere a emisiilor absolute cu un anumit procent, într-o perioadă definită, în concordanță cu bugetul global de carbon disponibil pentru a respecta traiectoria de 1,5°C. Pentru operațiunile proprii, ținte de reducere au fost definite pentru emisiile din categoriile 1 și 2, astfel încât să fie considerați principalii factori generatori de emisii, precum consumul de energie și călătoriile de afaceri. În conformitate cu ținta de 1,5°C, Raiffeisen Bank International a stabilit o traiectorie de reducere a emisiilor CO₂e din operațiunile proprii pentru Categoria (Scope) 1 și Categoria (Scope) 2, cu scopul de a obține o scădere de 42% până în anul 2030.

Grupul se implică să contribuie la atingerea țăntelor Raiffeisen Bank International pentru 2030. Valoarea aferentă anului de referință 2024 pentru emisiile combinate Categoria (Scope) 1 și Categoria (Scope) 2 ale Băncii a fost de 5.061 tCO₂ (recalculate pe baza factorilor de emisii actualizați față de datele publicate în anul precedent de 4.856 tCO₂). Ca urmare a extinderii ariei de consolidare, atât la nivelul Raiffeisen Bank International, cât și la nivel local, în conformitate cu cerințele CSRD, anul 2024 a fost stabilit ca nou an de referință, fiind imposibilă realizarea unor comparații cu anii anteriori.



E1-5 Consumul de energie și mixul energetic

Operațiunile proprii

Anul 2024 a fost stabilit ca an de referință pentru consumul de energie ca urmare a extinderii ariei de consolidare pentru raportare. Consumul total de energie al Grupului a fost de aproximativ 26.969,57 MWh în 2025 (anul precedent: 27.380,62 MWh). Consumul mediu de energie per angajat pe an a fost de 5,62 MWh (anul precedent: 5,44 MWh). Ponderele energiei verzi în totalul consumului de energie a Grupului a fost de aproximativ 37,87 % (anul precedent: 42 %). Pentru 2025, la fel ca și în 2024, întreaga cantitate de energie electrică achiziționată direct de Bancă a provenit din surse regenerabile, cu garanții de origine.

Consumul de energie al Grupului poate fi văzut comparativ cu anul de bază 2024 în următorul tabel:

	Grup	Grup
Consumul de energie și mixul energetic	2025	2024
consumul de combustibil din cărbune și produse pe bază de cărbune (MWh)	6	7
consumul de combustibil din țiței și produse petroliere (MWh)	4.537	4.539
consumul de combustibil din gaze naturale (MWh)	10.666	9.010
consumul de combustibil din alte surse fosile (MWh)	0	0
consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau obținute din surse fosile (MWh)	994	1.686
consumul total de energie din surse fosile (MWh)	16.204	15.243
procentul energiei din surse fosile în consumul total de energie (%)	60 %	56 %
consumul total de energie din surse nucleare (MWh)	554	723
procentul consumului de energie din surse nucleare în consumul total de energie (%)	2 %	3 %
consumul de combustibil din surse regenerabile (MWh)	2	25
consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau obținute din surse regenerabile (MWh)	10.210	11.390
consumul de energie din surse regenerabile, altele decât combustibilii din producție proprie (MWh)	0	0
consumul total de energie din surse regenerabile (MWh)	10.212	11.416
procentul energiei din surse regenerabile în consumul total de energie (%)	38 %	42 %
consumul total de energie excluzând energia nucleară	26.416	26.658

E1-6 Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES

Lanțul valoric

Începând cu 2023, Banca a calculat și publicat categoria 15 din Categoria (Scope) 3 emisiile de GES finanțate, adică emisiile indirecte „din aval” asociate activităților de creditare și investiții. Acesta reprezintă un pas important în identificarea sectoarelor asupra cărora Banca trebuie să se concentreze în eforturile sale de a reduce impactul negativ asupra mediului generat de activitățile clienților săi.

Metodologia aplicată se bazează pe standardul PCAF, cel mai utilizat standard compatibil cu GHG Protocol pentru calculul emisiilor finanțate. Pentru publicarea aferentă finalului anului 2025, sunt evidențiate în continuare principalele modificări privind acoperirea și metodologia:

- Valorile istorice ale garanțiilor sunt luate în considerare în calculul emisiilor finanțate pentru clasa de active ipotecare.
- Creditele pentru vehicule sunt incluse în calculul emisiilor finanțate ca și credite generale pentru afaceri.
- Expunerea aferentă emisiilor evitate este inclusă în calculul intensității emisiilor finanțate. Această expunere este echivalentă cu operațiuni cu emisii zero și, implicit, cu emisii finanțate zero, ceea ce este reflectat inclusiv în structura tabelelor privind emisiile finanțate pentru anii 2025 și 2024.

O prezentare generală a claselor de active incluse în calcul pentru finalul anului 2025 este oferită mai jos, împreună cu nivelul de acoperire atins pentru fiecare clasă de active. Procentele de acoperire mai mici de 100% se datorează faptului că metodologia PCAF nu este aplicabilă anumitor categorii de active sau lipsei datelor.



Emisii finanțate. Distribuția activelor și acoperire

2025 in mii RON	Valoare bruta	Acoperita de calcul emisii finanțate		Neacoperita de calcul emisii finanțate	
	Suma	Suma	%	Suma	%
Bănci Centrale	11.397.838	–	– %	11.397.838	100 %
Instituții guvernamentale	22.925.183	20.691.579	90 %	2.197.354	10 %
Instituții de credit	1.201.197	895.866	75 %	305.173	25 %
Alte societăți financiare	1.940.899	1.577.502	81 %	358.417	19 %
Societăți non-financiare	26.688.266	22.658.031	87 %	3.506.528	13 %
Gospodării	22.483.415	8.649.367	40 %	13.155.002	60 %
Depreciere cumulată	(1.234.342)	–	– %	(1.234.342)	100 %
Modificări cumulate ale valorii juste	(9.799)	–	– %	(9.799)	100 %
Active financiare mai puțin activele deținute pentru tranzacționare	85.392.658	54.472.345	64 %	30.920.313	36 %
Alte poziții bilanțiere	5.008.143	1.252.196	25 %	3.755.948	75 %
Total active	90.400.801	55.724.541	62 %	34.676.261	38 %

Emisii Finanțate. Distribuția activelor și acoperire

2024 in mii RON	Valoare bruta	Acoperita de calcul emisii finanțate		Neacoperita de calcul emisii finanțate	
	Suma	Suma	%	Suma	%
Banci Centrale	12.219.369	–	– %	12.219.369	100 %
Institutiile guvernamentale	21.357.733	19.292.277	90 %	2.065.455	10 %
Institutiile de credit	974.000	645.587	66 %	328.413	34 %
Alte societati financiare	1.398.791	1.378.534	99 %	20.257	1 %
Societati non financiare	23.552.705	20.621.091	88 %	2.931.614	12 %
Gospodarii	20.033.024	8.354.827	42 %	11.678.197	58 %
Depreciere cumulata	(1.253.790)	–	– %	(1.253.790)	100 %
Modificari cumulate ale valorii juste	(86.856)	–	– %	(86.856)	100 %
Active financiare mai puțin activele deținute pentru tranzacționare	78.194.976	50.292.317	64 %	27.902.659	36 %
Alte pozitii bilanțiere	4.682.696	1.390.926	30 %	3.291.770	70 %
Total active	82.877.672	51.683.243	62 %	31.194.429	38 %

În ansamblu, calculul emisiilor de GES finanțate a acoperit 62 % din totalul activelor Grupului (anul precedent: 62%). Expunerile acoperite sunt definite ca acele valori contabile brute care au putut fi corelate cu clasele de active PCAF și pentru care calculul emisiilor finanțate a fost realizat cu succes. Clasele de active PCAF includ expunerile din credite și avansuri, titluri de datorie și capitaluri proprii care nu sunt deținute în scop de tranzacționare, provenind de la bănci centrale, instituții de credit, alte instituții financiare, societăți nefinanciare și credite ipotecare acordate gospodăriilor. Standardul PCAF stabilește cerințele privind determinarea ponderii din emisiile clienților ce poate fi atribuită unei instituții financiare. Datele specifice privind emisiile GES ale clienților au fost utilizate în calcul atunci când au fost disponibile. Aceste date au permis o evaluare mai precisă a emisiilor finanțate, însă disponibilitatea lor a fost încă limitată. Pentru aproximativ 1% din expunerea acoperită în clasele de active PCAF pentru segmentul corporației, emisiile finanțate Categoria (Scope) 1 și Categoria (Scope) 2 au fost calculate pe baza datelor colectate direct de la clienți, în timp ce restul a trebuit estimat pe baza metodologiilor stabilite de standardul PCAF. Banca derulează un amplu exercițiu de colectare de date pentru a îmbunătăți constant calitatea calculelor. Estimările pentru emisiile Categoriile (Scope) 1, 2 și 3 ale clienților au fost obținute utilizând factori de emisie care reprezintă valori medii ale intensității emisiilor (pe bază fizică sau economică) pentru industrii și țări specifice. Sursa principală pentru acești factori de emisie a fost baza de date PCAF.

Valoarea contabilă brută acoperită, excluzând administrațiile centrale, a crescut cu 8.3%. Ca urmare a creșterii expunerii acoperite, emisiile finanțate au crescut comparativ cu valorile din anul precedent. În plus, parametrii PCAF din septembrie 2024 au fost aplicați în cel mai recent calcul al emisiilor finanțate pentru expunerile segmentului corporației, având un efect suplimentar de creștere netă asupra nivelului absolut al emisiilor. Măsurate pe o populație comparabilă de clase de active PCAF (excluzând clasa de active a Ipotecilor, care nu a fost evaluată în 2023) și aplicând parametrii din septembrie 2024 expunerilor din anul precedent, emisiile din categoriile (Scope) 1 și 2 ale clienților au avut o ușoară scădere față de perioada comparabilă anterioară. Valoarea scorului pentru calitate a datelor PCAF, care măsoară calitatea datelor utilizate pentru estimarea emisiilor finanțate a înregistrat o ușoară îmbunătățire până la 3,33 (anul precedent: 3,5). Această evoluție reflectă creșterea disponibilității datelor specifice privind emisiile GES ale clienților, compensată însă parțial de includerea creditelor ipotecare în calculul emisiilor finanțate. Detalii

suplimentare privind nivelul calității datelor sunt prezentate în tabelul de mai jos, care arată rezultatele calculului la nivelul claselor de active PCAF.

Emisiile administrațiilor centrale au fost calculate conform standardului PCAF, utilizând factorii de emisii disponibili în baza de date PCAF. Emisiile finanțate din Categoria (Scope) 1 aferente administrațiilor centrale au fost prezentate de două ori, în conformitate cu cerințele PCAF, prima dată incluzând efectul net al sectoarelor utilizarea terenurilor, schimbarea utilizării terenurilor și silvicultură (LULUCF), iar a doua oară excluzând acest efect. Rezultatele pentru Categoriile (Scope) 1 și 2 au fost de 1.519.477 tone CO₂e (anul precedent: 1.392.329 tone CO₂e) atunci când efectul LULUCF a fost inclus, respectiv 2.168.244 tone CO₂e (anul precedent: 1.983.354 tone CO₂e) atunci când aceste sectoare au fost excluse. Factorii de emisii au fost preluați în principal din baza de date PCAF și reprezintă intensitatea emisiilor economiilor naționale (PIB exprimat în termeni de paritate a puterii de cumpărare), considerată pentru prima dată în raportarea pentru anul 2024. Scorul îmbunătățit al calității datelor reflectă calitatea bună a datelor sursă, obținute direct din inventarele GES pe care țările le actualizează periodic. Este important de menționat și faptul că, într-o anumită măsură, se poate aștepta ca emisiile administrațiilor centrale să se suprapună cu cele ale portofoliului de clienți corporații al Băncii, având în vedere că activitățile care generează emisiile corporațiilor se află în țări și sectoare incluse în inventarele GES naționale. Prin urmare, emisiile aferente clasei de active „datorie suverană”/administrații centrale nu sunt incluse în totalurile însumării emisiilor finanțate în tabelele următoare (de ex. Emisii finanțate pe clase de active PCAF, Detalii privind emisiile totale de gaze cu efect de seră), pentru a evita dubla contabilizare de amploare incertă. Emisiile finanțate aferente administrațiilor centrale sunt raportate transparent în tabele, separat față de total, sub acesta.

Expunerea aferentă emisiilor evitate este inclusă în calculul intensității emisiilor finanțate. Această expunere este echivalentă cu operațiuni cu emisii zero și, implicit, cu emisii finanțate zero. În conformitate cu GHG Protocol, nu s-a efectuat o compensare („netting”) cu emisiile pozitive ale portofoliului.

Totalul emisiilor Categoriile (Scope) 1 și 2 evitate este de 27.517,24 tone CO₂e (valoarea contabilă brută: 288.916,92 mii RON) pentru 2025, comparativ cu 31.720,55 tone CO₂e (valoarea contabilă brută: 235.896,28 mii RON) pentru 2024. Acestea sunt generate prin investiții în proiecte de energie regenerabilă și reprezintă emisiile care ar fi fost generate în absența acestor proiecte.

Emisii finanțate în funcție de clasele de active PCAF

2025 in mii RON	Valoare bruta acoperita de calcul emisii finanțate		Emisii finanțate in mii tCO ₂ e		Intensitate emisii in tCO ₂ e / in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (inalta =1, scazuta=5)	
			Scope1, 2	Scope 3	Scope1, 2	Scope1, 2	Scope1, 2	Scope 3
	2025	2024	2025	2025	2025	2024	2025	2025
Împrumuturi pentru afaceri și acțiuni nelistate	20.592.763	20.021.369	685.455	2.051.047	33	35	3,3	3,3
Acțiuni listate și obligațiuni corporative	1.118.555	758.863	6.650	66.286	6	1	3,8	3,8
Imobiliare comerciale	3.562.214	2.580.332	17.108	0	5	6	4,0	–
Finanțări de proiect	–	–	–	0	–	–	–	–
Ipoteci	8.649.367	8.312.901	45.049	0	5	5	3,5	–
Finanțări de proiect, generare de electricitate – emisii evitate	288.917	235.896	–	–	–	–	3,0	–
TOTAL	34.211.817	31.909.362	754.262	2.117.333	22	24	3,4	3,3
Administrații centrale - incl. LU	21.512.724	19.773.881	1.519.477	0	71	70	1,0	–
Administrații centrale - excl. LU	21.512.724	19.773.881	2.168.244	0	101	100	1,0	–

Emisii Finanțate in functie de clasele de active PCAF

2024 in mii RON	Valoare bruta acoperita de calcul emisii finanțate		Emisii finanțate in mii tCO ₂ e		Intensitate emisii in tCO ₂ e / in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (inalta =1, scazuta=5)	
			Scope1, 2	Scope 3	Scope1, 2	Scope1, 2	Scope1, 2	Scope 3
	2024	2023	2024	2024	2024	2023	2024	2024
Împrumuturi pentru afaceri și acțiuni nelistate	20.021.369	–	710.406	1.947.516	35	–	3,4	3,5
Acțiuni listate și obligațiuni corporative	758.863	–	638	1.957	1	–	4,0	4,0
Imobiliare comerciale	2.580.332	–	14.831	0	6	–	4,0	–
Finantari de proiect	–	–	–	0	–	–	–	–
Ipoteci	8.312.901	–	37.833	0	5	–	3,6	–
Finantari de proiect, generare de electricitate – emisii evitate	235.896	–	–	–	–	–	–	–
Total	31.909.362	–	763.707	1.949.473	24	–	3,5	3,5
Administrații centrale - incl. LU	19.773.881	–	1.392.329	0	70	–	1,0	–
Administrații centrale - excl. LU	19.773.881	–	1.983.354	0	100	–	1,0	–

Tabelul de mai sus prezintă rezultatele calculelor privind emisiile finanțate. Grupul dorește să sublinieze faptul că emisiile Categoria (Scope) 3 finanțate implică o dublă contabilizare a emisiilor în portofoliul propriu al unei bănci. Acest lucru se datorează faptului că o parte dintre emisiile Categoria (Scope) 3 ale unor clienți sunt deja incluse în Categoriile (Scope) 1 și 2 ale altor clienți, în situațiile în care aceștia din urmă fac parte din lanțul valoric al primilor – fie în amonte (ca furnizori), fie în aval (ca beneficiari/ clienți).

Pentru datele comparative privind emisiile evitate, vă rugăm să consultați tabelul de mai jos

	Expunere de credit		Emisii evitate	
	2025	2024	2025	2024
Finantari de proiect, generare de electricitate – emisii evitate	288.916.923	235.896.278	27.517,24	31.720,55
			2025	2024
Intensitate emisii in tCO2e / mil RON (Scop 1, 2,3)			83,94	85,03

Tabelul de mai jos prezintă distribuția emisiilor finanțate pe sectoare conform clasificării NACE în cadrul claselor de active PCAF pentru credite acordate companiilor și participații nelistate, acțiuni listate și obligațiuni corporative, finanțări de proiecte și imobiliare comerciale. Se remarcă faptul că emisiile aferente clasei de active „datorie suverană”/administrații centrale nu sunt incluse în totalul emisiilor finanțate din tabelul de mai jos, pentru a evita o dublă contabilizare de magnitudine incertă. Emisiile acestei clase de active sunt prezentate în mod transparent în tabelul „Emisii finanțate pe clase de active PCAF”.

Emisii finanțate în funcție de sector NACE

2025 in mii RON	Expunere de credit acoperita de calcul emisii		Emisii finanțate in mii tCO2e		Intensitate emisii in tCO2e / in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (inalta =1, scazuta=5)	
	2025	2024	Scop 1, 2	Scop 3	Scop1, 2	Scop 3	Scop1, 2	Scop 3
			2025	2025	2025	2025	2025	2025
Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	6.692.059	6.293.841	170.454	1.063.804	25	164	4	4
Tranzacții imobiliare	3.137.292	2.341.737	14.100	7.308	4	8	4	4
Industria prelucrătoare	2.896.131	3.131.825	212.383	197.054	73	68	3	4
Transport și depozitare	2.592.719	1.938.521	92.633	116.122	36	45	3	3
Intermedieri financiare și asigurări	2.370.229	2.706.386	10.170	37.695	4	16	3	3
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	1.730.550	1.792.916	67.541	127.483	39	84	2	2
Construcții	1.541.794	1.339.928	9.532	35.500	6	41	4	4
Activități profesionale, științifice și tehnice	732.334	327.090	41.922	174.609	57	326	3	3
Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	616.727	569.596	8.625	15.348	14	25	4	4
Agricultură, silvicultură și pescuit	595.820	537.261	44.733	19.380	75	33	4	4
Informații și comunicații	569.076	581.503	2.326	11.990	4	22	2	2
Sănătate și asistență socială	545.915	679.847	3.439	24.957	6	46	3	3
Industria extractivă	515.093	552.501	23.157	255.217	45	495	2	2
Hoteluri și restaurante	449.021	364.674	1.847	5.705	4	32	4	4
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	410.157	379.513	4.443	21.096	11	51	4	4
Alte activități de servicii	72.689	17.715	1.448	2.297	20	32	3	3
Activități de spectacole, culturale și recreative	50.388	20.861	335	1.508	7	30	4	4
Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public	29.375	—	22	87	1	3	4	4
Învățământ	15.079	20.745	102	174	7	12	4	4
Total	25.562.450	23.596.461	709.212	2.117.333	28	98	3	3

Emisii Finantate in functie de sector NACE

2024 in mii RON	Expunere de credit acoperita de calcul emisii		Emisii finantate in mii tCO2e		Intensitate emisii in tCO2e / in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (inalta =1, scazuta=5)	
			Scop 1, 2	Scop 3	Scop1, 2	Scop 3	Scop1, 2	Scop 3
	2024	2023	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	6.293.841	0	173.921	616.717	28	98	4	4
Intermedieri financiare și asigurări	2.706.386	0	46.619	34.020	17	13	4	4
Industria prelucrătoare	3.131.825	0	234.629	221.635	75	71	3	4
Tranzacții imobiliare	2.341.737	0	16.741	19.996	7	9	4	4
Transport și depozitare	1.938.521	0	66.093	90.508	34	47	3	3
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	1.565.405	0	77.558	509.629	50	326	2	2
Construcții	1.339.928	0	10.728	43.874	8	33	4	4
Sănătate și asistență socială	679.847	0	6.717	10.542	10	16	4	4
Industria extractivă	552.501	0	28.664	300.222	52	543	2	2
Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	569.596	0	5.072	10.353	9	18	4	4
Agricultură, silvicultură și pescuit	537.261	0	38.759	17.619	72	33	4	4
Informații și comunicații	581.503	0	3.472	6.425	6	11	2	2
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	379.513	0	4.476	19.211	12	51	4	4
Hoteluri și restaurante	364.674	0	890	2.820	2	8	4	4
Activități profesionale, științifice și tehnice	318.705	0	11.063	45.009	35	141	3	3
Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public	0	0	0	0	25	39	4	4
Activități de spectacole, culturale și recreative	20.861	0	136	349	7	17	4	4
Învățământ	20.745	0	144	248	7	12	4	4
Alte activități de servicii	17.715	0	193	296	11	17	4	4
Total	23.360.565	0	725.874	1.949.473	31	83	4	4

În plus, distribuția rezultatelor calculului emisiilor finantate este prezentată mai jos. Trebuie menționat că emisiile aferente clasei de active „datorie suverană”/ administrații centrale nu sunt incluse în totalul emisiilor finantate din tabelul de mai jos, pentru a evita o dublă contabilizare de magnitudine incertă. Emisiile acestei clase de active sunt prezentate transparent în tabelul „Emisii finantate pe clase de active PCAF”.

Emisii finanțate pe țară

2025 in mii RON	Expunere de credit acoperita de calcul emisii		Emisii finanțate in mii tCO ₂ e		Intensitate emisii in tCO ₂ e / in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (inalta =1, scazuta=5)	
			Scope1, 2	Scope 3	Scope1, 2	Scope3	Scope1, 2	Scope 3
	2025	2024	2025	2025	2025	2025	2025	2025
RO	32.592.254	30.335.884	705.885	1.938.121	22	96	3	3
NL	342.764	1.383	2	–	–	–	4	4
AT	314.747	882.993	9.288	17.175	30	55	4	4
DE	202.215	7.656	28.954	22.787	143	114	3	3
AE	298.152	281.569	7.865	3.594	26	12	2	2
BE	132.097	20.527	20	58	–	–	4	4
US	117.340	116.811	315	1.759	3	15	4	4
FR	77.897	79.531	15	27	–	–	4	4
CH	39.952	268	1.467	128.890	37	3.243	2	2
LU	38.088	115.643	1	8	–	–	4	4
Restul tarilor	56.312	67.097	450	4.913	8	98	4	4
Total	34.211.817	31.909.362	754.262	2.117.333	22	98	3	3

Emisii Finanțate pe tara

2024 in mii RON	Expunere de credit		Expunere de credit acoperita de calcul emisii		Emisii finanțate in mii tCO ₂ e		Intensitate emisii in tCO ₂ e / in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (inalta =1, scazuta=5)	
			2024	2023	Scope1, 2	Scope 3	Scope1, 2	Scope3	Scope1, 2	Scope 3
	2024	2023	2024	2023	2024	2024	2024	2024	2024	2024
AT	882.993	–	882.993	–	8.716	10.916	10	12	4	4
AE	281.569	–	281.569	–	43.291	20.934	154	74	4	4
BE	20.528	–	20.527	–	6	10	–	1	4	4
ES	34.524	–	34.524	–	8	30	–	1	4	4
GB	10.030	–	10.030	–	9	2	1	–	4	3
RO	30.569.513	–	30.099.988	–	711.296	1.915.099	24	64	4	3
LU	115.643	–	115.643	–	2	9	–	–	4	4
US	116.811	–	116.811	–	263	1.467	2	13	4	4
FR	79.531	–	79.531	–	16	205	–	3	4	4
SK	9.615	–	9.613	–	23	153	2	16	4	4
Restul tarilor	25.125	–	22.236	–	77	648	3	29	3	2
Total	32.145.882	–	31.673.465	–	763.707	1.949.473	24	62	4	3

E1-6 operațiuni proprii

Operațiuni proprii

Emisiile de gaze cu efect de seră generate de operațiunile proprii

Datele referitoare la operațiunile proprii sunt colectate la nivel de Grup, incluzând Banca și subsidiarele sale (Raiffeisen Leasing IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA).

Pentru a evita dubla contabilizare a emisiilor de GES raportate în Categoriile (Scope) 1, 2 sau 3, având în vedere faptul că CIT ONE este atât entitate asociată, cât și furnizor pentru Bancă și analizând cota de participație în companie și ponderea activității comerciale cu societatea, precum și disponibilitatea datelor, abordarea Grupului a fost de a lua în considerare CIT ONE din perspectiva de furnizor de servicii, incluzând emisiile de GES legate de serviciile furnizate de CIT ONE în Categoria (Scope) 3.

În calcularea emisiilor GES, Grupul a utilizat standardele GHG Protocol, incluzând în Categoria (Scope) 1 emisiile provenite din ardere staționară, ardere mobilă și emisii fugitive; în Categoria (Scope) 2, energia electrică, aburul, căldura și răcirea achiziționate sau obținute și consumate; iar în Categoria (Scope) 3, categoriile prevăzute de GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard.

Începând cu anul 2024, cu sprijinul Raiffeisen Bank International, Banca colectează și raportează emisiile aferente serviciilor cloud și centrelor de date, într-un efort de a îmbunătăți înțelegerea și a crește nivelul de conștientizare legăturii dintre IT și sustenabilitate. Se așteaptă ca nivelul de granularitate al datelor disponibile să crească pe parcursul anilor următori, pe măsură ce furnizorii își vor îmbunătăți capacitatea de a dezagrega emisiile asociate serviciilor lor. Detalii referitoare la emisiile Categoriile (Scope) 1, 2 și 3 ale operațiunilor proprii pot fi găsite în tabelul privind totalul emisiilor de gaze cu efect de seră de mai jos.

Ca și în anul precedent, datele cantitative privind operațiunile proprii pentru calcularea emisiilor de GES au fost colectate utilizând platforma „ESG Cockpit”, cu excepția Categoria (Scope) 3, subcategoria 7 – Naveta angajaților.

Emisiile de GES din Categoriile (Scopes) 1–3 prezentate mai jos pentru anii 2024 și 2025 au fost calculate folosind factori de emisie actualizați (Ecoinvent, DEFRA); în consecință, valorile pentru 2024 pot diferi ușor față de cele publicate în raportul din 2024, în principal datorită modificării factorilor de emisii.

Metodologia de calcul a emisiilor Categoria (Scope) 3, subcategoria 7 – Naveta angajaților, se bazează pe colectarea datelor privind naveta pe grupe de angajați (în funcție de locul de muncă) prin sondaje de mobilitate, urmată de un proces amplu de curățare și standardizare a datelor și de aplicare a unor ipoteze unitare privind zilele de lucru la birou. Distanțele au fost determinate fie direct pe baza răspunsurilor, fie prin aplicarea unor valori medii predefinite pentru răspunsurile exprimate în intervale. În cazul deplasărilor cu mai multe mijloace de transport și al utilizării în comun a autovehiculelor, distanțele au fost alocate proporțional între mijloacele de transport sau ocupanți. Emisiile au fost cuantificate prin înmulțirea datelor de activitate validate cu factorii de emisie DEFRA 2025, iar mediile pe angajat au fost extrapolate la numărul total de angajați ai Băncii.

Calitatea datelor este colectată utilizând un model pe trei niveluri: cea mai înaltă calitate a datelor este nota 1 (exactă), urmată de nota 2 (calculată) și nota 3 (estimată).


Emisiile totale de gaze cu efect de seră în detaliu

	Valori intermediare și ani țintă						Ținta anuală %/ An de referință	
	2025	2024 recalculat	2024	Variatie		2030		2050
				tCO2e	%			
Emisii de GES de categoria 1								
Emisii brute de GES de categoria 1 emisii (tCO2e)	4.227	3.887	3.639	340	9 %			
Procentul emisiilor de GES de categorie 1 provenite din schemele reglementate de comercializare a emisiilor	n/a	n/a						
Emisii de GES de categoria 2								
Emisii brute de GES de categoria 2 bazate pe amplasament - țară (t CO2e)	811	1.174	1.217	(363)	(31 %)			
Emisiile brute de GES de categoria 2 bazate pe piață (t CO2e)	811	1.174	1.217	(363)	(31 %)			
Emisii semnificative de GES de categoria 3								
Emisii totale brute indirecte de GES de categoria 3 (t CO2e)	2.880.895	2.719.685	2.681.674	161.210	6 %			
1. Bunuri și servicii achiziționate (t CO2e)	366	391	460	(25)	(6 %)			
1a Servicii Cloud (t CO2e)	332	420	420	(88)	(21 %)			
2. Bunuri de capital (t CO2e)	1.345	334	307	1.011	302 %			
3. Activități legate de combustibili și de energie (neincluse în categoria 1 sau categoria 2) (t CO2e)	2.228	2.358	2.248	(130)	(6 %)			
4. Transport și distribuție în amonte (t CO2e)	1.740	1.613	1.445	126	8 %			
5. Deșeuri generate în cadrul operațiunilor (t CO2e)	1.384	831	907	552	66 %			
6. Călătorii de afaceri (t CO2e)	199	557	540	(358)	(64 %)			
7. Naveta angajatului (t CO2e)	1.708	—	—	1.708	— %			
8. Active închiriate în amonte (t CO2e)	—	—	—	—	— %			
9. Transport și distribuție în aval (t CO2e)	—	—	—	—	— %			
10. Prelucrarea produselor vândute (t CO2e)	—	—	—	—	— %			
11. Utilizarea produselor vândute (t CO2e)	—	—	—	—	— %			
12. Tratamentul produselor vândute la sfârșitul ciclului de viață (t CO2e)	—	—	—	—	— %			
13. Active închiriate în aval (t CO2e)	—	—	—	—	— %			
14. Francize (t CO2e)	—	—	—	—	— %			
15. Investiții (t CO2e)	2.871.595	2.713.180	2.675.347	158.415	6 %			
Emisiile totale de GES								
Emisiile totale de GES (bazate pe amplasament)(t CO2e)	2.885.934	2.724.746	2.686.530	161.188	6 %			
Emisiile totale de GES (bazate pe piață) (t CO2e)	2.885.934	2.724.746	2.686.530	161.188	6 %			

Grupul nu a inclus eliminări de emisii GES, credite de carbon sau certificate de GES achiziționate, vândute sau transferate în calculul emisiilor de GES. Abordarea Grupului privind reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră și atenuarea schimbărilor climatice nu a luat în considerare achiziționarea de credite de carbon pentru anul de raportare.



Intensitatea GES per venit net	2025	2024 recalculat
Totalul emisiilor de GES (bazate pe amplasament) per venit net (tCO ₂ echivalent/RON)	0,0006	0,0007
Totalul emisiilor de GES (bazate pe piață) per venit net (tCO ₂ echivalent/RON)	0,0006	0,0007

Veniturile nete în valoare de 4.588.035 mii RON (anul precedent: 4.100.655 mii RON), care au stat la baza calculului intensității emisiilor de GES, sunt raportate la categoria “venituri operaționale” în situația consolidată și individuală a rezultatului global din situațiile financiare consolidate.

Trebuie menționat că emisiile aferente clasei de active datorie suverană/ administrației centrale nu sunt incluse în totalul emisiilor de GES finanțate din tabelele de mai sus, pentru a evita o dublă contabilizare de magnitudine incertă. Emisiile acestei clase de active sunt prezentate transparent în tabelul „Emisii finanțate pe clase de active PCAF”.

Utilizarea resurselor și economia circulară

E5-1: Politici legate de utilizarea resurselor și economia circulară

Lanțul valoric

De principiu, abordarea Băncii privind practicile de afaceri sustenabile este prezentată în strategia de sustenabilitate cu accent pe aspectele climatice și de mediu. Subiectele de mediu, cum ar fi utilizarea resurselor și economia circulară, sunt de asemenea incluse, din perspectiva de afaceri, în scorul ESG și, în plus, luate în considerare în procesele de evaluare a riscurilor (a se vedea capitolul E1 – Schimbări climatice).

Obiectivele, țintele și acțiunile privind temele centrale ale stabilității climatice și circularității urmează să fie definite de zonele de business. Acestea vor fi implementate prin politici sectoriale de afaceri.

La nivelul Raiffeisen Bank International s-a lucrat, de asemenea, la (re)definirea abordării față de industriile cu emisii ridicate de CO2 și/sau cu impact negativ ridicat asupra circularității, prin dezvoltarea în continuare a politicilor sectoriale ale grupului la care aderă și Banca.

Pentru mai multe detalii, consultați secțiunea privind [Strategia de Sustenabilitate](#) din capitolul ESRS 2

Operațiuni proprii

Circularitatea și eficiența utilizării resurselor în operațiunile proprii ale Grupului sunt abordate în Politica de ESG și Sustenabilitate, precum și în Codul de conduită al furnizorilor (a se vedea capitolul [G1 – Conduita în afaceri](#)). Grupul este preocupat de reducerea consumului de resurse și creșterea gradului de conștientizare în rândul angajaților cu privire la reutilizare și reciclare.

Pentru mai multe detalii, consultați secțiunile privind [Politica de ESG și sustenabilitate](#), capitolul [G1 – Conduita în afaceri](#) și [Codul de conduită pentru furnizori](#).

E5-2: Acțiuni și resurse legate de utilizarea resurselor și economia circulară

Lanțul valoric

Din perspectiva sustenabilității, scorul E (o componentă importantă a scorului ESG) se reflectă deja în modul în care Banca își încadrează și grupează clienții. În acest sens, Banca are stabilit un proces de creditare pentru corporații care include componenta E. Ca urmare, și circularitatea joacă un rol indirect.

Ca parte a strategiei de sustenabilitate, în care accentul se pune pe sprijinirea clienților Băncii în tranziția lor climatică și de mediu, Banca își sprijină clienții cu produse de finanțare sustenabilă și expertiză pentru a-și realiza strategia zero emisii nete și a aborda aspectele de circularitate.

Portofoliul Băncii include tranzacții în legătură cu economia circulară și există o creștere vizibilă a interesului pentru identificarea și realizarea de astfel de tranzacții.

Pentru a îmbunătăți colectarea datelor cu privire la acest subiect, aspecte legate de economia circulară sunt incluse în chestionarul ESG al Băncii ca unele dintre principalele aspecte de mediu.

În plus, în 2025 Banca a susținut programul "Competitiv", inițiat de Asociația Planeta Verde în parteneriat cu PIVOT-C, adresat liderilor din companii cu cifră de afaceri de peste 5 milioane de euro, care răspunde interesului crescut al mediului de afaceri din România pentru tranziția către economia verde a viitorului și pentru integrarea circularității ca avantaj competitiv. Prima ediție a programului, desfășurată în perioada septembrie 2025 – februarie 2026, a implicat peste 65 de companii, selectate dintr-un total de 170 de organizații înscrise, și a fost structurată în patru etape ce au inclus sesiuni de învățare aplicată, diagnoză organizațională, elaborarea unor planuri de acțiune personalizate și suport pentru implementare. Prin temele abordate programul contribuie indirect la consolidarea capacității companiilor participante de a deveni mai competitive, mai sustenabile și mai reziliente, susținând adoptarea principiilor economiei circulare în modelele lor operaționale și decizionale.

Operațiuni proprii

Acțiuni vizând îmbunătățirea gestionării deșeurilor și aspectelor de circularitate, precum și reducerea utilizării resurselor în operațiunile proprii ale Grupului sunt întreprinse în principal de departamentul Logistică și Administrare Imobile, IT Core, precum și de echipa Carduri și sunt aliniate cu Direcția ESG și Sustenabilitate. Sunt incluse aici o gamă variată de acțiuni, de la prelungirea duratei de utilizare a echipamentelor IT, renunțarea la sticle de plastic în favoarea echipamentelor de filtrare a apei, eliminarea

utilizării paharelor de plastic de unică folosință, reducerea consumului de hârtie, îmbunătățirea gestionării deșeurilor până la înlocuirea PVC-ului standard cu PVC reciclat pentru cardurile emise.

Pentru cardurile nou emise, Banca înlocuiește gradual cardurile standard din PVC cu carduri din PVC reciclat. Cu o medie de peste 1 milion de carduri emise anual, Banca intenționează să reducă impactul asupra mediului al acestui proces și să contribuie la un viitor mai durabil prin utilizarea PVC-ului reciclat pentru noile carduri emise. Această inițiativă reduce cantitatea de deșeuri de plastic care ajunge la rampele pentru deșeuri și promovează economia circulară, în care materialele sunt reutilizate mai degrabă decât aruncate. Încă din 2022, Banca a început să înlocuiască cardurile din PVC standard cu carduri din PVC reciclat. Pentru 2023, 20% din PVC-ul utilizat pentru carduri nou emise a fost PVC reciclat, iar Banca a crescut procentul de PVC reciclat în cantitatea totală de PVC utilizată pentru cardurile nou emise la 99,93% în 2024 și 99,88% în 2025, crescând și gradul de conștientizare al clienților cu privire la această inițiativă. Resursele financiare necesare pentru această acțiune sunt alocate și prevăzute în documentația contractuală pentru furnizarea de carduri pentru care se aplică clauze de confidențialitate.

Mai mult decât atât, Grupul își continuă eforturile de a prelungi utilizarea echipamentelor IT (telefoane mobile, laptopuri, computere desktop) și de a încuraja reutilizarea acestora odată ce nu mai sunt necesare în cadrul companiei. Numărul de echipamente IT achiziționate în fiecare trimestru în 2024, precum și cel al echipamentelor care ies din companie prin programe de reutilizare, sunt monitorizate intern. Cu toate că Grupul trebuie să ia în considerare cerințele tehnice și de securitate, se fac eforturi în vederea prelungirii duratei de viață a echipamentelor IT, în special a laptopurilor, pentru a reduce intrările de resurse și a maximiza gradul de utilizare a materialelor.

Acțiunile sprijină obiectivele generale de mediu ale Grupului privind eficiența energetică și reducerea emisiilor de CO2 sunt prezentate în capitolul [E1 - Schimbări climatice](#).

E5-3: Ținte legate de utilizarea resurselor și economia circulară

Lanțul valoric

Pentru Bancă, identificarea unui indicator semnificativ pentru utilizarea resurselor și economia circulară, aplicabil tuturor sectoarelor finanțate, în vederea utilizării acestuia ulterior la stabilirea unei ținte relevante, a reprezentat o provocare, de aceea au fost consultați experți externi, ca parte a dialogului Băncii cu părțile sale interesate. Reprezentanți ai asociațiilor profesionale, ONG-urilor și societății civile, finanțatorilor și clienților cu expertiză complementară în domeniul sustenabilității, circularității, reglementărilor și tranziției climatice au participat la consultări, pentru a integra perspective externe solide, bazate pe experiență practică, date sectoriale și cunoașterea evoluțiilor legislative. În cadrul procesului de consultare, amprenta de carbon a fost evidențiată ca un indicator transversal, cu valoare ridicată pentru evaluarea performanței de mediu a activităților economice, inclusiv din perspectiva circularității, astfel încât ținta de reducere a emisiilor pentru portofoliul corporației nefinanciare, prezentată în capitolul [E1 - Schimbări Climatice](#), va fi considerată ținta relevantă și pentru utilizarea resurselor și circularitate.

Operațiuni proprii

Obiectivul de circularitate se aliniază cu țintele generale de reducere a emisiilor pentru operațiunile proprii, detaliat în capitolul [E1 - Schimbări Climatice](#). Utilizarea resurselor (în special pentru deplasările de afaceri și IT) și deșeurile contribuie semnificativ la amprenta de CO2 a operațiunilor Grupului. Prin urmare, este în interesul Grupului să fie preocupat de reducerea impactului utilizării resurselor asupra mediului.

Inițiativa Băncii de a emite carduri din PVC reciclat pentru a reduce impactul operațiunilor sale asupra mediului prin reducerea deșeurilor de plastic și promovarea economiei circulare, se concretizează într-un obiectiv specific entității care vizează prevenirea deșeurilor de plastic și reciclarea acestora, stabilit prima dată pentru anul 2024 la 90% PVC reciclat în cantitatea totală de PVC utilizată pentru cardurile nou emise. Pentru 2025, procentul vizat de obiectiv crește la 99%, fiind menținut la același nivel pentru 2026. Obiectivul este stabilit voluntar și nu derivă din cerințele legale aplicabile Grupului.

Echipa Carduri, Direcția IT Core, Departamentul Logistică și Administrare imobile, Direcția ESG și Sustenabilitate și Comitetul de Sustenabilitate sunt implicate în definirea obiectivelor și țăntelor de mediu pentru operațiunile proprii, precum și în evaluarea gradului de atingere a țăntelor.

E5-4: Intrări de resurse

Lanțul valoric

Impactul portofoliului de credite al Băncii asupra utilizării resurselor și circularității este analizat folosind instrumentul de analiză a impactului UNEP FI și este determinat de finanțarea activităților din sectorul imobiliar, din sectorul construcții și sectorul infrastructura pentru transport. Aceste trei sectoare au impact la nivelul intensității utilizării resurselor, în legătură atât cu intrările de resurse, cât și cu ieșirile de resurse menționate în standardul ESRs. Având în vedere diferențele privind datele specifice utilizării

resurselor și practicilor circulare utilizate la nivelul fiecărui sector finanțat, care generează un nivel ridicat de complexitate, date cantitative pentru lanțul valoric nu pot fi prezentate

A se vedea și capitolul [Strategia, modelul de afaceri și lanțul valoric](#).

Operațiuni proprii

Pentru activitatea sa specifică de furnizare a serviciilor bancare, de finanțare și de investiții, Grupul are nevoie în principal de articole de birotică și echipamente IT ca resurse fizice. Suplimentar, cea mai importantă resursă pentru desfășurarea activității bancare este energia, care face obiectul secțiunii [E1-5 Consumul de energie și mixul energetic](#). Bunurile și serviciile achiziționate anual la nivelul Grupului, inclusiv servicii Cloud sunt reflectate în calculul emisiilor de CO2 Categoria 3 ale Grupului, prezentate în capitolul [E1-6 Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES](#). În plus, impactul gestionării deșeurilor asupra emisiilor este, de asemenea, inclus în calculul emisiilor de CO2 Categoria 3.

Cu o medie de peste 1 milion de carduri emise anual, PVC-ul este de asemenea relevant pentru intrările de resurse la nivelul Băncii, aceasta având în vedere trecerea graduală de la PVC standard la PVC reciclat în emiterea de carduri noi începând din 2022 și, în viitor la carduri virtuale, pentru a reduce impactul operațiunilor proprii asupra mediului. Pentru calcularea cantităților de PVC standard și PVC reciclat utilizate pentru cardurile nou emise, Banca se bazează pe numărul de carduri din fiecare categorie emise anual și specificațiile tehnice ale fiecărei categorii de carduri, conform datelor și informațiilor primite de la furnizorul cardurilor.

Informații suplimentare pot fi găsite în capitolul E1 - [Schimbările climatice](#).

E5-5: Ieșiri de resurse

Lanțul valoric

A se vedea capitolul [E5-4: Intrări de resurse](#).

Informații sociale

S1 Forța de muncă proprie

Pentru scopul capitolului S1, Grupul include entitățile Raiffeisen Bank România și Raiffeisen Leasing România.

Obiectivul Grupului este să fie un angajator atractiv și să promoveze o cultură bazată pe performanță ridicată. Pilonul „oameni și cultură” include în detaliu inițiativele strategice menite să sprijine managerii în dezvoltarea competențelor de leadership, să consolideze o cultură colaborativă și orientată către client, să asigure competențele necesare pentru nevoile actuale și viitoare, să ofere un sistem de recompense și recunoaștere echitabil și sustenabil, să consolideze imaginea de angajator autentic și distinct și să creeze oportunități reale de carieră și dezvoltare profesională. Importanța forței de muncă proprii pentru operațiunile Grupului este evidențiată de faptul că Planul strategic al Grupului pentru 2025 include abordarea Grupului privind forța de muncă proprie (denumită în continuare „oameni și cultură”) ca element distinct.

Grupul își propune să mențină o forță de muncă motivată, sănătoasă și mulțumită, ca fundament pentru succesul pe termen lung. Având în vedere caracterul puternic reglementat al sectorului bancar, organizația acordă o atenție deosebită calificării și instruirii corespunzătoare a angajaților pentru îndeplinirea responsabilităților lor. Grupul se definește ca o organizație orientată spre învățare, recunoscând că dezvoltarea continuă este esențială pentru menținerea unor standarde profesionale ridicate.

ESRS 2 SBM-3: Impactul, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri.

Forța de muncă proprie include angajați (denumiți „angajați” în ESRS) și persoane care nu sunt angajate (denumite „non-angajați” în ESRS).

Deși majoritatea angajaților au un contract de muncă cu Grupul, există și persoane care nu au o relație de muncă directă, dar care furnizează servicii pentru Grup (non-angajați). Acestea contribuie în special la activități de tip proiect sau acoperă perioade cu deficit temporar de personal. Se face distincție între non-angajații care lucrează în baza unui contract de servicii încheiat între Grup și o companie terță și cei care au un contract cu o agenție de muncă temporară. În acest din urmă caz, Grupul este responsabil pentru definirea și organizarea sarcinilor.

Majoritatea angajaților Grupului au contracte de muncă pe durată nedeterminată. Contractele pe durată determinată sunt utilizate doar în situații speciale, cum ar fi înlocuirea angajaților aflați în concediu parental. După această perioadă, contractul pe durată determinată se transformă automat într-unul permanent, cu excepția situației în care oricare dintre părți își exprimă dezacordul.

La sediul central sunt încheiate contracte de muncă pe perioadă determinată, în cadrul programelor de internship. Durata acestor programe variază între una și șase luni, cu posibilitatea de prelungire. Activitățile desfășurate de angajații din internship includ sarcini de suport și administrative, fără atribuirea unor responsabilități independente. La sediul central și în rețeaua de unități se oferă, de asemenea, oportunitatea de a încheia acorduri pentru organizarea unor stagii de practică. Aceste stagii sunt limitate la o perioadă între una și șase săptămâni. Persoana care participă la un stagiu trebuie să fie înscrisă într-un program de studii, liceale sau universitare. Stagiarii desfășoară activități de sprijin și administrative, fără a li se atribui domenii independente de responsabilitate.

În cadrul Grupului, toate beneficiile sociale sunt oferite tuturor angajaților.

Cei 4796 angajați reprezintă o diversitate de perspective, competențe, experiențe și nevoi. Există patru generații, 74% femei (anul precedent: 74%), persoane cu abilități și nevoi variate, iar această diversitate în termeni de vârstă și gen constituie o oportunitate valoroasă pentru stimularea inovației, luarea deciziilor inclusive și un schimb mai bogat de idei. Totodată, subliniază importanța respectării diferențelor dintre generații și promovării echității de gen în întreaga organizație.

Detaliile privind impacturile, riscurile și oportunitățile identificate în cadrul evaluării dublei semnificații sunt prezentate în subcapitolul [Descrierea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative](#). În identificarea impacturilor negative actuale și potențiale asupra forței de muncă proprii a Grupului, au fost analizate caracteristicile legate de diversitatea angajaților și modelele existente de contracte de muncă, pentru a reflecta posibilele implicații asociate acestora. Evaluarea dublei semnificații s-a concentrat asupra angajaților în general, fără a include analize separate pentru subgrupuri specifice. În ceea ce privește impacturile semnificative care pot apărea în urma planurilor de tranziție destinate reducerii impactului asupra mediului și susținerea atingerii obiectivului de operațiuni neutre din punct de vedere climatic la nivelul Raiffeisen Bank International va monitoriza implicațiile potențiale, inclusiv necesitatea recalificării și modificările în structura rolurilor, pe măsură ce inițiativele de sustenabilitate avansează.

S1-1: Politici legate de forța de muncă

Următoarele tabele prezintă documente referitoare la forța de muncă proprie. Toate politicile sunt disponibile intern. Informații suplimentare privind monitorizarea politicilor și modul în care politicile Grupului sunt puse la dispoziția grupurilor cheie de părți interesate pot fi găsite în capitolul [Cadru de politici ca instrumente de guvernare](#).

Cod de conduită

Document	Cod de conduită
Obiectiv general	Vezi capitolul G1-1: Cultura corporativă
IRO asociat	Incluziune și sentiment de apartenență, egalitate socială; sprijin pentru sănătatea mentală și fizică; exprimarea opiniilor; relațiile cu angajații
Elemente cheie	Codul de Conduită vizează principiile privind tratamentul egal și egalitatea de șanse, practicile echitabile de angajare, precum și interzicerea discriminării, hărțuirii și violenței. Acesta abordează respectarea drepturilor omului, libertatea de asociere și interzicerea muncii forțate și a muncii copiilor, în conformitate cu legislația națională și standardele internaționale. Codul include, de asemenea, prevederi referitoare la dialogul social, sănătatea și securitatea angajaților, echilibrul dintre viața profesională și cea personală, precum și comunicarea deschisă între angajați și management (pentru detalii suplimentare, a se vedea Capitolul G1-1: Cultura corporativă).

Politica de diversitate, egalitate și incluziune

Document	Politica de diversitate, egalitate și incluziune
Obiectiv general	Politica are ca scop stabilirea principiilor directe și explicarea rolului Diversității, Echității și Incluziunii pe parcursul întregii experiențe a angajatului. Aceasta subliniază că diversitatea, echitatea și incluziunea trebuie să asigure un mediu de lucru favorabil în toate etapele: de la recrutare, angajare și integrare, până la dezvoltare, promovare, retenție și încheierea raportului de muncă, inclusiv pensionarea.
IRO asociat	Diversitate, echitate și incluziune; Îmbunătățirea procesului decizional
Elemente cheie	Politica privind Diversitatea, Echitatea și Incluziunea (DEI) definește atitudinile, rolurile și responsabilitățile legate de DEI și stabilește principiile pentru implementarea unei strategii de diversitate și incluziune la nivelul Băncii. Politica face referire la documente conexe: Politica de Succesiune Managerială, Codul de Conduită, Politica privind Prevenirea Hărțuirii și Discriminării, Politica de Compensații Totale și Politica RBL privind Drepturile Omului. Politica include ținte privind echilibrul de gen pentru conducerea superioară și precizează rolurile implicate (Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Nominalizare, Directoratul, Divizia Oameni, Cultură și Organizare și Ofițerul pentru Diversitate), precum și responsabilitățile aferente fiecăruia. Politica precizează că Banca își propune să fie un angajator atractiv pentru toate categoriile, indiferent de gen, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, origine națională, rasă, culoare, etnie, religie, opinii politice, origine socială, dizabilitate, situație familială sau responsabilități, afiliere sau activitate sindicală și orice alte criterii. Politica subliniază că Banca promovează un mediu de lucru sigur și primitor pentru toți, incompatibil cu orice formă de discriminare sau hărțuire. Banca menține un dialog permanent prin multiple canale de comunicare pentru a-și adapta eforturile în funcție de nevoile angajaților.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită și actualizată periodic, ori de câte ori este necesar, pentru a respecta prevederile legale și de reglementare, ajustările de guvernare internă și pentru a reflecta cele mai bune practici. Toate țintele incluse în raportarea conform Directivei CSRD sunt monitorizate și evaluate anual.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Bancă
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Politica se aplică tuturor angajaților Băncii, inclusiv Directoratului și Consiliului de Supraveghere.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Oameni, Cultură și Organizație
Referințe la standarde terțe	Se aliniază la directivele și reglementările europene, precum și la standardele locale aplicabile.
Considerarea părților interesate	/

Politica de învățare, dezvoltare și management al talentelor

Document	Politica de învățare, dezvoltare și management al talentelor
Obiectiv general	Politica stabilește cadrul pentru învățare, dezvoltare și managementul talentelor în cadrul operațiunilor Băncii.
IRO asociat	Dezvoltarea angajaților
Elemente cheie	Politica definește regulile cheie pentru învățare, dezvoltare și managementul talentelor și servește drept cadru pentru toate inițiativele de învățare și dezvoltare, inclusiv reglementările locale. Banca sprijină fiecare manager și angajat în îmbunătățirea abilităților și expertizei necesare pentru a excela în poziția lor actuală, a livra rezultate optime, a minimiza riscul de afaceri și a se pregăti pentru potențiale roluri viitoare în cadrul organizației. Banca are obligația de a asigura un nivel constant ridicat al calificării personalului. În plus față de responsabilitatea locală a Băncii, sunt aplicabile următoarele reguli de guvernare: dezvoltarea directorilor este responsabilitatea Departamentului Învățare și Dezvoltare din cadrul Direcției PCO, care oferă membrilor Directoratului, membrilor potențiali pentru structurile de conducere și tuturor liderilor organizațiilor (membrii Directoratului și al doilea nivel de conducere cu responsabilități de conducere executivă, care iau decizii pentru întreaga organizație sau pentru o zonă din bancă) oportunități adecvate de învățare și dezvoltare, cu participare obligatorie și/sau voluntară.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită periodic

Domeniu de aplicare / Excluderi	Bancă
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Angajați
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Oameni, Cultură și Organizație
Referințe la standarde terțe	–
Considerarea părților interesate	

Politica de remunerare

Document	Politica de remunerare
Obiectiv general	Politica stabilește principiile generale și speciale de remunerare aplicabile în cadrul Băncii, inclusiv reguli și reglementări pentru alinierea remunerației la nivelul pieței, a beneficiilor suplimentare și a recunoașterii, conform abordării „recompense totale”, pentru a defini cadrul politicilor și practicilor de remunerare.
IRO asociat	Relația cu angajații; creșterea stabilității financiare; satisfacția generală a angajaților
Elemente cheie	Politica urmărește să sprijine dezvoltarea, satisfacția și loialitatea angajaților Băncii, oferind stabilitate financiară și orientând managementul performanței către creșterea profesională a acestora. Politica de remunerare este neutră din perspectiva genului și se bazează pe principiul plății egale pentru femei și bărbați pentru muncă egală sau de valoare echivalentă. Raportul dintre componenta variabilă și cea fixă a remunerației este bine echilibrat, ceea ce permite fiecărui angajat un trai adecvat bazat pe venitul fix, oferind totodată flexibilitate completă pentru partea variabilă, inclusiv posibilitatea de a nu acorda remunerație variabilă, asigurând în același timp securitatea financiară a angajaților.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită periodic
Domeniu de aplicare / Excluderi	Bancă
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Angajați
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Oameni, Cultură și Organizație
Referințe la standarde terțe	Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit
Considerarea părților interesate	/

Politica privind managementul performanței

Document	Politica privind managementul performanței
Obiectiv general	Asigură un proces coerent și standardizat de Management al Performanței, menit să sprijine angajații în a performa la cel mai înalt nivel și a-și dezvolta potențialul, asigurând în același timp alinierea contribuției individuale la obiectivele organizației și la succesul său viitor.
IRO asociat	Dezvoltarea angajaților
Elemente cheie	Managementul performanței ca proces își propune să permită tuturor angajaților să aibă performanță la cel mai bun nivel și să crească la potențialul lor maxim, asigurând succesul viitor al companiei. De asemenea, se asigură că toți angajații înțeleg clar contribuția așteptată din partea lor și că aceasta este aliniată la obiectivele generale ale organizației. Managementul performanței oferă un cadru pentru dezvoltarea comună a angajaților și managerilor și constituie baza pentru evoluția pozitivă a acestora și a Băncii în viitor.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită în mod regulat și ajustată dacă este necesar pentru a reflecta noile circumstanțe.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Bancă / Pentru anumite tipologii de posturi (de exemplu șoferi) managementul zilnic al performanței poate fi suficient, iar unele aspecte formale (cum ar fi: stabilirea obiectivelor, documentarea, instrumentele de feedback) trebuie simplificate sau pot să nu se aplice. Decizia cu privire la aceste excepții aparține Directoratului Băncii.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Angajați
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Oameni, Cultură și Organizație
Referințe la standarde terțe	CRD IV, Ghidul ABE privind politicile solide de remunerare
Considerarea părților interesate	/

Politica de recrutare și selecție

Document	Politica de recrutare și selecție
Obiectiv general	Politica de recrutare și selecție detaliază standardele, procesele și instrumentele utilizate de organizație pentru identificarea necesarului de personal, atragerea candidaților calificați, evaluarea potrivirii acestora prin metode corecte și consecvente și luarea deciziilor de angajare, în conformitate cu valorile organizației și cerințele legale.
IRO asociat	Atragerea de talente, dezvoltarea carierei
Elemente cheie	Politica stabilește principiile și procedurile pe care Banca le urmează pentru a asigura un proces de angajare coerent, echitabil și eficient. Aceasta include metode pentru identificarea posturilor vacante și a necesarului de personal, protocoale pentru publicarea anunțurilor de angajare atât intern, cât și extern, precum și ghiduri pentru primirea, confirmarea și gestionarea aplicațiilor. Politica detaliază criteriile și procesele pentru selecția preliminară a candidaților, desfășurarea interviurilor și utilizarea instrumentelor de evaluare, toate concepute pentru a garanta că selecția se bazează pe merit și pe competențele relevante pentru post. Politica subliniază respectarea legislației privind egalitatea de șanse, diversitatea și prevenirea discriminării și descrie etapele pentru verificarea referințelor, analiza antecedentelor și luarea deciziei finale. În plus, politica abordează rolurile și responsabilitățile persoanelor implicate în procesul de recrutare, cerințele privind documentația și confidențialitatea, precum și procesele pentru oferirea feedback-ului către candidați.

Proces de monitorizare	Politica este revizuită periodic și ajustată după cum este necesar pentru a reflecta schimbările
Domeniu de aplicare / Excluderi	Bancă
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Angajați
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Oameni, Cultură și Organizație
Referințe la standarde terțe	/
Considerarea părților interesate	/

Managementul abaterilor interne - principii și linii directoare

Document	Managementul abaterilor interne - principii și linii directoare
Obiectiv general	Politica oferă principii clare pentru gestionarea abaterilor interne
IRO asociat	Incluziune și apartenență, egalitate socială, susținere a sănătății mintale și fizice
Elemente cheie	Obiectivele directoare includ: - clarificarea sferei de aplicare a managementului încălcărilor interne și stabilirea definițiilor și a responsabilităților comune în întreaga organizație; - stabilirea unui proces transparent pentru gestionarea încălcărilor interne pentru a asigura o soluționare consecventă în cadrul Băncii; - comunicarea principiilor Băncii privind gestionarea încălcărilor interne Încălcările se referă la orice abatere de la cadrul de reglementare intern al Băncii. Încălcările acestui cadru sunt sancționate conform prevederilor Procedurii privind răspunderea disciplinară a angajaților Băncii Managerul direct, împreună cu responsabilul politicii interne relevante, respectiv funcția PCO, are responsabilitatea de a se asigura că încălcările Codului de Conduită sau ale obligațiilor angajaților sunt raportate în sistemul local de monitorizare a conformității, inclusiv evaluarea nivelului de gravitate și măsurile conforme nivelului de risc. Încălcările privesc, de regulă, incidente legate de activitatea profesională, conform clasificării interne a tipurilor de abateri, care, potrivit Codului de Conduită, includ discriminarea, hărțuirea sau violența, precum și periclitarea sănătății și securității în muncă. Responsabilul zonei de sesizări monitorizează frecvent abaterile. Incidentele sau încălcările care vizează situații de discriminare sau hărțuire sunt investigate în condiții de confidențialitate, la nivelul direcției PCO, de către experți interni certificați în egalitate de șanse sau de către o comisie dedicată, conform legislației naționale. Implicarea angajaților în raportarea abaterilor contribuie la creșterea nivelului de implicare și loialitate, oferindu-le posibilitatea de a-și exprima opinia și asigurându-se că sunt ascultați. Neacordarea atenției la nevoile exprimate de angajați și ignorarea stării lor de spirit pot duce la probleme nerezolvate, cu impact negativ asupra satisfacției acestora.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită periodic și ajustată după cum este necesar pentru a reflecta schimbările
Domeniu de aplicare / Excluderi	Banca
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Angajați
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Departament de Conformitate
Referințe la standarde terțe	/
Considerarea părților interesate	/

Managementul sesizărilor

Document	Gestionarea mecanismului de avertizare
Obiectiv general	Politica Băncii de gestionare a canalelor de notificare a sesizărilor și a avertizărilor de integritate și procedura de lucru privind activitatea de combatere a corupției și a mitei (ABC) prezintă un cadru clar pentru gestionarea acestora, asigurând standarde coerente în cadrul Băncii.
IRO asociat	A se vedea G1-1 Cultura organizațională, mecanismul de avertizare
Elemente cheie	Angajații Grupului, precum și persoanele a căror relație de muncă cu acesta nu a început încă (de exemplu, candidați pentru posturi vacante în Grup); contractanții, consultanții, furnizorii, prestatorii de servicii și partenerii de afaceri (denumiți generic „parteneri de afaceri”) ai Grupului au responsabilitatea de a raporta posibile încălcări ale Codului de Conduită sau ale cerințelor de reglementare prin intermediul Whispli, o platformă de raportare anonimă disponibilă la nivelul întregului Grup. Managementul avertizărilor de integritate (WMF), parte a departamentului de Conformitate, investighează sesizările raportate, inclusiv, dar fără a se limita la: - orice formă de hărțuire sau discriminare la locul de muncă; - în acest tip de sesizări, departamentul de Conformitate redirecționează către Direcția PCO detaliile incidentului/abaterii/încălcării, pentru investigații ulterioare și soluționare; - încălcări în ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal; - alte încălcări ale Codului de conduită; - Mita și corupție; - Suspiciuni de spălare de bani și încălcări ale regimurilor de sancțiuni financiare; - Frauda și furt; - Conflicte de interese; - Activități din aria afacerilor sensibile, conform definiției din procedurile interne relevante (jocuri de noroc, energie nucleară și domeniul militar). Incidentele care au ca rezultat amenzi, sancțiuni sau despăgubiri pentru daune aduse ca urmare a atingerii drepturilor omului (de exemplu, munca forțată, traficul de persoane sau munca copiilor) trebuie raportate în sistemul central de management al riscului operațional. Această raportare este în conformitate cu Politica Băncii privind managementul riscului operațional.
Proces de monitorizare	Documentele sunt revizuite periodic și ajustate, după caz, pentru a reflecta schimbările survenite.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Bancă
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii

Părți interesate afectate	Angajați
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Departament de Conformitate
Referințe la standarde terțe	
Considerarea părților interesate	–

Sănătate și siguranță

Document	Standardele privind accidentele de muncă; Procedura privind instruirea angajaților și semnarea electronică a documentelor de sănătate și securitate; Procedura privind protecția maternității la locul de muncă
Obiectiv general	- Prevenirea accidentelor de muncă și a bolilor profesionale prin identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor specifice activităților desfășurate - Promovarea unui mediu de lucru sigur, sănătos și incluziv, sprijinind angajații din toate categoriile, inclusiv părinți, vizitatori, contractori și prestatori de servicii - Îmbunătățirea continuă a culturii organizaționale în domeniul SSM, prin implicarea activă a Comitetului SSM și a tuturor părților interesate relevante
IRO asociat	Condiții de muncă - Sănătate și siguranță
Elemente cheie	- Sistem de Management al Sănătății și Securității în Muncă (SSMSM) - Programe structurate de instruire pentru angajați privind siguranța și bunăstarea - Acces digital la procedurile de securitate în muncă - Monitorizare și protecție a sănătății - Măsuri de protecție a maternității - Comunicare și raportare
Procesul de monitorizare	Audituri interne și evaluări periodice ale conformității cu Legea nr. 319/2006 și Hotărârea de Guvern nr. 1425/2006
Domeniu de aplicare / Excluderi	Bancă
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Toate categoriile de lucrători, inclusiv contractori, vizitatori, furnizori de servicii sau angajați ai unei terțe părți desemnate să opereze în spațiile administrate de bancă
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea finală pentru sănătatea și securitatea în muncă revine CEO-ului – angajator, care asigură respectarea legislației aplicabile și sprijină implementarea sistemului de management SSM la nivel organizațional. Acest rol este susținut de Serviciul Intern SSM și de Comitetul SSM, care contribuie la aplicarea măsurilor de prevenire, instruire și protecție.
Referințe la standarde terțe	Organizația aplică măsuri de sănătate și securitate în muncă în conformitate cu legislația națională (Legea nr. 319/2006, Hotărârea de Guvern nr. 1425/2006 și Codul Muncii).
Considerarea părților interesate cheie	- Consultare periodică cu Comitetul SSM, format din reprezentanți ai angajaților și ai angajatorului; - Comunicare transparentă cu autoritățile publice privind incidentele și măsurile de conformitate; - Adaptarea instruirii și procedurilor SSM la nevoile specifice ale angajaților, contractanților, furnizorilor de servicii și vizitatorilor; - Promovarea unei culturi organizaționale bazate pe prevenție, siguranță și responsabilitate socială.

Acordurile în cadrul companiei

Document	Acordurile în cadrul companiei
Obiectiv general	Contractul colectiv de muncă stabilește cadrul unitar privind drepturile, obligațiile și protecția salariaților, reglementând condițiile de muncă, salarizare, dialog social și garantarea echității în relațiile de muncă.
IRO asociat	Relația cu angajații; echilibrul dintre viața profesională și cea personală; sănătate și bunăstare
Elemente cheie	Contractul colectiv de muncă reglementează relațiile dintre bancă și angajați, asigurând egalitatea de șanse, tratament nediscriminatoriu și respectarea drepturilor fundamentale în toate etapele raporturilor de muncă — de la recrutare și angajare până la încetarea contractului. Sunt definite clar condițiile privind contractul individual de muncă, clauzele specifice, perioadele de probă, evaluarea, promovarea, precum și procedurile aplicabile în situații de concediere individuală sau colectivă. Documentul include reglementări detaliate privind timpul de lucru, orele suplimentare, repausul săptămânal, munca în ture, telemuncă, concediul de odihnă, zilele libere pentru evenimente speciale și concediile fără plată, contribuind la echilibrul între viața profesională și cea personală. În domeniul salarizării, sunt stabilite principiile de remunerare, nivelurile minime salariale, criteriile de creștere salarială, plata celui de-al 13-lea salariu și accesul la beneficii financiare și sociale, inclusiv tichete și ajutoare speciale. Contractul reglementează condițiile de muncă, sănătatea și securitatea în muncă, măsurile de protecție a maternității și facilitățile acordate salariaților, precum și drepturile și obligațiile părților. Conține prevederi privind formarea profesională, dialogul social, protecția reprezentanților sindicali și procedurile disciplinare, consolidând un climat organizațional bazat pe transparență, colaborare și responsabilitate.
Proces de monitorizare	Contractul colectiv de muncă este revizuit și actualizat în mod regulat pentru a reflecta schimbările negociate și pentru a respecta modificările legislative. De asemenea, acesta este renegociat la fiecare doi ani, la expirarea perioadei de valabilitate.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Banca
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Angajați
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Oameni, Cultură și Organizație
Referințe la standarde terțe	/
Considerarea părților interesate	/



Drepturile omului

Codul de conduită, Politica de diversitate, egalitate și incluziune și Politica privind discriminarea și hărțuirea la locul de muncă iau în considerare respectarea drepturilor omului pentru angajați, implicarea angajaților și măsurile de remediere a impacturilor asupra drepturilor omului. Ambele politici urmăresc eliminarea discriminării și hărțuirii și acoperă o gamă largă de criterii de discriminare, precum rasă, cetățenie, etnie, culoare, limbă, religie, origine socială, trăsături genetice, sex, orientare sexuală, vârstă, handicap, boală cronică necontagioasă, infectare cu HIV, opțiune politică, situație sau responsabilitate familială, activitate sindicală, apartenență la o categorie defavorizată și orice alt criteriu. În plus, politicile promovează incluziunea persoanelor din grupuri cu un risc sporit de vulnerabilitate și stabilesc proceduri menite să asigure prevenirea discriminării.

Banca se angajează să susțină drepturile fundamentale ale omului pentru toți angajații și interzice în mod explicit traficul de persoane, munca forțată, munca obligatorie și munca copiilor, conform secțiunii 2.3.1 din Codul de Conduită.

S1-2 Procese pentru colaborarea cu lucrătorii proprii și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi

Implicarea angajaților este esențială pentru promovarea unui mediu de lucru respectuos și incluziv. Prin ascultarea activă a opiniilor angajaților, Grupul poate identifica din timp preocupările și poate lua măsuri specifice pentru îmbunătățirea satisfacției. Această implicare conferă putere angajaților, consolidează legătura lor cu organizația și construiește loialitatea pe termen lung.

Grupul urmărește să asigure o cooperare bazată pe încredere cu reprezentanții angajaților, ca element-cheie al culturii sale corporative, care se întemeiază pe colaborarea la toate nivelurile și este menită să modeleze relațiile dintre toți partenerii, atât intern, cât și extern. Grupul acționează în conformitate cu reglementările legale relevante și cu acordurile încheiate, ținând cont de condițiile specifice de operare. Responsabilitatea la cel mai înalt nivel, privind reprezentarea și implicarea angajaților, îi revine Directorului PCO, care, în calitate de președinte al comitetului de negociere, deține mandatul delegat pentru a conduce, negocia și semna acordurile aplicabile.

În loc să dezvolte procese separate pentru categorii predefinite, Banca utilizează o abordare standardizată de implicare, care permite adaptări de la caz la caz, pe baza feedback-ului individual și a circumstanțelor. Nu au fost desemnați reprezentanți pentru persoanele cu dizabilități. La nivel de Grup, există mai multe opțiuni pentru a asigura participarea angajaților.

Întâlniri Directorat-Angajați

Grupul promovează implicarea angajaților prin sesiuni recurente de dialog intern („Raiffeisen Staff Only”), organizate online, care facilitează comunicarea directă cu membrii Directoratului. Aceste sesiuni includ actualizări organizaționale, sesiuni de întrebări și răspunsuri în timp real și mecanisme de feedback anonim, consolidând astfel transparența, încrederea și implicarea angajaților.

Sondaje în rândul angajaților

Banca utilizează sondaje dedicate pentru a colecta perspectivele angajaților, cu scopul de a înțelege în profunzime nevoile și așteptările acestora și de a răspunde în mod adecvat. Coordonarea și responsabilitatea principală pentru derularea acestor sondaje revin Directorului PCO.

Banca este angajată ferm să asigure șanse egale pentru toți angajații și ia măsuri pentru a obține o imagine clară asupra perspectivelor persoanelor din cadrul organizației care pot fi mai vulnerabile la anumite impacturi. După identificarea dimensiunilor diversității, Banca colaborează cu organizații neguvernamentale pentru a înțelege nevoile grupurilor vulnerabile și/sau marginalizate – în special în etapa inițială de elaborare a strategiilor – astfel încât să poată defini nevoile și să stabilească obiectivele corespunzătoare.

Sondajul de Opinie al Angajaților (EOS)

Sondajul evidențiază factorii care influențează cei doi piloni esențiali ai Băncii: implicarea și susținerea capacității angajaților de a performa și măsoară percepția, nivelul de înțelegere și gradul de aliniere al angajaților față de inițiativele strategice ale acesteia.

	Banca 31.12.2025
Mândrie „Sunt mândru(ă) că lucrez pentru această companie”	87 %
Grijă „Banca demonstrează grijă și preocupare față de angajații săi”	78 %
eNPS „Aș recomanda familiei sau prietenilor mei această Bancă ca loc de muncă”	81 %
Implicare	85 %
Susținerea capacității angajaților de a performa	90 %

Sindicatul Băncii

Sindicatul reprezintă toți angajații în negocierile pentru contractul colectiv de muncă și în consultările curente. Rezultatele sunt comunicate prin e-mail și publicate pe intranet. Acordul actual (2024–2026) include actualizări favorabile (beneficii monetare și non-monetare) și respectă prevederile Codului Muncii și ale Legii Dialogului Social (367/2022).

Acordul este renegociat la fiecare doi ani. Contractele colective și actele adiționale fac parte din reglementările interne, alături de toate politicile, normele și procedurile. În ceea ce privește instruirea legată de participarea angajaților, în fiecare an colegii înscriși în sindicat participă la întâlniri pe diverse teme, cu invitați din piața muncii locală.

Acordul cu Comitetul European de Întreprindere (EWC)

Banca este aliniată la Raiffeisen Bank International, implicat în procesul de implementare a acordului Comitetului European de Întreprindere. Întâlnirile membrilor EWC, la care participă reprezentanții Băncii, sunt organizate la nivelul Raiffeisen Bank International. Banca are doi reprezentanți în cadrul acestui comitet.

În fiecare an au loc întâlniri extinse cu toți membrii, precum și ședințe ale comitetului de conducere, conform prevederilor acordului. În situații speciale, pot fi convocate întâlniri extraordinare. Discuțiile vizează teme precum evoluția Băncii – rezultate, politici noi, reorganizări și impactul contextului social și politic.

Rezultatele acestor întâlniri nu sunt comunicate angajaților Băncii. Legislația locală nu impune prezența reprezentanților comitetului de întreprindere în Consiliul de Supraveghere. În cadrul Băncii, subiectele legate de hărțuire, discriminare și șanse egale sunt incluse în Ghidul pentru nediscriminare și prevenirea hărțuirii la locul de muncă, care constituie un act adițional la Contractul Colectiv de Muncă.

Comitetul de Sănătate și Securitate în Muncă (CSSM)

Comitetul pentru Sănătate și Securitate în Muncă al Băncii este format din angajator sau reprezentantul legal al acestuia, 8 reprezentanți ai angajatorului cu responsabilități în domeniul securității și sănătății în muncă, 8 reprezentanți ai lucrătorilor cu responsabilități specifice în acest domeniu și medicul de medicina muncii. Comitetul se întrunește trimestrial sau ori de câte ori situația o impune. La ședințele CSSM sunt convocați: angajații desemnați, reprezentanții Serviciului Intern de Prevenire și Protecție, reprezentanții lucrătorilor, inspectorii de muncă și medicul de medicina muncii.

S1-3 Procese de remediere a impacturilor negative și canalele prin care lucrătorii proprii își pot exprima preocupările

Toți angajații Grupului sunt încurajați să raporteze orice suspiciune de încălcare a normelor de conformitate sau etică, inclusiv cazuri de mită, corupție, spălare de bani, încălcări ale sancțiunilor financiare, fraudă, furt, conflicte de interese și alte abateri de la Codul de Conduită. Pentru a sprijini acest demers, Grupul pune la dispoziție o platformă securizată și confidențială de avertizare – Whispli, administrată la nivelul Băncii – prin care sesizările pot fi transmise anonim, în siguranță, fără teama de represalii. Pentru detalii suplimentare, inclusiv informații despre evaluarea gradului de conștientizare și încredere în aceste structuri, consultați capitolul [Whistleblowing](#).

Informațiile privind mecanismele de avertizare sunt incluse în mod obligatoriu în cadrul programelor de instruire dedicate conformității. Direcția Conformitate acționează ca entitate complet independentă în investigarea sesizărilor, consolidând astfel încrederea angajaților în procesele aferente. Eficiența este evaluată prin feedback regulat din partea avertizorilor și prin monitorizarea cazurilor închise.

Pe lângă platforma Whispli, Grupul oferă mai multe canale de comunicare pentru a încuraja dialogul deschis. Angajații pot transmite sesizări printr-o adresă de e-mail dedicată.

Pentru cazurile care implică discriminare sau hărțuire, există un mecanism special de reclamații. Direcția Oameni, Cultură și Organizație gestionează mecanismul intern de soluționare a sesizărilor pentru toți angajații în astfel de situații, împreună cu un comitet dedicat.

Banca susține disponibilitatea acestor canale prin procese esențiale:

- Informarea periodică a angajaților despre instrumentele de raportare, prin e-mail și intranet;
- Angajații beneficiază de instruire privind utilizarea instrumentelor de raportare și importanța exprimării deschise;
- Toate sesizările sunt tratate cu strictețe confidențială pentru a încuraja transparența;
- Echipe specializate din cadrul Direcției Conformitate și din alte funcțiuni relevante gestionează și răspund sesizărilor.

Toate încălcările și incidentele raportate sunt monitorizate, documentate și soluționate. Eficiența acestor mecanisme este evaluată pe baza gradului de implicare al angajaților și a utilizării instrumentelor disponibile, asigurând rezolvarea promptă și eficientă a sesizărilor.

Aspecte privind siguranța la locul de muncă

Angajații pot raporta orice situație care prezintă un risc pentru sănătatea sau siguranța lor printr-o adresă de e-mail dedicată. Toate sesizările sunt analizate de specialiști, iar riscurile sunt evaluate utilizând metoda INCDPM, recunoscută pentru identificarea pericolelor asociate accidentelor de muncă și bolilor profesionale.

S1-4: Adoptarea de măsuri privind impacturile semnificative asupra forței de muncă proprii și abordări pentru atenuarea riscurilor semnificative și pentru urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie, precum și eficacitatea acestor acțiuni

Subiect	Subiecte materiale legate de impact, riscuri și oportunități				
	Diversitate Echitate și incluziune	Dezvoltare profesională	Sănătate	Implicare angajat	Relația cu angajații
Ofițer pentru diversitate și incluziune	da				
Instruiri generale privind diversitatea	da				
Managementul generațiilor	da		da		
Angajarea persoanelor cu dizabilități	da		da		
Management intercultural	da				
Diversitate – inițiative externe	da				
Dezvoltare leadership		da			
Programe de îngrijire a persoanelor aflate în întreținere	da		da		da
Programe de semi-pensionare	da		da		da
Programe de revenire la muncă			da		
Opțiuni de lucru în regim hibrid	da		da		da
Muncă cu jumătate de normă (părinți)					da
Muncă cu jumătate de normă (alte persoane decât părinții)					da
Timp liber pentru tată în cazul nașterii copilului (peste prevederile legale)					da
Programe pentru managementul talentelor	da	da			
Coaching și mentorat	da	da			
Programe pentru stagiați		da			da
Traininguri pentru dezvoltarea competențelor		da			
Concedii pentru studii		da			da
Programe pentru sănătatea mintală		da	da		
Prevenirea și gestionarea epuizării profesionale		da			
Colaborări cu universități		da			
Recunoașterea statutului de angajator de top				da	
Instruire pentru conducere privind echilibrul muncă-viață		da	da		da
Sesiuni de instruire privind managementul sănătății		da	da		da
Verificări medicale			da		
Consultanță privind ergonomia			da		
Acces la servicii medicale și de sănătate non-ocupationale			da		
Programe pentru sănătatea fizică			da		
Sprijin psihologic în caz de jafuri bancare			da		
Alte concedii sabatice			da		da
Promovarea activităților sportive și de sănătate			da		
Consult și controale medicale			da		
Beneficii sociale			da		da
Staff Only întâlniri online				da	
Sondaj pentru angajați				da	

Ca parte a angajamentului său de a promova un mediu de lucru pozitiv și pentru a evita ca practicile proprii să genereze sau să contribuie la impacturi negative, Grupul desfășoară în mod regulat sondaje în rândul angajaților pentru a identifica și analiza nevoile și preferințele acestora. Aceste sondaje oferă informații valoroase privind satisfacția angajaților, nivelul de implicare și domeniile care necesită îmbunătățiri.

În urma analizei, Banca ia în considerare tendințele globale ale pieței muncii pentru a se asigura că strategia sa este aliniată la cele mai bune practici actuale. Această abordare cuprinzătoare îi permite să dezvolte inițiative țintite menite să sporească implicarea angajaților.

Prin implementarea acestor măsuri, Grupul urmărește să mențină un indice ridicat de implicare, esențial pentru a garanta că angajații se simt mulțumiți, motivați și apreciați în rolurile lor. În cele din urmă, Grupul susține un loc de muncă în care fiecare persoană să poată prospera și să contribuie la succesul organizației. Importanța forței de muncă proprii este reflectată și în planul de dezvoltare strategică, unde angajații sunt menționați explicit ca un pilon separat.

La sfârșitul fiecărui an, se realizează o evaluare cuprinzătoare a activității, rezultatelor și concluziilor din întregul an. Pe baza acestei analize și ținând cont de planul de dezvoltare strategică a Băncii și de tendințele actuale ale pieței muncii, Direcția Oameni, Cultura și Organizația elaborează obiectivele pentru anul următor. Ulterior, Direcția PCO comunică aceste informații echipelor sale și formulează obiective individuale pentru domeniile specifice de responsabilitate.

Toate măsurile sunt supuse unei planificări detaliate pentru a asigura eficiența maximă. Impactul acestora este evaluat periodic prin instrumente precum sondajele în rândul angajaților, care oferă informații privind percepțiile asupra flexibilității, echilibrului muncă-viață personală, colaborării, oportunităților de învățare și dezvoltare, precum și asupra nivelului de incluziune. Schimburile regulate de opinii cu angajații și managerii contribuie la evaluarea modului în care aceste acțiuni sunt percepute și dacă sunt eficiente.

Grupul menține practici riguroase pentru a preveni impacturile negative asupra forței de muncă proprii în toate operațiunile. Acest lucru este asigurat prin politici de angajare cuprinzătoare, conforme cu Codul Muncii din România, reglementările UE și standardele recunoscute la nivel internațional ale Organizației Internaționale a Muncii (ILO).

Procesele de achiziții ale Băncii includ evaluarea furnizorilor pentru a proteja interesele forței de muncă pe întreg lanțul de aprovizionare. În operațiunile de vânzări, au fost implementate structuri echilibrate de comision și linii directe etice pentru a preveni presiunea excesivă asupra angajaților, în timp ce utilizarea datelor de către Bancă respectă protocoale stricte conforme GDPR pentru protejarea confidențialității angajaților. Atunci când apar tensiuni între presiunile de business și protecția forței de muncă, Banca aplică un proces structurat de luare a deciziilor care prioritizează bunăstarea angajaților, susținut de mecanisme de avertizare și canale de comunicare.

Gestionarea impactului asupra angajaților este coordonată de Direcția Oameni, Cultură și Organizație, care asigură alocarea eficientă a resurselor în domenii esențiale precum atragerea talentelor, compensații, diversitate și incluziune, învățare și experiența angajaților. Structura este susținută de resurse umane și financiare dedicate și colaborează cu Departamentul de Sănătate și Securitate în Muncă pentru gestionarea aspectelor legate de sănătate și siguranță. Organizația alocă anual un buget specific pentru managementul impactului asupra forței de muncă, revizuit în funcție de nevoi și priorități strategice, incluzând investiții în instrumente, sisteme și expertiză externă. Atunci când este necesar, Grupul apelează la consultanți și parteneri externi pentru a consolida capacitățile și a aborda priorități specifice legate de angajați.

În concordanță cu pachetul de beneficii și oportunități pentru angajați – oferit în schimbul competențelor, experienței și contribuțiilor acestora – Banca a implementat o serie de inițiative menite să sprijine bunăstarea și sustenabilitatea angajaților. Printre acestea se numără o campanie de Employer Branding, informări dedicate sănătății și ateliere axate pe îngrijirea sănătății și prevenirea stresului.



Diversitate, echitate și incluziune

Politica de diversitate, echitate și incluziune (DEI) urmărește să crească înțelegerea dimensiunilor diversității și să încurajeze integrarea și sprijinirea acestora. Politica subliniază faptul că diversitatea aduce perspective valoroase și contribuie la crearea unor beneficii sustenabile pentru organizație, angajați și societate. Măsurile descrise în acest sub-capitol au ca obiectiv dezvoltarea unui mediu de lucru incluziv, în care oamenii se simt respectați și valorizați. Un astfel de mediu stimulează satisfacția profesională și are un impact pozitiv asupra performanței angajaților.



Abordare generală

În 2025, Banca a adoptat o nouă politică DEI, structurată în jurul a trei direcții principale: vârsta, genul și dizabilitatea. Pentru a preveni discriminarea și a încuraja un comportament incluziv, Banca utilizează un set clar de instrumente: politica privind discriminarea și hărțuirea la locul de muncă și ghidul privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale, anexat contractului colectiv de muncă și actualizat periodic. Parcurgerea acestuia reprezintă o formare obligatorie pentru toți angajații, iar ghidul explică pas cu pas procedurile aplicabile în cazul incidentelor, inclusiv mecanismele și rolurile implicate în investigare și soluționare.

Direcția Oameni, Cultură și Organizație coordonează mecanismul intern pentru raportarea și soluționarea sesizărilor legate de discriminare sau hărțuire, împreună cu un comitet dedicat, după caz. În plus, din 2019, Banca a implementat rolul de Ofițer pentru Diversitate și Incluziune, care raportează direct Directorului PCO și reprezintă punctul principal de contact pentru toate inițiativele DEI. Acesta colaborează constant cu omologii din cadrul Raiffeisen Bank International, pentru implementarea politicilor, elaborarea strategiilor aliniate realităților locale și împărtășirea bunelor practici.

> **Comunicare și creșterea gradului de conștientizare**

Banca promovează creșterea gradului de conștientizare și menține comunicarea pe teme de diversitate, echitate și incluziune (DEI) prin: secțiune dedicată Diversității și Incluziunii (D&I) pe Intranet și informări recurente distribuite tuturor angajaților.

> **Evenimente interne**

Banca a organizat sesiuni educative pentru celebrarea Zilei Internaționale a Femeii sau înțelegerea prejudecăților de gen. Pentru angajații care au responsabilități de îngrijire, au avut loc sesiuni axate pe creșterea și educarea copiilor în contextul digital actual, dezvoltarea rezilienței, comunicarea cu copiii, rezolvarea conflictelor în familie, echilibrul dintre muncă și viața personală pentru părinți etc, precum și evenimente pentru copiii angajaților, de ziua copilului sau cursuri de engleza pe perioada vacanței.

Evaluările completate de participanți au indicat un scor de 9,60 pentru utilitate și 9,72 pentru recomandarea către alte persoane pentru cele 11 sesiuni susținute online, iar numărul total de participări pentru toate evenimentele a fost de 2.061.

> **Măsurare eficacitate**

Banca monitorizează eficacitatea acțiunilor sale DEI prin mai multe mecanisme:

- Sondaj în rândul angajaților privind diversitatea și incluziunea, realizat în 2023 împreună cu Carta Diversității din România
- Întrebări legate de DEI integrate în sondajele periodice Vocea Angajaților
- Sondaj privind satisfacția angajaților părinți
- Banca monitorizează constant indicatori precum diferențele salariale între femei și bărbați, reprezentarea femeilor în poziții de conducere și alte dimensiuni ale diversității

> **Angajamente și parteneriate externe**

Banca este semnatară a Cartei Diversității din România, care la rândul său este membră a Platformei Europene a Diversității. Banca este și membru corporativ fondator al Camerei de Comerț a Diversității din România, iar un membru al Directoratului Băncii este, de asemenea, membru al Bordului Camerei de Comerț a Diversității din România. Banca este implicată în programul regional european CAREvolution, o inițiativă transnațională pentru implementarea de bune practici în promovarea echilibrului dintre viața personală și cea profesională, egalitatea de gen și promovarea unei culturi inclusive la locul de muncă.

> **Instruire**

Au fost organizate programe de instruire pentru toți angajații în 2025, axate pe bune practici de incluziune a persoanelor cu dizabilități, acoperind toate tipurile de dizabilități, incluzând și componenta de bune practici în interacțiune și utilizarea limbajului etic în contrast cu limbajul discriminatoriu. De asemenea, angajații Băncii au fost instruiți cu privire la măsurile de prevenire a discriminării și hărțurii.

> **Măsuri dedicate creșterii cooperării intergeneraționale**

Managementul generațiilor sprijină colaborarea între angajați de vârste diferite și contribuie la un mediu incluziv, productiv și inovator. Pentru a consolida această cooperare, Banca a organizat evenimente informale care au reunit diverse generații, comunicate angajaților din sediul central prin platforma de comunicare internă și e-mail.

> **Măsuri dedicate incluziunii persoanelor cu dizabilități**

Inițiativele dedicate angajaților cu dizabilități urmăresc să crească nivelul de conștientizare privind nevoile acestora și să asigure o experiență favorabilă atât pentru candidații, cât și pentru angajații cu dizabilități.

Sesiunile dedicate incluziunii au abordat și teme precum neurodiversitatea la locul de muncă, și au fost completate cu workshopuri pentru echipa de recrutare, precum și cu instruirii pentru toți angajații, acoperind diferite tipuri de dizabilități. Toate instruirile cu tematica dizabilitate și neurodivergența au fost adaptate rolului din companie, pentru recrutare și integrate în echipe, pentru interacțiunea optimă cu clienții și colegii.

Măsurile de acomodare au fost integrate în programele de instruire pentru manageri și team leaderi, iar toți colegii de echipă au fost instruiți pentru a asigura interacțiuni respectuoase și inclusive. Noii angajați parcurg, la rândul lor, instruirea.

Site-ul de carieră respectă standardele de accesibilitate WCAG 2 și permite colectarea informațiilor privind dizabilitatea și vulnerabilitățile candidaților, facilitând adaptarea procesului de recrutare și utilizarea unor adaptări, inclusiv interpretare în limbaj mimico-gestual, la cerere. Anunțurile de angajare includ declarații de egalitate de șanse, iar instrumentele bazate pe inteligență artificială sunt folosite pentru verificarea limbajului incluziv din toate anunțurile de noi poziții pentru angajare.

Banca colaborează cu organizații neguvernamentale care sprijină persoanele cu dizabilități, pentru a facilita recrutarea și pentru a promova oportunitățile de angajare în comunitățile respective, inclusiv prin accesibilizarea a anunțurilor și promovarea lor în comunitățile persoanelor cu dizabilități, pe grupuri de WhatsApp și pe canalele de comunicare din social media ale ONG-urilor cu care colaborează.

Au fost organizate și inițiative interne, precum marcarea Zilei Internaționale a Persoanelor cu Dizabilități (decembrie 2025), iar în 2025 Banca a participat la evenimente externe dedicate schimbului de bune practici, precum Accessibility Expo Conference.

Pentru sprijin suplimentar, pe Intranet au fost puse la dispoziția angajaților resurse dedicate, inclusiv Ghidul de comunicare inclusivă și Ghidul de recrutare inclusivă.

> **Măsuri dedicate diversității de gen**

Acțiunile urmăresc prevenirea oricărei forme de discriminare împotriva femeilor și asigurarea implicării lor active în condiții de egalitate, în roluri de conducere la toate nivelurile de decizie.

Au fost stabilite noi obiective pentru creșterea reprezentării genului subreprezentat în structurile de guvernare. Politica DEI adoptată în mai 2025 include măsuri dedicate dezvoltării profesionale a genului subreprezentat în pozițiile de top management și în organismele de conducere (în situațiile în care genul subreprezentat este cel feminin). Inițiativele vizează creșterea reprezentării prin acțiuni de conștientizare privind prejudecățile și stereotipurile de gen și prin sprijinirea parcursului profesional al acestui grup. Progresul este monitorizat prin indicatori cheie, precum ponderea femeilor în pozițiile de top management și diferențele salariale între femei și bărbați, pentru muncă de aceeași valoare.

>>> **Dezvoltarea angajaților**

Dezvoltarea continuă a angajaților este esențială pentru îndeplinirea cerințelor legale și a așteptărilor profesionale și personale. Politica privind Învățarea, Dezvoltarea și Managementul Talentelor pune accent pe susținerea dobândirii de competențe și pe menținerea unui nivel ridicat de calificare a personalului, în conformitate cu principiile de guvernare. Banca funcționează ca o organizație orientată spre învățare, încurajând și sprijinind angajații să își construiască propriile trasee de învățare, așa cum este detaliat în secțiunile următoare. Într-o astfel de organizație, dezvoltarea continuă reprezintă un proces permanent.

Strategia de dezvoltare a angajaților este susținută prin alocarea unui buget anual de training și dezvoltare pentru fiecare arie de activitate, precum și prin posibilitatea directorilor de a participa la sesiuni de coaching pe teme legate de performanță. În plus, Banca permite angajaților să utilizeze până la patru zile pe an dedicate exclusiv învățării și dezvoltării de noi competențe.

> **Managementul performanței**

Managementul performanței este conceput pentru a sprijini performanța optimă a angajaților și dezvoltarea potențialului acestora, contribuind la succesul pe termen lung al companiei. Procesul asigură alinierea angajaților la obiectivele organizației și este guvernat de Politica de Management al Performanței.

Dezvoltarea profesională și personală are loc în mod continuu, fiind integrată în activitatea zilnică prin feedback constant și discuții periodice de dezvoltare între angajați și superiorii direcți. Acest dialog contribuie la creșterea încrederii, la menținerea echilibrului dintre viața profesională și cea personală și la îmbunătățirea satisfacției și productivității angajaților.

Pentru eficientizarea procesului, Banca utilizează o platformă internă, care permite definirea, monitorizarea și revizuirea obiectivelor între angajați și superiorii direcți (N+1), cu obiectivul unei adopții de 100%. Totodată, Planurile Individuale de Dezvoltare (IDP) reprezintă un instrument structurat prin care angajații își planifică și urmăresc obiectivele de dezvoltare pe termen scurt și lung, cu sprijinul și aprobarea managerilor.

În vederea asigurării accesului echitabil la oportunități de învățare și evoluție în carieră, Banca a implementat o platformă dedicată de învățare și dezvoltare. Angajații sunt informați anual, prin sesiuni online, cu privire la utilizarea IDP-urilor și beneficiază, la cerere, de suport din partea managerilor și a Direcției Oameni, Cultură, Organizație. Instrumentele de dezvoltare disponibile includ materiale pe platforma internă și sesiuni susținute de specialiști interni, la care angajații se pot înscrie direct prin platformă.

> **Programe de Management al Talentelor**

Pentru a sprijini dezvoltarea talentelor și evoluția profesională a angajaților, Banca implementează programe dedicate de management al talentelor. În 2025, programul de leadership Management Fundamentals, dedicat noilor manageri, oferă o introducere structurată în gestionarea propriei dinamici și a timpului, în construirea și coordonarea echipelor, precum și în elementele de bază ale managementului performanței, combinând concepte practice cu instrumente aplicabile încă din primele luni în rol.

> **Programe de formare pentru tineri**

Banca derulează programe dedicate stagiarilor, oferindu-le un prim pas către o carieră profesională prin mentorat și formare profesională și personală. În 2025, programele au vizat atragerea de talente și dezvoltarea competențelor, fiind adresate studenților aflați la început de carieră, în special viitorilor specialiști IT din cadrul Diviziei IT. Parcursul de formare a inclus alocarea unui mentor, sesiuni de instruire și proiecte de echipă, care au permis aplicarea practică a cunoștințelor dobândite.

Tot în 2025, Banca a implementat programe de trainee management cu stagii în mai multe departamente, inclusiv în arii non-IT, facilitând integrarea rapidă a noilor colegi și transferul acestora către poziții specializate. De asemenea, au continuat stagiile de practică desfășurate la sediul central, adresate studenților și masteranzilor interesați să se familiarizeze cu cultura și procesele unei organizații multinaționale din domeniul bancar.

> **Inițiative de formare**

Planul de formare are la bază identificarea nevoilor de învățare și de dezvoltare ale angajaților. Prioritizarea se face prin analiză centralizată a nevoilor de instruire extrase din: direcții strategice ale organizației, evaluări care reies din studiile organizaționale, discuții individuale periodice cu directorii de direcție/managementul regional, procesul de management al performanței, solicitări sosite prin canalele formale sau informale de comunicare. În urma centralizării și prioritizării tuturor nevoilor de instruire, se elaborează planul de formare și dezvoltare și se propune spre aprobare conducerii Băncii împreună cu propunerea de alocare bugetară necesară acoperirii lui. În 2025, toți angajați au participat la cel puțin un curs de formare, inclusiv cursuri de învățare online, cu o medie de 5.88 zile de formare per angajat.

În 2025, instruirea angajaților s-a făcut atât în mediul online, prin webinarii, cât și în format fizic, prin cursuri susținute la sală, atât de furnizori externi, cât și de formatori interni ai Băncii.

În 2025, Banca a derulat programe de dezvoltare aliniate strategiei și culturii organizaționale, având ca obiectiv consolidarea competențelor funcționale și de leadership ale angajaților, precum și creșterea nivelului de implicare. Programele s-au adresat tuturor angajaților, din segmentele de business și ariile de suport, utilizând o varietate de canale și instrumente de învățare – de la cursuri tehnice și programe transversale până la certificări, conferințe și workshopuri. Banca a continuat să optimizeze metodele de învățare prin utilizarea unor abordări moderne, precum învățarea experiențială, platformele interactive și tehnicile de gamificare.

Banca oferă mai multe programe pentru dezvoltarea profesională:

- Academia Digitală: Oferă personalului din agenții cunoștințe cuprinzătoare despre canalele și serviciile digitale, permițându-le să ghideze eficient clienții în utilizarea soluțiilor bancare online.
- Academia Mortgage: Asigură personalului o înțelegere aprofundată a produselor de creditare, pentru a putea consilia clienții la standarde înalte privind opțiunile de finanțare disponibile.
- Școala Raiffeisen: Program cu trei module adresate atât colegilor nou-angajați, cât și celor cu experiență. Include cursuri de inițiere în activitatea companiei, înțelegerea produselor, operațiunilor, creditării și relaționării cu clienții.
- Raiffeisen Banking University: Program susținut de experți interni ai Băncii în diverse domenii, care transmit colegilor cunoștințe practice cu nivel ridicat de aplicabilitate. Include tematici precum AI (ChatGPT), documentarea proceselor, leadership și comunicare eficientă.

Banca pune la dispoziția angajaților platforma Hive, o platformă online de învățare și dezvoltare cu peste 2.000 de materiale de formare actualizate, care sprijină angajații să dezvolte noi abilități în domenii de actualitate precum știința datelor, AI, comunicare, programare și multe altele.

> **Programe de formare ESG**

Pentru a răspunde cererii tot mai mari de cunoștințe în domeniul sustenabilității, în special în domeniul finanțării sustenabile, Banca a oferit în 2025 acces la mai multe resurse de învățare:

- ESG Awareness Workshops: Implementate pe baza metodologiei Climate Fresk, fundamentată pe concluziile științifice ale IPCC. Sesiunile de conștientizare, dedicate unui număr de aproximativ 140 de manageri clientelă corporată (inclusiv Raiffeisen Leasing România), s-au concentrat pe consolidarea înțelegerii strategiei de sustenabilitate a Băncii și a principalelor teme de finanțare sustenabilă. Acestea au sprijinit participanții în construirea unei baze solide de cunoștințe



în domeniul sustenabilității, în navigarea cadrului de reglementare și de business în continuă evoluție și în adaptarea la schimbările profunde care modelează profesia bancară, oferindu-le totodată instrumentele necesare pentru a susține eficient clienții în procesul de tranziție.

- Academia ESG: Resursă internă disponibilă, care include resurse educaționale pe teme ESG. Cursul este împărțit în 10 segmente, care includ nivelurile de bază, MiFID și avansat, subliniind modul în care principiile ESG pot fi integrate în afacerea unei companii, care este responsabilitatea companiilor față de societate și mediu și care sunt principalele programe și legi care încurajează un model de afaceri responsabil.
- Finanțare sustenabilă – training ESG obligatoriu pentru Retail și IMM: (rată de promovare de 99%) – a consolidat înțelegerea angajaților cu privire la aspectele de reglementare ale sustenabilității, i-a familiarizat cu produsele și serviciile ESG oferite de Grup și a furnizat îndrumări practice privind modul de interacțiune cu clienții pe teme de sustenabilitate, asigurându-se că aceștia sunt bine pregătiți să integreze considerațiile ESG în interacțiunile de zi cu zi și să sprijine clienții în luarea unor decizii financiare responsabile.
- Banca a organizat un atelier de circularitate pentru Ambasadorii ESG, un atelier practic de sustenabilitate care a combinat o introducere în principiile economiei circulare și reutilizarea materialelor cu o activitate aplicată. De asemenea, angajați ai Băncii au participat la sesiunea Climate Fresk, dobândind competențele necesare pentru a susține ateliere de conștientizare privind schimbările climatice.



Implicarea angajaților

Așa cum este stipulat în Codul de conduită, Banca încurajează angajații să abordeze în mod proactiv schimbările și să își exprime opiniile prin canalele de comunicare către management. Grupul are implementate diverse formate care facilitează dialogul dintre angajați și management. Rezultatul așteptat este menținerea unui nivel ridicat de implicare a angajaților, oferindu-le acestora posibilitatea de a-și face vocea auzită.

Mai multe informații despre aceste formate (formate de dialog, sondaj pentru angajați etc.) pot fi găsite în subcapitolele [S1-2: Procese pentru colaborarea cu propria forță de muncă și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi](#) și [S1-3: Procese pentru remedierea impacturilor negative și canale prin care propria forță de muncă poate ridica îngrijorări](#).



Relația cu angajații

Grupul acordă prioritate furnizării unor contracte de muncă permanente și sigure, adaptate nevoilor angajaților.

Având în vedere tendințele actuale ale pieței muncii, care pun accent pe flexibilitate, Banca a introdus aranjamente de lucru hibride, alături de oportunități de lucru cu timp parțial. Pe parcursul anului 2025, organizația a menținut un program de lucru flexibil, adaptat pentru a răspunde diverselor cerințe ale locului de muncă. Acest aranjament presupune ca personalul fără funcții de conducere să fie prezent la birou minimum 6 zile pe lună, în timp ce pozițiile manageriale necesită prezența în sediu minimum 12 zile, restul zilelor de lucru fiind efectuate la distanță. Această abordare constituie un avantaj competitiv, contribuind la atragerea de noi talente și la îmbunătățirea ratei de retenție.

Banca a instituit un cadru de lucru de acasă pentru aranjamentele de lucru hibride la nivelul sediului central. Contractul Colectiv de Muncă prevede, de asemenea, că este permisă programarea flexibilă, planificată de Angajator, care definește activitatea angajaților ce își desfășoară frecvent programul normal de lucru prin prezență la locul de muncă între intervale orare care nu pot fi stabilite conform unei scheme predefinite, dar fără a fragmenta perioada de 8 (opt) ore.

Aceste acțiuni sunt planificate pe termen mediu. Eficiența acestor măsuri este evaluată în funcție de numărul angajaților care beneficiază de acestea, precum și pe baza feedbackului din sondajele interne adresate angajaților.

Pentru a crește nivelul de satisfacție al angajaților, Grupul oferă diferite beneficii sociale – documentate în contractul colectiv, a se vedea și capitolul „[Acorduri ale companiei](#)”. Toate acțiunile privind beneficiile sociale sunt revizuite periodic, planificate pe termen scurt și evaluate pe baza numărului de persoane care beneficiază de acestea.

Grupul nu are angajați cu program de lucru negarantat și nu a implementat o politică de partajare a locului de muncă. Banca promovează, de asemenea, inițiativele Fun@Work, care apropie echipele și contribuie la construirea unor relații bazate pe încredere.



Sănătate

Organizația consideră sănătatea și securitatea angajaților o prioritate absolută, aspect reflectat atât în politicile interne, cât și în Codul de Conduită. Condițiile de muncă sunt menținute la un nivel optim, iar organizația se asigură că bunăstarea fizică și mentală a angajaților nu este afectată în niciun fel. Respectarea legislației privind securitatea și sănătatea în muncă (SSM) este asigurată

riguros, responsabilitățile fiind coordonate de echipa de Prevenire a Riscurilor și Protecția Muncii împreună cu Direcția Oameni, Cultură și Organizație (PCO).

> **Instruire**

Instruirea obligatorie în domeniul SSM este derulată semestrial printr-o platformă digitală dedicată, care pune la dispoziția angajaților materiale actualizate privind siguranța la locul de muncă și bunăstarea acestora. Digitalizarea completă a procesului, inclusiv utilizarea semnăturii electronice în documentele SSM, a optimizat semnificativ fluxurile operaționale și a permis atingerea unei rate de finalizare de 100%.

> **Monitorizare, evaluare și prevenție**

Pentru a menține un mediu de lucru sigur, organizația derulează un proces riguros de evaluare a riscurilor profesionale, care include identificarea factorilor de risc, analiza acestora pe baza listelor de verificare standardizate și cuantificarea riscurilor în funcție de severitate și frecvență. Metodologia aplicată respectă standardul național INCDPM, iar pe baza rezultatelor și a datelor interne sunt definite și implementate măsuri preventive adaptate activităților specifice.

Riscurile raportate de angajați sunt gestionate cu prioritate și analizate în cadrul Comitetului de Securitate și Sănătate în Muncă (CSSM), format din reprezentanți ai angajaților și ai managementului. Comitetul se întrunește trimestrial sau ori de câte ori este necesar pentru a evalua provocările identificate, riscurile operative și măsurile corective. La ședințe pot participa angajați desemnați, specialiști în prevenire și protecție, medici de medicina muncii și, atunci când se impune, inspectori de muncă.

> **Servicii medicale și beneficii pentru sănătate**

În linie cu angajamentul organizației de a promova un mediu de lucru sănătos și responsabil, sunt oferite beneficii medicale cu impact direct asupra bunăstării angajaților. Pachetul include acces la servicii medicale preventive, controale periodice și examinări suplimentare adaptate riscurilor specifice posturilor de lucru.

Pentru a preveni oboseala oculară asociată utilizării prelungite a echipamentelor digitale, organizația acordă un beneficiu financiar dedicat achiziționării de ochelari de corecție, în conformitate cu prevederile HG nr. 1028/2006. Acest program contribuie la îmbunătățirea confortului vizual și la reducerea riscurilor asociate expunerii continue la ecrane.

În plus, angajatele însărcinate beneficiază de monitorizare medicală continuă în colaborare cu medicul de medicina muncii, precum și de informare privind drepturile, măsurile de protecție și bunele practici de sănătate. Aceste acțiuni susțin obiectivul organizației de a asigura condiții de muncă sigure pentru toate categoriile de angajați, cu focus pe grupurile vulnerabile.

> **Bunăstare fizică și ergonomie**

Organizația promovează un stil de viață sănătos și un mediu de lucru sigur prin programe dedicate de wellbeing și ergonomie, construite pe patru piloni: sănătate fizică, sănătate mentală, Fun@Work și parenting.

Ergonomia este susținută prin instruirii și workshopuri privind postura corectă, ajustarea mobilierului, prevenirea afecțiunilor musculo-scheletice, realizarea de pauze regulate și integrarea exercițiilor simple de stretching în activitatea zilnică.

În ceea ce privește wellbeing-ul, organizația adoptă o abordare integrată care acoperă sănătatea fizică, sănătatea mentală, echilibrul emoțional și viața de familie. Angajații beneficiază de programe și workshopuri dedicate nutriției, hidratării, activității fizice și dezvoltării unui stil de viață echilibrat. Suportul pentru sănătatea mentală include cursuri privind prevenirea stresului și hărțuirii la locul de muncă, sesiuni individuale de consiliere și workshopuri pentru gestionarea emoțiilor, comunicare eficientă și consolidarea rezilienței.

Pentru părinți și viitori părinți sunt organizate sesiuni facilitate de specialiști, axate pe echilibrul dintre viața profesională și cea personală, gestionarea provocărilor și îmbunătățirea comunicării cu copiii.

S1-5 Ținte de gestionare a impactului negativ semnificativ, de promovare a impactului pozitiv și de gestionarea riscurilor și a oportunităților

Aspecte	Ținte 2025	Progres	Ținte 2026
Locuri de muncă sigure	Minimum 85% din forța de muncă cu contract de muncă pe durată nedeterminată	97 %	Se păstrează ținta
Libertatea de asociere/ negocierea colectivă/ Sănătate și siguranță	100% angajați acoperiți de prevederile contractului colectiv de muncă.	100%	Se păstrează ținta
	100% dintre angajați instruiți obligatoriu în domeniul sănătății și securității	100%	Se păstrează ținta
Echilibrul dintre viața profesională și viața personală & timpul de lucru	Scor mediu minim 80% la întrebările de bunăstare în sondajele angajaților	77 %	* Se păstrează ținta
	Minimum 50% dintre angajați cu acorduri privind lucrul în format hibrid	56 %	Se păstrează ținta
Formare și dezvoltare a competențelor	Minimum 4 zile în medie de instruire/angajat la nivel de Bancă	5,88	Se păstrează ținta + Promovarea în proporție de 100% a instruirilor obligatorii privind inteligența artificială
	Diferența de remunerare între femei și bărbați de maximum 5% până în 2026 pentru munca de valoare egală, excepții justificate doar de factori obiectivi și neutri din punct de vedere al genului	5,94 %	* Se păstrează ținta
Egalitatea de gen și plata egală pentru o muncă de aceeași valoare	42% gen subreprezentat pentru SB, B, B-1 până în 2025	41,38 %	* Minimum 35% pentru genul subreprezentat la nivelurile SB, B, B-1 – cumulat
Salarii echitabile			25% pentru genul subreprezentat la nivelurile SB, B, cumulat, până la finalul anului 2028.
	Începerea unui proiect de transparență salarială în conformitate cu Directiva UE privind transparența salarială		Respectarea cerințelor prevăzute de Directiva privind transparența salarială.
Angajarea persoanelor cu dizabilități	n/a	n/a	Creșterea cu 10% a numărului de persoane cu dizabilități în forța de muncă proprie comparativ cu 2025.
Diversitate și incluziune	Scor mediu minim 80% la întrebările D&I în sondajele angajaților	88,65 %	Se păstrează ținta
Fluctuația totală de personal	<=12% total fluctuație de personal în 2025	16 %	Monitorizare internă

*Rezultatele sunt considerate în marja internă de variație acceptată în evaluarea progresului.

**2025 reprezintă un an intermediar în atingerea obiectivului stabilit pentru 2026; nivelul de 5,94% se încadrează în traiectoria asumată.

Țintă privind fluctuația totală de personal

În 2025, Banca a înregistrat o fluctuație totală de personal de 16%, depășind ținta stabilită de ≤12%, în principal din cauza volatilității observate în ultimii ani în ceea ce privește fluctuația de personal, precum și a schimbărilor organizaționale interne din timpul anului, în special pentru rolurile specializate. În consecință, Banca a decis să nu stabilească o țintă cantitativă pentru fluctuația de personal în 2026, continuând însă monitorizarea internă a tendințelor și menținând accentul pe obiective calitative legate de implicarea angajaților, dezvoltare și retenție.

Țintă privind persoanele cu dizabilități

Legislația (Legea 448/2006 și OUG 127/2024) impune angajatorilor cu cel puțin 50 de angajați asigurarea unei cote de 4% de persoane cu dizabilități sau, alternativ, plata unei contribuții lunare egale cu salariul minim brut pe economie pentru fiecare poziție neocupată din această cotă. Având în vedere aceste obligații legale și financiare și bazându-se pe inițiativele de incluziune de anul trecut, care au implicat 100% dintre angajați, Banca a stabilit o țintă anuală de creștere cu 10% a angajărilor de persoane cu dizabilități.

Țintă privind genul subreprezentat

Ținta pentru nivelurile SB, B și B-1 a fost atinsă. Noua țintă a fost aliniată cu Raiffeisen Bank International și a fost introdusă o nouă țintă doar pentru nivelurile SB și B, astfel încât eforturile să fie concentrate acolo unde pot genera cel mai mare impact.

Țintă privind Directiva privind Transparența Salarială

Pentru a respecta cerințele viitoarei Directive privind transparența salarială, în cadrul Grupului a fost inițiat în 2025 un proiect pentru achiziția unui instrument de analiză care va fi implementat la nivel de grup până la finalul anului. Acest instrument va genera analize la nivelul companiei care, având în vedere toți factorii obiectiv verificabili, vor evidenția diferența de remunerare dintre femei și bărbați în roluri echivalente. Conform directivei, această diferență nu trebuie să depășească cinci procente. În cadrul acestui proiect vor fi identificate domeniile în care pot fi necesare măsuri, împreună cu posibile soluții. Până în iunie 2026, directiva trebuie transpusă de către statele membre ale UE, iar din acel moment companiile vor trebui să se conformeze cerințelor acesteia.

Așa cum este menționat în Politica de remunerare, Banca sprijină dezvoltarea, satisfacția și loialitatea angajaților săi prin asigurarea stabilității financiare și prin concentrarea managementului performanței pe dezvoltarea membrilor personalului. Rezultatul așteptat al măsurii este asigurarea unei remunerații egale pentru femei și bărbați pentru muncă egală sau de valoare egală în fiecare departament și la fiecare nivel ierarhic din Bancă.



Modul de calcul al indicatorilor

Pentru calcularea indicatorilor din următoarele tabele (de la S1-6 la S1-17), au fost luate în considerare doar entitățile controlate de Grup care depășesc pragul de 50 ca număr de angajați. Cifrele au fost raportate ca număr de angajați, fie la data raportării, fie pentru o perioadă specifică. În cazurile în care a fost posibilă furnizarea fie a valorilor punctuale, fie a valorilor medii, au fost prezentate valorile punctuale pentru o reprezentare mai precisă a situației curente.

S1-6: Caracteristicile angajaților întreprinderii

număr de persoane Gen	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Total angajați	4.796	4.698	5.047	4.953
Masculin	1.259	1.229	1.318	1.290
Feminin	3.537	3.469	3.729	3.663
Alte categorii	0	0	0	0
Total angajați permanenți	4.660	4.565	4.877	4.786
Masculin	1.224	1.195	1.271	1.243
Feminin	3.436	3.370	3.606	3.543
Total angajați temporari	136	133	170	167
Masculin	35	34	47	47
Feminin	101	99	123	120
Total angajați cu program de lucru negarantat	0	0	0	0
Masculin	0	0	0	0
Feminin	0	0	0	0
Total angajați cu normă întreagă	4.722	4.626	4.935	4.843
Masculin	1.241	1.211	1.285	1.257
Feminin	3.481	3.415	3.650	3.586
Total angajați cu fracțiune de normă	74	72	112	110
Masculin	18	18	33	33
Feminin	56	54	79	77
Total angajați care nu mai fac parte din companie	753	745	689	682
Rata de fluctuație a angajaților (%)	16 %	16 %	14 %	14 %

În rapoartele demografice ale forței de muncă, Grupul colectează și urmărește în prezent date de gen folosind un sistem binar de clasificare masculin/feminin. Grupul evaluează modalități de îmbunătățire a metodelor de colectare a datelor pentru a reflecta mai bine diversitatea identităților de gen din cadrul organizației. Aceste valori iau în calcul numărul de angajați care, conform terminologiei Grupului, include numărul de angajați activi. Acesta cuprinde toți angajații cu contracte de muncă valabile (cu excepția celor aflați în concediu de maternitate sau pe termen lung) și nu include membrii directoratului și stagiarilor - la sfârșitul perioadei de raportare.

Rata de fluctuație a angajaților se calculează prin împărțirea numărului total de angajați care părăsesc locul de muncă voluntar, din cauza concedierii, a pensionării sau a decesului în serviciu la numărul total de angajați.

Cel mai reprezentativ număr din situațiile financiare se găsește în nota [13 Cheltuieli salariale](#) din situațiile financiare consolidate.

S1-7: Caracteristicile non-angajaților întreprinderii

număr de persoane	31.12.2025
Non-angajați	Grup
	421

Se face o distincție între persoanele care prestează activități în cadrul Grupului în baza unui contract de servicii încheiat între Grup și o altă companie, pentru furnizarea serviciilor prevăzute în contract, și persoanele care au semnat un contract cu o agenție de muncă temporară. În acest din urmă caz, Grupul este responsabil pentru definirea și structurarea sarcinilor.

Informații suplimentare privind cele mai frecvente tipuri de lucrători care nu sunt angajați pot fi găsite în subcapitolul [ESRS 2 SBM-3: Impacturi, riscuri și oportunități semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri, din capitolul dedicat Forței de muncă proprii](#).



S1-8: Negocierile colective și dialogul social

Angajații Băncii sunt reprezentați în Comitetul European de Întreprindere, la nivelul grupului Raiffeisen Bank International. Contractul colectiv de muncă al Băncii este un acord specific companiei, nu unul de țară sau de sector. Toți angajații Băncii (100%) beneficiază de prevederile Contractului Colectiv de Muncă. Persoanele care nu au statut de angajat nu sunt acoperite de contractul colectiv de muncă, dar sunt acoperite de cerințele legale și de condițiile contractuale.

A se vedea și capitolul [S1-2: Procese de interacțiune cu propria forță de muncă și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impact](#).

S1-9: Indicatori privind diversitatea

Distribuția pe gen și vârstă (numeric și procentual)

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
În funcție de gen				
Masculin				
Consiliul de Supraveghere (CS)	9	5	10	6
Directorat (B)	6	5	7	6
B-1	33	26	30	23
B-2	69	66	70	67
Feminin				
Consiliul de Supraveghere (CS)	4	3	3	2
Directorat (B)	2	1	2	1
B-1	29	21	31	23
B-2	108	105	102	100
Masculin				
Consiliul de Supraveghere (CS)	69 %	63 %	77 %	75 %
Directorat (B)	75 %	83 %	78 %	86 %
B-1	53 %	55 %	49 %	50 %
B-2	39 %	39 %	41 %	40 %
Feminin				
Consiliul de Supraveghere (CS)	31 %	38 %	23 %	25 %
Directorat (B)	25 %	17 %	22 %	14 %
B-1	47 %	45 %	51 %	50 %
B-2	61 %	61 %	59 %	60 %

*B-1 (Board-1) reprezintă primul nivel de management, după top management/Directorat.

**B-2 (Board-2) reprezintă al doilea nivel de management, după top management/Directorat.

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Grupă de vârstă < 30	1.027	1.023	1.235	1.232
Grupă de vârstă 30 - 49	2.943	2.869	3.023	2.950
Grupă de vârstă ≥ 50	826	806	789	771
Grupă de vârstă < 30 (%)	21 %	22 %	24 %	25 %
Grupă de vârstă 30 - 49 (%)	61 %	61 %	60 %	60 %
Grupă de vârstă ≥ 50 (%)	17 %	17 %	16 %	16 %

S1-10: Salarii adecvate

Grupul plătește tuturor angajaților un salariu adecvat.

S1-11: Protecția socială

Toți angajații beneficiază de protecție socială pentru evenimente de viață precum boala, șomajul, accidentarea și dizabilitatea dobândită, precum și pentru concediul parental și pensionare. Toți angajații Băncii beneficiază de toate condițiile prevăzute în contractul colectiv de muncă și cerințele legale. În contextul regândirii structurii organizaționale, angajații afectați sunt direcționați către piața internă a muncii, mulți dintre ei continuându-și activitatea în Bancă. În caz contrar, li se oferă salarii compensatorii.



S1-12: Persoane cu dizabilități

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Procentul de persoane cu dizabilități (%)	1 %	1 %	1 %	1 %

Această măsură se bazează pe reglementările legale naționale. Conform legislației naționale, un angajat poate fi încadrat ca având o dizabilitate de către o autoritate desemnată dacă îndeplinește anumite criterii.

S1-13: Indicatori de formare și de dezvoltare a competențelor

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Procentul angajaților care au participat la evaluări periodice ale performanței și ale evoluției carierei (%)	100 %	100 %	100 %	100 %
Masculin (%)	100 %	100 %	100 %	100 %
Feminin (%)	100 %	100 %	100 %	100 %

Numărul mediu de ore de formare pe angajat și în funcție de gen	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Numărul mediu de ore de formare pe angajat	46	47	53	53
Numărul mediu de ore de formare pe angajat - pentru bărbați	34	34	39	40
Numărul mediu de ore de formare pe angajat - pentru femei	51	51	57	58

Cifrele de aici includ toți angajații care au participat la evaluări regulate ale performanței. Mai multe informații pot fi găsite în subcapitolul managementul performanței. Orele de instruire includ toate instruirile obligatorii (cum ar fi instruirile de conformitate și securitate), trainingurile desfășurate fizic sau online, livrate de formatori interni și externi și organizate de Grup, precum și modulele de e-learning, instruirile externe derulate în cadrul institutelor de formare și participarea la conferințe.

S1-14: Indicatori de sănătate și siguranță

Angajați acoperiți de sistemul de management al sănătății și siguranței al companiei (%) & Decese și accidente de muncă

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Angajați acoperiți de sistemul de management al sănătății și siguranței al companiei (%)	100 %	100 %	100 %	100 %
Numărul de decese ca urmare a vătămărilor legate de muncă și a bolilor legate de muncă	0	0	0	0
Numărul accidentelor de muncă care pot fi înregistrate;	13	13	5	5
Rata accidentelor de muncă care pot fi înregistrate; (%)	1 %	2 %	1 %	1 %

Auditul de sănătate și securitate în muncă include o evaluare completă a documentației SSM și a implementării practice a măsurilor de protecție. Verificarea acoperă conformitatea cu procedurile interne, nivelul de cunoaștere a responsabilităților de către angajați, respectarea cerințelor postului, standardele mediului de lucru, semnalizarea de siguranță, utilizarea echipamentelor și aplicarea procedurilor privind echipamentele de lucru și echipamentele de protecție personală. Auditul analizează, de asemenea, practicile de supraveghere a sănătății lucrătorilor și respectarea cerințelor de protecție a maternității.

Sistemul de siguranță în muncă acoperă atât angajații, cât și persoanele care desfășoară activități în incinta organizației, indiferent de statutul lor contractual.

Potrivit legislației naționale, accidentele de traseu sunt cercetate ca accidente de muncă. Conform art. 30 alin. (1) din Legea nr. 319/2006, accidentul de traseu este considerat accident de muncă dacă deplasarea are loc în timpul procesului de muncă și pe traseul stabilit între domiciliul angajatului și locul de muncă sau invers.



S1-15: Indicatori privind echilibrul dintre viața profesională și cea privată

Angajați care au dreptul la concedii din motive familiale	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Concediu paternal (%)	100 %	100 %	100 %	100 %
Concediu de maternitate (%)	100 %	100 %	100 %	100 %
Concediu de îngrijitor (%)	100 %	100 %	100 %	100 %

Angajații care au luat concediu din motive familiale	31.12.2025		31.12.2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Concediu paternal (%)	1 %	1 %	1 %	1 %
Concediu de maternitate (%)	14 %	14 %	13 %	13 %
Concediu de îngrijitor - masculin (%)*	1 %	1 %	— %	— %
Concediu de îngrijitor - feminin (%)*	9 %	9 %	— %	— %

*Notă: În 2024, Grupul nu a colectat aceste informații

Toți angajații au dreptul la concedii din motive familiale prin politica socială și (sau) contractele colective de muncă. Banca nu are o politică de job-sharing în vigoare.

S1-16: Indicatori privind remunerația (diferența de remunerare și remunerația totală)

Diferența de remunerare între femei și bărbați

Diferența de remunerare între femei și bărbați, conform cerințelor ESRS, indică raportul neajustat la nivelul Grupului și este determinată pe baza datelor brute furnizate de entitățile incluse în raportare. Aceasta reflectă diferența dintre nivelurile medii de salarizare ale angajaților de gen feminin și masculin, exprimată ca procent din venitul mediu al angajaților de gen masculin. Abordarea actuală, bazată pe un calcul simplu și fără analiza de regresie (inclusiv factori precum experiența, locația, educația, puterea de cumpărare și vechimea), oferă o relevanță limitată în forma sa actuală. La 31 decembrie 2025, indicatorul se situează la 27%, nivel identic cu cel înregistrat la 31 decembrie 2024 (27%). Procentul reflectă nivelul general și este calculat pe baza remunerației totale (total remuneration)

În vederea asigurării unor practici de compensare corecte și pentru o mai bună înțelegere, monitorizare și analiză a diferenței de remunerare între genuri, Grupul a adoptat o abordare completă, integrând factori diverși. Diferența de remunerare ajustată, care ia în considerare diverși factori relevanți precum complexitatea postului, senioritatea, segmentul de activitate și nivelul ierarhic organizațional, este de 1% la 31.12.2025 (la 31.12.2024 era 1%)

În analiză s-a utilizat o matrice care combină gradul postului (complexitatea postului) cu nivelul organizațional și evaluează impactul fiecărei poziții ținând cont de numărul de angajați per poziție în bancă. Această abordare oferă o reprezentare mai precisă a practicilor de remunerare și ajută la identificarea potențialelor disparități în compensare, asigurând astfel echitatea și corectitudinea. Prin această metodologie, Banca obține o viziune holistică asupra diferenței de remunerare între femei și bărbați și poate oferi o reprezentare cuprinzătoare a practicilor de remunerare din organizație.

În plus, în cadrul Raiffeisen Bank International este în curs o analiză privind diferențele de salarizare, realizată în conformitate cu Directiva privind transparența salarială (UE) 2023/970, care urmărește dacă pentru aceleași poziții este asigurată remunerarea egală.

Rata remunerației totale

În cadrul Grupului, rata remunerației totale anuale a persoanei cel mai bine plătite în comparație cu media remunerației totale anuale a tuturor angajaților (excluzând persoana cel mai bine plătită) pentru anul 2025 este de 31:1 (la 31.12.2024 a fost 34:1)

Rata remunerației totale anuale include salariul de bază, indemnizația aferentă funcției și, acolo unde este aplicabil, remunerația variabilă anuală țintă. Datele privind compensațiile au fost ajustate în funcție de programul de lucru pentru a crea o bază comună și a asigura comparabilitatea datelor.

Grupul furnizează Băncii Naționale a României un raport privind egalitatea de remunerare între femei și bărbați la fiecare trei ani. Acest raport nu este publicat extern.

**S1-17: Incidente, plângeri și probleme și incidente grave privind drepturile omului**

	31.12.2025	31.12.2024
	Grup	Grup
Numărul total de incidente de discriminare, inclusiv de hărțuire,	2	2
Numărul de plângeri depuse prin canalele prin care persoanele din forța de muncă proprie a companiei își pot exprima preocupările (inclusiv prin mecanismele de soluționare a reclamațiilor)	12	15
Cuantumul total al amenzilor, sancțiunilor și compensațiilor pentru daune cauzate de incidentele și motivele plângerilor prezentate mai sus,	0	0
Numărul de incidente grave privind drepturile omului legate de forța de muncă a companiei	0	0
Cuantumul total al amenzilor, sancțiunilor și compensațiilor pentru daune aferente incidentelor descrise mai sus	0	0

Canalele prin care sunt colectate plângerile privind discriminarea includ canale scrise (de exemplu, e-mail) și canale verbale (de exemplu, în persoană). Aceste canale sunt prezentate în secțiunea [S1-3: Procese pentru remediarea impacturilor negative și canale prin care angajații își pot exprima îngrijorările](#).

Amenzile, penalitățile și plățile compensatorii aferente unor încălcări grave ale drepturilor omului sunt recunoscute ca cheltuieli operaționale și, dacă sunt semnificative, sunt prezentate separat (a se vedea nota [12 Cheltuieli administrative](#) din situațiile financiare consolidate).

S4- Consumatorii și/sau utilizatorii finali

ESRS 2 SBM-3 Descrierea consumatorilor și/sau a utilizatorilor finali

Banca oferă clienților săi persoane fizice inclusiv clienților de private banking o gamă variată de produse (de exemplu, pachete de cont curent, servicii de plată, finanțare pentru persoane fizice, credite ipotecare și produse de investiții).

În ceea ce privește consumatorii și utilizatorii finali, aceștia sunt persoane fizice care folosesc produsele și serviciile Băncii în scop personal – pentru ei înșiși sau pentru alte persoane – și nu în scop profesional, incluzând și persoanele fizice care ar putea deveni clienți în viitor. Banca deservește clienți de toate vârstele și dintr-o varietate de contexte socio-economice.

În ceea ce privește produsele de investiții, Banca consideră clienți persoane fizice clienții încadrați în categoria de Retail MiFID, clienți care nu sunt clienți profesionali conform listei din Documentul de prezentare MiFID II, disponibilă clienților pe [website](#) Băncii.

Tipuri de consumatori:

- clienții existenți (persoane fizice) ai Băncii și ai subsidiarelor;
- clienți potențiali (persoane fizice) ai Băncii și ai subsidiarelor;
- toate celelalte persoane fizice care nu se încadrează la a) sau b), dar fac obiectul activităților de marketing și comunicare ale Băncii și ale subsidiarelor.

Categoriile menționate mai sus includ persoane fizice vulnerabile, cum ar fi persoanele cu dizabilități, femeile, persoanele în vârstă, consumatori din anumite zone geografice sau locații (rurale, urbane), imigranți și refugiați.

Consumatorii care sunt în mod special vulnerabili la impactul asupra vieții private sau la efectele strategiilor de marketing includ persoane vulnerabile, precum minorii, care pot să nu înțeleagă pe deplin aspectele financiare și drepturile lor, precum și clienții în vârstă, care pot întâmpina dificultăți în a ține pasul cu digitalizarea serviciilor bancare și cu cerințele aferente de protecție a datelor.

ESRS 2 SBM-3-Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri

Pentru o prezentare de ansamblu a impacturilor pozitive și negative, precum și a riscurilor asociate consumatorilor și utilizatorilor finali, puteți consulta capitolul [Descrierea impacturilor, riscurilor și oportunităților semnificative](#).

Impacturi suplimentare privind securitatea cibernetică și reziliența

Percepțiile consumatorilor – inclusiv ale clienților – pot influența nivelul general de încredere în sectorul financiar și în serviciile digitale.

Incidentele de securitate sau vulnerabilitățile din sistemul de management al securității informațiilor pot genera consecințe negative asupra indivizilor, grupurilor de persoane sau societății. Astfel de impacturi pot include:

- deteriorarea reputației, cu efecte asupra încrederii în serviciile financiare sau produsele digitale
- acces neautorizat la informații confidențiale și utilizarea abuzivă a acestora, cu potențiale pierderi financiare
- incidente sau întreruperi ale sistemelor și serviciilor, care pot conduce la sancțiuni legale, amenzi sau penalități
- perturbarea sau indisponibilitatea sistemelor și datelor, ceea ce poate împiedica clienții să utilizeze serviciile Băncii

Un sistem robust de management al securității informațiilor consolidează încrederea în instituțiile financiare și în serviciile digitale oferite de grup. Procesele și sistemele sigure și reziliente reduc probabilitatea și severitatea incidentelor de securitate, asigurând continuitatea furnizării serviciilor financiare chiar și în condiții nefavorabile. Impacturile unei organizații sigure, reziliente și de încredere se manifestă atât pe termen scurt, cât și pe termen lung asupra clienților, grupurilor de persoane și societății. Menținerea unor standarde ridicate și consecvente de securitate în serviciile financiare reprezintă un beneficiu pentru toți utilizatorii finali, indiferent de grupul social din care provin.

S4-1 Politici privind impacturile legate de informare pentru consumatori și utilizatori finali și incluziunea socială a consumatorilor și a utilizatorilor finali

Cod de conduita

Nume	Cod de conduită
Obiectiv general	Codul de conduită urmărește să asigure transparență, corectitudine și respect în relația cu clienții, punând pe primul plan interesele acestora și consolidând încrederea, cu respectarea tuturor standardelor legale și etice.
IRO asociat	Protecția vieții private, securitate cibernetică și reziliență, acces la informații (de calitate), acces la produse și servicii.
Elemente cheie	Printre altele, Codul de conduită stabilește reguli esențiale privind relația cu clienții — de la confidențialitate și protecția datelor, la corectitudine, protecția investitorilor, prevenirea conflictelor de interes și garantarea nediscriminării. Grupul protejează și utilizează în mod adecvat informațiile personale și confidențiale ale clienților. În plus, Banca se angajează să furnizeze produse și servicii în cel mai bun interes al consumatorilor, menținând un nivel ridicat de integritate în toate interacțiunile. În ceea ce privește prevenirea discriminării în procesul decizional, Grupul nu ia în considerare criterii precum sexul, rasa, culoarea, originea etnică sau socială, caracteristicile genetice, limba, religia sau convingerile, opiniile politice ori de altă natură, apartenența la o minoritate națională, situația materială, originea, dizabilitatea, vârsta sau orientarea sexuală
Proces de monitorizare	lanț valoric din aval
Alte detalii legate de cod	a se vedea G1-1: Cultura corporativă

Politici privind impactul informațiilor asupra consumatorilor și utilizatorilor

Politici și proceduri privind acordarea produselor bancare persoanelor fizice

Document	Politica de risc de creditare pentru persoane fizice
	Procedurile care reglementează acordarea de credite PI (credite garantate, credite negarantate), Procedura de lucru privind conturile curente și de economii PI, Procedura de înrolare digitală PI
Obiectiv general	Politica de creditare pentru persoane fizice a Băncii stabilește standardele minime de risc și criteriile de acceptare pentru activitatea de creditare PF, asigurând coerență, control al riscului și aliniere la condițiile pieței din România. Procedurile de lucru specifice enumerate descriu și reglementează fluxul de acordare și contractare a produselor bancare.
IRO asociat	Acces la informații de (calitate)
Elemente cheie	Politica de creditare pentru persoane fizice stabilește regulile și cerințele minime aplicabile acordării de credite către persoane fizice. Aceasta definește criterii detaliate de eligibilitate și verificări procedurale aferente procesului de creditare Informațiile precontractuale includ detalii privind costurile și clauzele contractuale aplicabile relației dintre client și bancă, în funcție de produsul sau serviciul selectat de client (de exemplu, pentru credite: Fișa Europeană de Informații Standardizate, proiectul contractului de credit, documentul de informare privind comisioanele, condițiile generale bancare, scrisoarea de informare financiară pentru credite ipotecare etc.)
Proces de monitorizare	Respectarea politicii este monitorizată în principal de către management și de departamentele relevante la nivelul Băncii, ca parte a proceselor interne regulate.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Prezentele documente se aplică produselor bancare destinate clienților persoane fizice
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Clienți PI
Cel mai înalt nivel de răspundere	Arii relevante B-1 (relația cu clienții persoane fizice, achiziția de clienți persoane fizice, creditarea persoanelor fizice, managementul riscului de retail)
Referințe la standarde terțe	Linii directoare EBA privind acordarea și monitorizarea creditelor, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, precum și Regulamentul BNR nr. 17/2012, 2012 OUG 50/2010, OUG 52/2016, Legea 209/2019, OG 85/2004, Regulamentul BNR 3/2018
Considerarea părților interesate	–
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Politica de creditare pentru persoane fizice (PI) este transpusă în norma de risc PI, publicată în cadrul de reglementări interne ale Băncii și aplicabilă tuturor structurilor implicate în activitatea de creditare PI. Procedurile și documentele relevante pentru persoanele fizice sunt disponibile pe Intranet, iar informațiile relevante pentru clienții persoane fizice sunt publicate pe website

Regulamentul privind distribuția produselor de investiții pentru segmentul retail și documentele sale suport

Nume	Regulamentul privind distribuția produselor de investiții pentru segmentul retail și documentele sale suport
Obiectiv general	Regulamentul privind distribuția produselor de investiții destinate clienților de retail și documentele sale suport definesc principiile și liniile directoare de bază pentru vânzarea produselor de investiții către clienții de retail, în conformitate cu regimul MiFID II, pentru toate segmentele de clienți de retail (Mass, Premium, Private Banking – FWR). Distribuția produselor de investiții se realizează pe baza fluxurilor de lucru menționate în procedurile interne de produs, care definesc principiile și liniile directoare de bază pentru distribuția produselor de investiții către segmentele de clienți de retail (Mass, Premium, Private Banking – FWR).
IRO asociat	Acces la produse și servicii
Elemente cheie	Regulamentul și procedurile interne aplicabile reglementează vânzarea produselor de investiții către clienții de retail din toate segmentele. Se aplică tuturor angajaților implicați în vânzarea produselor de investiții pentru retail.

Proces de monitorizare	Procesul acoperă partea de consiliere, care este cea mai importantă parte. Acest regulament solicită firmelor să furnizeze informații clare, exacte și cuprinzătoare despre instrumentele financiare, asigurând că investitorii înțeleg riscurile, costurile și caracteristicile produselor.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Domeniul de aplicare al regulamentului include produsele de investiții oferite clienților de retail din toate segmentele retail (politică Raiffeisen Bank International cu aplicabilitate la nivelul Băncii). Banca urmează o abordare bazată pe segmente în ceea ce privește vânzarea și distribuția produselor de investiții (adică oferte adaptate, aliniate la piața și publicul țintă respectiv). Nu există nicio excludere explicită. MiFID II asigură faptul că consumatorii (investitorii) sunt bine informați cu privire la produsele financiare pe care le au în vedere. Această reglementare impune firmelor să furnizeze informații clare, corecte și cuprinzătoare despre instrumentele financiare, astfel încât investitorii să înțeleagă riscurile, costurile și caracteristicile produselor. Scopul este de a proteja investitorii prin promovarea transparenței și de a-i ajuta să ia decizii în cunoștință de cauză. În plus, MiFID II include prevederi precum testul de oportunitate (appropriateness test) și testul de adecvare (suitability test). Testul de oportunitate ajută instituțiile financiare din UE să se asigure că produsele financiare complexe sunt adecvate pentru investitor, pe baza cunoștințelor și experienței acestuia. Testul de adecvare (aplicabil în cazurile de furnizare de servicii de consultanță în investiții) evaluează dacă un produs este potrivit pentru circumstanțele individuale, situația financiară și obiectivele investitorului. Clienții trebuie efectueze testul de oportunitate și/sau testul de adecvare MiFID II. Oferta de produse diferă, în general, în funcție de segmentul de client (mass, premium, private) și de canal (digital, sucursală) Strategia de distribuție a produselor pentru segmentele de clienți de retail, parte a strategiei de distribuție a băncii, este aprobată de Comitetul de Investiții. Produsele includ opțiuni ESG, iar dintre acestea unele sunt disponibile pentru planuri de economisire recurentă.
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Clienți retail
Cel mai înalt nivel de răspundere	Direcția Private Banking și Premium Invest, Direcția Servicii Titluri
Standarde/ inițiative externe	–
Considerarea părților interesate afectate	–
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Disponibil intern

Politica Raiffeisen Bank S.A. privind administrarea conflictelor de interese

Document	Politica privind gestionarea conflictelor de interese în Bancă anexa la Procedura privind conflictele de interese în legătură cu furnizarea serviciilor de investiții financiare
Obiectiv general	Obiectivul Politicii privind administrarea conflictelor de interese este asigurarea identificării, prevenirii, gestionării și, atunci când este necesar, a divulgării conflictelor de interese aferente serviciilor de investiții financiare și activității de distribuție a produselor de asigurare, în scopul protejării intereselor clienților și al furnizării serviciilor într-o manieră onestă, corectă și profesionistă, în conformitate cu cele mai bune interese ale acestora.
IRO asociat	Accesul la informații (de calitate)
Elemente cheie	Politica definește conflictele de interese potențiale și reale și stabilește măsuri organizatorice și administrative pentru identificarea, prevenirea, gestionarea și divulgarea acestora. În situațiile în care un conflict nu poate fi gestionat eficient, acesta este comunicat clientului, iar furnizarea serviciilor continuă doar cu acordul expres al acestuia
Proces de monitorizare	Administrarea conflictelor de interese este monitorizată prin: • menținerea unui registru al conflictelor de interese, • raportări periodice către conducerea Băncii, • supravegherea continuă de către Direcția Conformitate, • revizuirea politicii cel puțin o dată pe an
Domeniu de aplicare / Excluderi	Politica se aplică tuturor serviciilor de investiții financiare și serviciilor auxiliare, activității de distribuție a produselor de asigurare, distribuției unităților de fond RAM și activității de marketing al fondului de pensii facultative desfășurate de Bancă. Nu sunt prevăzute excluderi explicite.
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Clienți retail
Cel mai înalt nivel de răspundere	Direcția Conformitate (Echipa Servicii Financiare și MAD) este responsabilă pentru identificarea, prevenirea, monitorizarea și gestionarea conflictelor de interese.
Referințe la standarde terțe	Legea nr. 126/2018, cerințele MiFID II
Considerarea părților interesate cheie	Interesele clienților reprezintă elementul central al politicii. Aceasta urmărește prevenirea oricărei situații care ar putea afecta imparțialitatea Băncii și asigură furnizarea de informații corecte, clare, transparente și care nu induc în eroare, în vederea protejării intereselor clienților și prevenirii practicilor comerciale neloiale.
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Politica actuală privind administrarea conflictelor de interese este publicată pe website-ul Băncii, la adresa https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html , în secțiunea Guvernanță Corporativă.

Procedura privind conflictele de interese și tranzacțiile personale – S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA

Document	Procedura privind conflictele de interese și tranzacțiile personale – S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA
Obiectiv general	Procedura are ca scop evitarea conflictelor de interese și, atunci când acest lucru nu este posibil, raportarea și soluționarea lor pentru a preveni sau a reduce la minimum prejudicierea clienților. Procedura acoperă toate etapele ciclului de gestionare a conflictelor de interese, respectiv: prevenirea, detectarea, investigarea, monitorizarea și soluționarea acestora. Informațiile furnizate clienților, inclusiv informațiile obligatorii/legale referitoare la fondurile administrate, precum și la activitatea societății, trebuie să fie corecte, echitabile, clare, ușor de înțeles și să nu inducă în eroare.
IRO asociat	Acces la informații (de calitate)

Elemente cheie	Politica privind conflictul de interese a S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. stabilește o abordare structurată și proactivă de evitare și raportarea a conflictelor de interese, având ca obiectiv protejarea și susținerea intereselor clienților și acționarilor. Aceasta demonstrează faptul că nevoile și interesele clienților sunt centrale și integrate activ în furnizarea serviciilor.
Proces de monitorizare	Măsurile generale de evitare a conflictelor de interese includ constituirea de zone de barieră informațională, menținerea unui registru al conflictelor de interese, instruirea periodică a angajaților, raportarea regulată către conducerea relevantă și derularea unei revizuii continue de către controlul intern.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Un conflict de interese poate include situații care implică conflicte între interesele entității, interesele clienților, obligațiile față de fonduri sau interesele persoanei juridice (societatea de administrare), ale persoanelor relevante (în special angajații societății de administrare) sau ale altor persoane conectate direct sau indirect prin control cu societatea de administrare, pe de o parte, și interesele clienților sau relațiile dintre două sau mai multe fonduri administrate ori dintre clienți între ei, pe de altă parte.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Politica se aplică societății de administrare, persoanelor relevante (în special angajaților), precum și altor persoane conectate direct sau indirect prin control cu societatea de administrare.
Părți interesate afectate	Interesele investitorilor, în calitate de părți interesate esențiale, joacă un rol central în politica privind conflictul de interese a S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. Politica este aliniată cu așteptările clienților privind accesul la informații de calitate și protecția împotriva practicilor comerciale neloiale.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Departamentul de Control Intern al S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. este responsabil pentru elaborarea, implementarea, aplicarea și actualizarea procedurii privind conflictul de interese.
Referințe la standarde terțe	n/a
Considerarea părților interesate cheie	-
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	-

Norma și procedura Băncii privind restructurarea pentru clienții persoane fizice

Document	Norma și procedura Băncii privind restructurarea pentru clienții persoane fizice (PI)
Obiectiv general	Norma și procedura privind restructurarea definesc metodele de restructurare și structura de preț pentru segmentul PI, destinate clienților care se confruntă cu dificultăți financiare
IRO asociat	Acces la informații (de calitate), acces la produse și servicii
Elemente cheie	Norma și procedura de restructurare pentru segmentul retail sunt concepute pentru a sprijini clienții aflați în dificultate financiară, oferind soluții structurate care îi ajută să își îndeplinească obligațiile de credit.
Proces de monitorizare	Respectarea procedurii este monitorizată în primul rând de către conducere și departamentele relevante din cadrul Băncii, ca parte a proceselor interne obișnuite
Domeniu de aplicare / Excluderi	Norma și procedura Băncii privind restructurarea pentru clienții persoane fizice stabilesc regulile, cerințele minime și fluxul operațional pentru restructurarea creditelor clienților PI aflați în dificultate financiară, inclusiv criteriile de eligibilitate și procesul care trebuie urmat
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Clienți persoane fizice
Cel mai înalt nivel de răspundere	Director Retail Risk
Referințe la standarde terțe	n/a
Considerarea părților interesate cheie	n/a
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Norma și procedura Băncii privind restructurarea pentru segmentul retail sunt publicate pe Intranet pentru a fi accesibile tuturor celor implicați în proces.

Politici și practici de remunerare legate de vânzarea și furnizarea de servicii bancare clienților retail – Anexă la Politica de remunerare

Document	Politici și practici de remunerare legate de vânzarea și furnizarea de servicii bancare clienților retail – Anexă la Politica de remunerare
Obiectiv general	Anexa cu privire la Vânzarea și Furnizarea de Produse și Servicii Bancare în activitatea de Retail: Implementare a prevederii EBA : EBA/GL/2016/06. Interesele consumatorului sunt luate în considerare în cadrul directivei pentru asigurarea că prin sistemul de remunerare practicat, nu se alocă recompense persoanelor fizice implicate în vânzări pentru a prioritiza propriile interese sau ale instituției, în detrimentul consumatorilor.
IRO asociat	Accesul la informații de calitate – previne promovarea unor produse nepotrivite în scopul obținerii de comisioane; accesul la produse și servicii – previne practicile de vânzare care prioritizează profitul Băncii în detrimentul adecvării pentru client.
Elemente cheie	Politica de Remunerare a Băncii și Anexa privind politicile și practicile de remunerare aferente vânzării și furnizării produselor și serviciilor bancare destinate clienților de retail au ca obiectiv protejarea intereselor consumatorilor și asigurarea faptului că structurile de compensare nu stimulează comportamente care prioritizează interesele personale sau instituționale în detrimentul celor ale consumatorilor.
Proces de monitorizare	Direcția PCO este responsabilă pentru ghidul privind politica și practicile de remunerare aferente vânzării și furnizării de produse și servicii bancare în segmentul de retail.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Directiva se aplică persoanelor fizice implicate în vânzarea și furnizarea produselor și serviciilor bancare clienților de retail ai Băncii. Aceasta asigură faptul că remunerarea nu creează stimulente care să determine prioritizarea intereselor personale sau instituționale în detrimentul intereselor consumatorilor.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Politica se aplică operațiunilor proprii ale Băncii pe piața din România, în mod specific activității de retail banking.
Părți interesate afectate	Angajați implicați în vânzarea și furnizarea produselor și serviciilor bancare către clienții de retail ai Băncii. Consumatorul este protejat prin asigurarea faptului că remunerarea nu generează stimulente pentru ca aceste persoane să își prioritizeze propriile interese sau interesele instituției în detrimentul intereselor consumatorilor.

Cel mai înalt nivel de răspundere	Direcția PCO este responsabilă pentru ghidul privind politica și practicile de remunerare aferente vânzării și furnizării de produse și servicii bancare în retail.
Referințe la standarde terțe	n/a
Considerarea părților interesate cheie	Interesele consumatorilor sunt avute în vedere în directivă pentru a asigura faptul că remunerarea nu creează stimulente pentru ca persoanele fizice implicate în vânzări să își prioritizeze propriile interese sau pe cele ale instituției în detrimentul celor ale consumatorilor.
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Politica de Remunerare a Băncii și Anexa privind politicile și practicile de remunerare aferente vânzării și furnizării produselor și serviciilor bancare destinate segmentului de retail sunt accesibile tuturor persoanelor vizate prin intermediul Intranetului.

Proceduri de protecție a datelor

Document	Proceduri privind protecția datelor
Obiectiv general	Pentru a asigura că protecția datelor cu caracter personal și riscurile aferente sunt gestionate în mod adecvat și consecvent în cadrul Băncii, pentru a garanta protejarea dreptului fundamental la confidențialitatea datelor și pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul general privind protecția datelor / GDPR (Regulamentul (UE) 2016/679) și cu legislația națională privind protecția datelor.
IRO asociat	Protecția datelor
Elemente cheie	Domeniul de aplicare, rolurile, principiile GDPR, standardele minime și responsabilitatea.
Proces de monitorizare	Audituri interne, verificări de conformitate, linii de raportare.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Pentru a defini cadrul, principiile și standardele minime necesare pentru a asigura conformitatea cu GDPR și pentru a proteja drepturile la confidențialitatea datelor.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Se aplică Băncii, furnizorilor și persoanelor împuternicite (procesatorilor).
Părți interesate afectate	Consumatori, angajați, contractori.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Ofiter pentru protecția datelor
Referințe la standarde terțe	Principiile directe ale ONU privind afacerile și drepturile omului, Declarația Organizației Internaționale a Muncii (OIM) privind Principiile și Drepturile Fundamentale la Locul de Muncă, Ghidurile Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) pentru Întreprinderile Multinaționale.
Considerarea părților interesate cheie	Drepturile persoanelor vizate, ale autorităților de reglementare
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Disponibilă pe website https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html

Politica de securitate cibernetică și a informațiilor

Document	Politica de securitate cibernetică și a informațiilor
Obiectiv general	Obiectivul principal este prevenirea și reducerea riscurilor și amenințărilor de securitate care ar putea compromite confidențialitatea, integritatea sau disponibilitatea datelor, protejând astfel clienții și utilizatorii finali ai Băncii, precum și organizația și reputația acesteia. Un obiectiv esențial îl reprezintă furnizarea de servicii și produse sigure și fiabile, printr-o gestionare eficientă a riscurilor și prin diminuarea probabilității și impactului incidentelor de securitate.
IRO asociat	Securitate cibernetică și reziliență
Elemente cheie	Politica de securitate cibernetică și a informațiilor detaliază aria de aplicare, obiectivele, principiile, rolurile, responsabilitățile și conformitatea cu reglementările externe referitoare la securitatea informațiilor. Aceasta stabilește cerințele de securitate pentru protejarea informațiilor organizației, ale angajaților și ale clienților, precum și pentru utilizarea în condiții de siguranță a serviciilor IT din cadrul Băncii.
Proces de monitorizare	Implementarea politicii de securitate cibernetică și a informațiilor este evaluată și testată în mod regulat
Domeniu de aplicare / Excluderi	Politica de securitate cibernetică și a informațiilor și cadrul standard aferent se aplică Băncii și subsidiarelor acesteia, întregii forțe de muncă, iar măsurile trebuie aplicate pe baza unei abordări centrate pe risc.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Potențiali și actuali clienți, angajați, furnizori și alți parteneri de afaceri.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Chief Operating Officer (COO) reprezintă cel mai înalt nivel de management responsabil pentru implementarea politicii de securitate a informațiilor.
Referințe la standarde terțe	Politica de securitate a informațiilor integrează principalele cadre legislative și standarde internaționale, precum: - Regulamentul privind reziliența operațională digitală (DORA) - Directiva privind serviciile de plată (PSD2) - Directiva privind securitatea rețelelor și a sistemelor informatice (NIS2) - Ghidurile Autorității Bancare Europene (EBA) - Regulamentul General privind Protecția Datelor (GDPR) - Standardele internaționale: ISO/IEC 27001:2022
Considerarea părților interesate cheie	Interesele părților interesate – inclusiv clienți, angajați, autorități de reglementare și supranaționale, parteneri de afaceri, reprezentanți ai angajaților și organizații de profil – sunt analizate anual, iar cerințele de securitate ale Băncii sunt adaptate acolo unde este necesar.
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Toate standardele de securitate a informațiilor din cadrul Băncii sunt accesibile fiecărui angajat prin secțiunea dedicată din Intranet iar instruirea aferentă este oferită în mod regulat. În plus, cerințe contractuale de securitate sunt stabilite cu furnizorii terți ale căror produse sau servicii pot prezenta riscuri de securitate, iar acești furnizori sunt verificați pentru a asigura un nivel adecvat de protecție.

Banca a instituit o politică cuprinzătoare de securitate cibernetică și a informațiilor, precum și un cadru de standarde care include 15 standarde ce stabilesc cerințele organizaționale și tehnice privind securitatea informațiilor și securitatea cibernetică. Având în vedere utilizarea tot mai extinsă a inteligenței artificiale (AI) în diverse domenii, a fost introdus un nou standard de securitate care

definește cerințele pentru atenuarea riscurilor aferente securității informațiilor și securității cibernetice. Protecția confidențialității și a vieții private reprezintă obiective esențiale ale politicii de securitate cibernetică și a informațiilor (articolul 12 din Declarația Universală a Drepturilor Omului a Organizației Națiunilor Unite). Sistemul de management al securității informațiilor (ISMS) este îmbunătățit în mod continuu pentru a consolida măsurile de securitate și eficacitatea acestora. Stadiul implementării cerințelor de securitate la nivelul Băncii este verificat periodic și raportat conducerii.

S4-2: Procese de colaborare cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impacturi

Grupul urmărește o implicare activă și directă cu consumatorii și utilizatorii finali pentru a înțelege și aborda interesele, preocupările și impacturile relevante asupra acestora, astfel cum se prezintă în tabelul următor:

Aspect	Format de implicare	Cum au influențat perspectivele decizia Băncii	Responsabilitate operațională pentru interacțiune	Etapă (etapele) de implicare	Tipul de interacțiune	Frecvența implicării
Confidențialitatea datelor	Note de informare privind confidențialitatea și protecția datelor, formulare de consimțământ, site web, fișe informative ca parte a contractelor, notificare directă	Utilizat pentru prelucrarea ulterioară a datelor cu caracter personal	Ofițer pentru protecția datelor și liniile de business	Înrolare actualizare în cazul unor modificări	Informare Confirmare	în curs de desfășurare
Acces la informații (de calitate)	Studii de piață: sondaje privind satisfacția clienților/sondaje privind experiența clienților	Feedback-ul este baza calității și îmbunătățirii serviciilor oferite de Bancă	Tribe Lead (implicare și experiență utilizator)	Continuu	Consultare	Regulat
Acces la informații (de calitate)	Sondaje de monitorizare a sănătății brandului	Feedbackul stă la baza monitorizării activităților de marketing anterioare ale Băncii și a planificării celor viitoare	Director de Marketing și Comunicare și Experiența Clienților	Continuu	Consultare	Regulat
Acces la informații (de calitate)	Studiu de piață: Teste preliminare pentru noi campanii de marketing	Feedback-ul este esențial pentru inteligibilitatea mesajelor de marketing și contribuie la evitarea unor comunicări potențial înșelătoare.	Director de Marketing și Comunicare și Experiența Clienților	Pentru noi campanii de marketing	Consultare	Neregulat
Acces la informații (de calitate)	Inițiative de educație financiară	Inițiativele evidențiază comportamentul financiar al românilor și impactul banilor asupra deciziilor de zi cu zi, precum și modul în care Banca poate sprijini acest lucru prin oferirea de educație financiară.	Director de Marketing și Comunicare și Experiența Clienților, Triburi Retail relevante	Continuu	Informare	Regulat/ Neregulat
Acces la produse și servicii	Diferite canale de contact, inclusiv call center pentru clienți, sondaje și grupuri de discuții	Dacă este relevant, se reflectă în dezvoltarea constantă a produselor și serviciilor. De exemplu, pentru a identifica și a lua măsuri pentru a reduce potențialele bariere în calea accesării produselor și serviciilor	Director de Retail/ Marketing și Comunicare și Experiența Clienților	Testăm produsele și experiențele înainte de lansare pentru a ne asigura că clienții înțeleg clar informațiile și pașii necesari, iar experiențele sunt accesibile și ușor de parcurs. După lansare, efectuăm cercetări regulate prin intermediul unor sondaje cantitative, interviuri aprofundate sau focus grupuri.	Reproiectarea parcursului produsului pe baza feedback-ului	Regulat

S4-3: Procese de remediere a impacturilor negative și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima preocupările

Procedura privind gestionarea reclamațiilor primite de Bancă

Document	Procedura privind gestionarea reclamațiilor primite de Bancă
Obiectiv general	Procedura Băncii referitoare la gestionarea reclamațiilor are drept scop asigurarea unui proces uniform, transparent și eficient de soluționare a sesizărilor formulate de clienți, creșterea gradului de satisfacție a acestora și respectarea legislației și reglementărilor aplicabile.
IRO asociat	Confidențialitatea datelor, accesul la informații (de calitate), accesul la produse și servicii
Elemente cheie	Politica Băncii privind reclamațiile clienților stabilește un cadru structurat pentru gestionarea reclamațiilor referitoare la Bancă, cu accent pe consecvență, transparență și eficiență. Procesul de soluționare a reclamațiilor include primirea acestora prin diferite canale, înregistrarea lor într-un sistem de tip CRM și transmiterea răspunsurilor în termenele stabilite. Procedura subliniază, de asemenea, necesitatea conformării legale, a comunicării clare cu clienții cu privire la procesul de gestionare a reclamațiilor și a importanței soluționării acestora.
Proces de monitorizare	Departamentul de Management al Reclamațiilor al Băncii supraveghează gestionarea integrală a reclamațiilor clienților, în conformitate cu procedurile și mecanismele stabilite. Responsabilitățile sale includ monitorizarea procesului, asigurarea unei înregistrări corecte, prelucrarea și evaluarea calității reclamațiilor. Rapoarte periodice, inclusiv dashboard-uri trimestriale, sunt transmise conducerii Băncii și Raiffeisen Bank International. Sunt identificate cauzele sistematice, iar măsurile de remediere sunt implementate și urmărite în mod corespunzător.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Toate reclamațiile formulate de clienții Băncii care se încadrează în definiția reclamației, astfel cum este prevăzută în Procedura privind gestionarea reclamațiilor.
Laț valoric / Operațiuni proprii	Politica Băncii privind gestionarea reclamațiilor clienților se aplică tuturor proceselor interne care privesc produsele bancare, serviciile și relația cu clienții.
Părți interesate afectate	Clienți și angajați ai Băncii
Cel mai înalt nivel de răspundere	Cel mai înalt nivel responsabil pentru implementarea procedurii de gestionare a reclamațiilor clienților este Directorul Engagement & User Experience, care informează trimestrial Comitetul de Direcție prin intermediul dashboard-uri privind managementul reclamațiilor.
Referințe la standarde terțe	Procedura de gestionare a reclamațiilor este aliniată principiilor privind drepturile omului, prin faptul că asigură tratarea serioasă a reclamațiilor, soluționarea transparentă și menținerea clienților informați despre stadiul reclamațiilor lor.
Considerarea părților interesate	n/a
Disponibilitate pentru potențialele părți interesate	Toate informațiile sunt disponibile clienților și altor părți interesate externe pe site-ul Băncii: https://www.raiffeisen.ro/ro/home/contact.html .

Banca a instituit o funcție independentă de gestionare a reclamațiilor, precum și proceduri pentru soluționarea operațională a reclamațiilor clienților. Consumatorii și utilizatorii finali care sunt nemulțumiți de produsele sau serviciile Băncii pot depune sesizări direct către Bancă. Banca pune la dispoziție o abordare structurată, care integrează procesele de gestionare a reclamațiilor și multiple canale de feedback la nivelul întregii organizații. Aceste mecanisme sunt accesibile atât părților interesate externe, cât și celor interne și sunt concepute pentru colectarea informațiilor necesare gestionării eficiente a impacturilor reale și potențiale. De asemenea, atunci când este cazul, consumatorii se pot adresa și autorităților externe cu atribuții de control.

Scopul gestionării reclamațiilor în cadrul Băncii este de a asigura soluționarea rapidă și adecvată a tuturor reclamațiilor clienților. Reclamațiile sunt înregistrate în sistemul CRM, iar persoana care le-a înregistrat primește confirmarea de primire. Acestea sunt alocate automat departamentelor sau angajaților implicați, pentru analiză, în vederea determinării caracterului justificat al reclamației. Rezultatul analizei este transmis persoanei responsabile de formularea răspunsului, care pregătește soluția și o comunică clientului. În plus, departamentul responsabil de analiza reclamațiilor examinează cauzele principale. Cel puțin o dată pe an, principalele motive ale reclamațiilor sunt identificate și analizate de unitățile de business și alte departamente relevante, iar măsurile de remediere sunt definite și integrate continuu. Directoratul este informat periodic cu privire la evoluția gestionării reclamațiilor.

Clienții pot transmite reclamații direct Băncii prin diverse canale: apel, e-mail, scrisoare, website, mobile banking, rețele sociale sau personal/verbal. Banca participă, de asemenea, la mecanisme alternative de soluționare a disputelor și pune la dispoziție datele de contact ale autorităților externe competente, care pot fi sesizate pentru escaladare.

Banca se asigură că toți consumatorii și utilizatorii finali sunt informați cu privire la canalele oficiale de depunere a reclamațiilor, prin publicarea informațiilor aferente pe website-ul său, inclusiv detalii despre autoritățile externe care pot fi contactate pentru mediere sau escaladare: <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/contact.html>. Pentru a preveni orice formă de represalii, Banca a instituit și un canal anonim de avertizare de integritate, disponibil oricărei terțe părți.

În cadrul S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA, gestionarea reclamațiilor este responsabilitatea Departamentului de Conformitate.

Dacă Banca identifică riscuri privind confidențialitatea datelor, în conformitate cu clasificarea din GDPR — de exemplu, o încălcare a datelor cu un nivel ridicat de risc pentru datele personale ale clienților — aceasta are procese pentru notificarea proactivă a autorității de protecție a datelor și a clienților afectați. Notificările includ informații despre natura riscului, tipul de date afectate și măsurile adoptate pentru remedierea situației, astfel încât clienții să poată lua măsurile de precauție necesare (de exemplu,

schimbarea parolelor sau monitorizarea conturilor). Banca pune la dispoziție adrese de e-mail dedicate pentru sesizări privind protecția datelor, iar echipele specializate sunt instruite să escaladeze reclamațiile aferente.

S4-4: Adoptarea de măsuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor măsuri

> Acțiuni legate de confidențialitate

- Comunicare clară cu utilizatorii cu privire la practicile de prelucrare a datelor și obținerea consimțământului atunci când este necesar, după furnizarea informațiilor adecvate
 - pentru a asigura transparența și controlul persoanelor vizate asupra datelor cu caracter personal
- Elaborarea și implementarea unui plan de răspuns
 - pentru prevenirea, limitarea sau remedierea încălcărilor de securitate care implică date cu caracter personal
- Respectarea proceselor prestabilite pentru notificarea persoanelor vizate și a autorităților, atunci când este necesar,
 - pentru a asigura pregătirea adecvată în gestionarea incidentelor și a încălcărilor de date.
- Efectuarea periodică a unor evaluări ale activităților de prelucrare a datelor, bazate pe risc.
- Desfășurarea de sesiuni de instruire pentru angajați — instruire e-learning GDPR, workshop-uri și îndrumări practice — care îmbunătățesc înțelegerea și aplicarea reglementărilor privind protecția datelor.
 - abordează responsabilitatea internă și guvernanța, precum și riscul de neconformitate cu legislația privind protecția datelor.

Compania a alocat, de asemenea, resurse pentru a promova gradul de conștientizare privind GDPR și pentru a asigura transparență și o supraveghere eficientă. Structura de management include un Ofițer pentru Protecția Datelor (Head of Data Protection & Governance) și o echipă dimensionată corespunzător. Această alocare structurată a resurselor permite utilizatorilor să înțeleagă clar modul în care compania gestionează impactul asupra protecției datelor și confidențialității, demonstrând un angajament puternic față de aceste domenii importante.

Acțiunile privind confidențialitatea menționate mai sus se bazează pe GDPR și se aplică tuturor funcțiilor interne relevante de prelucrare, angajaților și grupurilor de utilizatori afectate. Acestea sunt implementate în mod continuu și actualizate permanent și contribuie la prevenirea, limitarea și remedierea impacturilor adverse asupra clienților. Implementarea este monitorizată printr-un cadru de guvernanță structurat de către Ofițerul pentru protecția datelor, prin revizuii periodice, monitorizarea finalizării instruirilor și rezultatele evaluărilor regulate.

> Acțiuni legate de securitatea informațiilor și securitatea cibernetică

Cerințele tehnice și organizaționale de securitate definite în politica locală de securitate cibernetică și a informațiilor — pe deplin aliniată politicii de grup privind securitatea informațiilor și securitatea cibernetică — precum și standardele aferente sunt implementate pentru a proteja confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea informațiilor și a sistemelor informatice. Planul de securitate este derivat din strategia anuală de securitate a informațiilor și din principiile directoare aferente. Strategia locală de securitate este aprobată de Directoratul Băncii. Resurse financiare, umane și tehnologice adecvate sunt alocate pentru gestionarea securității informațiilor la nivelul întregii organizații.

Pentru a consolida înțelegerea faptului că securitatea informațiilor este responsabilitatea tuturor, organizația oferă atât sesiuni de instruire obligatorii, cât și sesiuni voluntare, campanii de informare și evenimente dedicate. Toți angajații, inclusiv membrii Directoratului, trebuie să finalizeze anual instruirea obligatorie privind securitatea informațiilor. Programul de instruire abordează teme actuale de securitate, inclusiv reacția adecvată la incidente suspecte, tentative de phishing, noi tipuri de amenințări și strategii generale de protecție a informațiilor.

Banca implementează un set de măsuri tehnice și organizaționale care creează mai multe niveluri de apărare pentru a gestiona potențialele amenințări, a reduce vulnerabilitățile și a limita impactul atacurilor. Considerațiile de securitate sunt integrate încă de la început în inițiativele și dezvoltările de produse.

Eficiența măsurilor, proceselor și procedurilor de securitate este evaluată continuu prin diferite metode de testare și prin audituri interne și externe. În plus, informațiile privind amenințările (potențiale) la adresa clienților, utilizatorilor finali și a Băncii sunt colectate în mod continuu. Acțiunile și măsurile sunt derivate din concluziile obținute în urma testelor, exercițiilor, evaluărilor, incidentelor, situațiilor de tip „near-miss”, precum și din informațiile despre amenințări colectate. Această abordare urmărește îmbunătățirea continuă a măsurilor tehnice și organizaționale pentru a oferi produse sigure și reziliente și pentru a proteja clienții, utilizatorii finali și informațiile acestora. Impacturile negative potențiale trebuie prevenite pe cât posibil.

Banca a implementat procese, proceduri și măsuri robuste concepute pentru a identifica rapid, a reacționa și a răspunde incidentelor de securitate. Planurile de răspuns la incidente permit Băncii să minimizeze impactul, să restabilească rapid funcționarea normală a serviciilor și să furnizeze remedii eficiente pentru clienți și utilizatori finali. Această abordare proactivă include monitorizare continuă și o echipă dedicată de răspuns la incidente, instruită periodic, care integrează lecțiile învățate din incidente anterioare. Prin implementarea și îmbunătățirea continuă a proceselor, procedurilor și măsurilor eficiente pentru menținerea securității informațiilor, Banca consolidează reziliența operațiunilor și menține încrederea părților interesate.

> **Inițiative de acces la informații (de calitate) și de incluziunea socială a consumatorilor și/sau a utilizatorilor finali**

Topic	Acces la informații (de calitate)	Acces la produse și servicii
Inițiative de educație financiară	x	
Parteneriate cu organizații guvernamentale sau ONG-uri în domeniul educației financiare	x	
Ghidaj / instruire pentru interacțiunea cu persoane cu dizabilități (vizibile sau invizibile) sau alte programe de formare suplimentare (pe lângă Codul de conduită) pentru prevenirea discriminării		
Acces fără bariere în agenții ¹		X ²
Acces fără bariere la bancomate ¹		X ³
Adaptarea site-ului web pentru persoanele cu deficiențe de vedere		X ²
Adaptarea bancomatelor pentru persoanele cu deficiențe de vedere		X ³
Servicii sau oferte de produse pentru elevi, studenți și/sau tineri		x

1. Considerat implementat dacă se aplică pentru cel puțin 90 la sută.

2. EAA: Actul european privind accesibilitatea

3. Implementat parțial

Banca respectă legile și reglementările relevante pentru a preveni impacturile semnificative negative care pot decurge din comunicarea cu și furnizarea de informații către consumatori și utilizatorii finali. Toate componentele comunicării de marketing sunt validate cu departamentul juridic (iar pentru produsele care necesită acest lucru, și cu Departamentul Conformitate), asigurând astfel respectarea cerințelor legale. Deoarece măsurile sunt implementate la nivelul mai multor departamente, nu există o alocare clară a resurselor la acest nivel.

Inițiative aflate în derulare pentru a ilustra planul de acțiune:

> **Inițiative de incluziune financiară și educație financiară**

Pentru a obține cel mai bun impact posibil atunci când sunt furnizate informații despre produse și servicii, alfabetizarea financiară în rândul clienților persoane fizice ai Băncii reprezintă o condiție esențială, întrucât le permite acestora să ia decizii de investiții în cunoștință de cauză și să își gestioneze corespunzător obligațiile de rambursare a creditelor. Totodată, educația financiară este o premisă importantă pentru accesul la produse și servicii, contribuind astfel la incluziunea socială. Din acest motiv, inițiativele de educație financiară ale Băncii se adresează nu doar clienților, ci și publicului larg. Rezultatul urmărit prin aceste programe este consolidarea nivelului de conștientizare financiară, al cunoștințelor, înțelegerii și abilităților în domeniu. Orizontul de timp al inițiativelor este considerat a fi pe termen scurt și mediu.

Promovarea incluziunii financiare și a alfabetizării financiare reprezintă o componentă-cheie a strategiei de sustenabilitate și a strategiei CSR ale Băncii. Banca a implementat diverse inițiative pentru a promova educația financiară în rândul diferitelor grupe de vârstă.

- În 2025, Banca a făcut echipă cu Junior Achievement România pentru al 15-lea an consecutiv pentru a susține educația financiară în școlile din România. Această inițiativă are ca scop modelarea unui comportament financiar responsabil de la o vârstă fragedă, punând bazele unei culturi financiare sănătoase pentru generațiile viitoare.
- „Banii tăi, regulile tale. Lecții financiare de la femei de succes.” Un proiect editorial dedicat, desfășurat pe o perioadă de trei luni în 2025 — găzduit de Ziarul Financiar și susținut de Bancă — sub forma unui show video săptămânal dedicat femeilor din mediul de afaceri — antreprenoare, executivi și specialiști din diverse industrii — care împărtășesc perspective despre succes, leadership și modele de urmat. Fiecare episod explorează nu doar evoluția profesională a invitatei, ci și relația ei cu banii: cum își planifică bugetul, ce strategii de economisire folosește, cum investește și ce recomandări are pentru alte femei interesate să își gestioneze mai bine finanțele.
- 12 studii lunare – Despre Bani 1:1, realizate de Bancă, în parteneriat cu compania de cercetare Appinio, în 2025, pe teme legate de comportamentul financiar al românilor (ex.: buget pentru renovarea locuinței, bugetul de Paște, buget de cheltuieli de 8 martie, buget de Ziua Îndrăgostiților, buget de vacanță, buget festivaluri, buget de Black Friday, buget de Crăciun, cum percep generațiile finanțele personale, gestionarea bugetului în familie Blue Monday etc) și impactul banilor asupra deciziilor cotidiene, distribuite către presă sub forma unor comunicate de presă. Rezultatele sondajelor au fost publicate și pe site-ul Băncii.
- Secțiunea dedicată de pe website-ul Băncii oferă perspective ale experților din șapte arii esențiale ale finanțelor personale, pentru a sprijini clienții în atingerea succesului și siguranței financiare.

Pentru a crește gradul de conștientizare privind educația financiară, Banca utilizează următoarele strategii de comunicare: relații media continue — comunicate de presă, articole, analize, interviuri — prin comunicare proactivă și răspuns rapid la solicitările mass-media; participare la evenimente; prezența experților Băncii în podcasturi de industrie; comunicare în social media (canalele proprii ale Băncii).

Banca pune accent pe transparență prin prezentarea clară a comisioanelor, ratelor și condițiilor, oferind în același timp suport în timp real prin chatbots și chat live. Ana este consultantul virtual, disponibil 24/7, atât telefonic, cât și în chatbot, ajutând clienții să găsească rapid răspunsuri.

Banca asigură acces egal la servicii financiare prin soluții digitale inovatoare care oferă asistență standardizată și imparțială tuturor clienților. Banca utilizează soluții precum Raiffeisen Smart Finance pentru a ajuta clienții în configurarea planurilor financiare:

- Pentru clienții persoane fizice. Lansată în 2023 și utilizată în continuare în 2025, Raiffeisen Smart Finance este o soluție destinată sprijinirii clienților, permițând angajaților din agenții să standardizeze prezentarea informațiilor privind produsele oferite de Bancă. De asemenea, soluția pune la dispoziție posibilitatea de a simula configurarea unui plan financiar, pe baza informațiilor furnizate de consumator, astfel încât acesta să fie adaptat obiectivelor, nevoilor și preferințelor sale.

Banca monitorizează constant feedback-ul clienților și actualizează periodic Cadrul de experiență al clienților pentru a asigura relevanța și claritatea informațiilor furnizate, facilitând îmbunătățiri sistematice în toate punctele de contact cu clientul.

Versiunea actualizată a Cadrului de experiență a clienților conține cinci arii strategice de îmbunătățire, fiecare cu măsuri specifice atribuite.

- Înțelegere: Banca se străduiește să colecteze în mod sistematic feedback de la clienții săi prin prisma unui număr cât mai mare de interacțiuni și prin cât mai multe puncte de contact, astfel încât să știe cu un grad ridicat de certitudine unde trebuie să facă îmbunătățiri. Un alt factor de pârghie este introducerea în 2019 a unei platforme operaționale de customer experience management (OCEM), împreună cu cel mai mare furnizor de pe piață, Medallia, care permite colectarea opiniei clienților în timp real, imediat după interacțiune, făcând trecerea de la colectarea exclusivă prin interviuri telefonice efectuate de o agenție externă.
- Priorizare: Banca decide ce și cum trebuie îmbunătățit în funcție de opinia referitoare la tranzacții, experiențe cu produsele și serviciile Băncii și pe baza unei serii de metode statistice pentru a maximiza impactul măsurilor de îmbunătățire, acolo unde clienții consideră că există cele mai mari bariere pentru o interacțiune ușoară cu banca. De asemenea, elaborează o serie de studii de caz care analizează experiența clienților pentru a optimiza și mai mult măsurarea satisfacției clienților.
- Acțiune: analizează și răspunde la feedback-ul clienților: în acest scop, Banca a dezvoltat și a lansat o platformă de învățare dedicată experienței clienților prin care oferă formare la diferite niveluri ierarhice, de la angajații care lucrează direct cu clienții până la managementul general și de produs. Banca a implementat un proces de „închidere a buclei”, pe care îl numim Inner Loop. Clienții nemulțumiți sunt contactați de către managerii de filială pentru a înțelege cauza principală și pentru a lua măsuri care să prevină repetarea acestor situații. Detaliile conversației cu clienții sunt, de asemenea, stocate în platforma OCEM, iar Banca le poate folosi în continuare pentru a îmbunătăți produsele și canalele de comunicare.
- Mobilizare: Scopul acestei arii este asigurarea că întreaga organizație are un obiectiv comun și o înțelegere comună a experienței clienților, lucru care este realizat prin organizarea de cursuri extinse de formare pentru conducere și campanii de comunicare internă (buletine informative lunare, CX Council trimestrial). Banca a definit, de asemenea, KPI-uri specifice experienței clienților pentru toți angajații, începând cu angajații care lucrează direct cu clienții și cei care nu interacționează direct cu clienții și până la membrii directoratului și CEO.
- Structură: În 2022, Banca a început să structureze relația de lucru dintre echipele sale de customer experience și echipele de produs prin intermediul unor procese definite care să îmbunătățească experiența clienților mai rapid.

Pentru Bancă, instrucțiunile privind furnizarea de informații clienților stabilesc cerințe pentru toate tipurile de informații destinate acestora, având la bază principiul că acestea trebuie să fie oneste, clare, ușor de înțeles și să nu inducă în eroare. Politicile privind conflictul de interese și gestionarea reclamațiilor descriu măsurile pe care Banca le adoptă pentru a oferi sau a facilita remedierea în legătură cu un impact semnificativ real. Aceste măsuri includ gestionarea conflictelor de interese și gestionarea reclamațiilor, inclusiv documentarea și raportarea acestora, instruirea angajaților și revizuirea periodică a politicilor.

Comunicările publice și materialele publicitare oferite de S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA respectă cerințele prevăzute în legislația specifică produselor oferite: Norma ASF nr. 2/2022 (care transpune Ghidul ESMA privind comunicările publicitare) și Norma ASF nr. 5/2006.

În cadrul furnizării serviciului de consultanță de investiții, în conformitate cu cerințele MiFID, Banca aplică testul (chestionarul) de adecvare pentru a evalua cunoștințele și experiența clientului în domeniul investițiilor, situația financiară, obiectivele de investiții, toleranța la risc și capacitatea de suportare a pierderilor. Banca preia și preferințele clientului în ceea ce privește criteriile ESG. Pe baza rezultatului acestui test se stabilește profilul investițional al clientului.

Recomandările formulate de bancă se limitează exclusiv la produse de investiții/instrumente financiare care se încadrează în profilul investițional rezultat în urma testului de adecvare, astfel încât calificările, competențele și nivelul de cunoștințe ale angajaților implicați în activitatea de consultanță de investiții sunt documentate și monitorizate în mod continuu prin programele de formare profesională specifice. Banca se asigură că doar personalul care îndeplinește cerințele de cunoștințe și competență prevăzute de reglementările MiFID și de normele interne poate furniza servicii de consultanță de investiții clienților.

> **Inițiative pentru îmbunătățirea accesului la produse și servicii**

> **Acces la produse și servicii**

Eliminarea barierelor pentru consumatori oferă independență în gestionarea aspectelor financiare. În conformitate cu Actul privind accesibilitatea în UE și pentru a asigura acces fără bariere la servicii bancare pentru persoanele cu dizabilități prin toate canalele (digital, la distanță și fizic), în cadrul Grupului au avut loc în 2025 mai multe măsuri și îmbunătățiri privind accesibilitatea, construite pe inițiativele existente și introducând elemente noi:

- Aplicația **Raiffeisen Smart Mobile** oferă o interfață accesibilă persoanelor cu dizabilități vizuale, auditive, motorii sau cognitive și este compatibilă cu tehnologii de citire a ecranului, precum VoiceOver. Informațiile sunt prezentate într-un mod clar și ușor de navigat, iar aplicația este concepută pentru a putea fi utilizată fără asistentă externă. Înainte de introducerea unor noi funcționalități, acestea sunt testate împreună cu utilizatori reali de către echipa dedicată de UX. Pentru persoanele care întâmpină dificultăți, Banca pune la dispoziție un chat integrat în aplicație, oferind inclusiv posibilitatea de a comunica cu un operator uman (RM) atât în scris, cât și vocal. De asemenea, clienții pot contacta direct Contact Center-ul apelând din aplicația Smart Mobile, iar în prezent există o secțiune dedicată ce include informații de contact și detalii privind modalitățile de comunicare cu Banca.
- **Website** – Site-ul web: site-ul a fost proiectat pentru a respecta standardele WCAG 2.1 nivel AA, oferind descrieri textuale pentru imagini, acces la funcții prin tastatură, timp suficient de citire pentru utilizatori, prezentare și funcționalitate predictibilă a conținutului și suport pentru tehnologii asistive, permițând persoanelor cu diverse dizabilități să citească și să interacționeze cu site-ul.
- **Harta Interactivă a locațiilor** – pentru a ajuta clienții să localizeze ușor serviciile, Banca pune la dispoziție pe site o hartă interactivă completă, afișând amplasarea ATM-urilor și Agențiilor, împreună cu informații specifice privind programul de funcționare și posibilitățile de contactare prin email sau telefon.
- **Carduri bancare** – începând cu 2024, cardurile bancare includ informații în alfabet Braille, făcându-le accesibile persoanelor cu deficiențe de vedere.
- **Agenții** – Agențiile Băncii sunt modernizate gradual pentru a respecta standardele de accesibilitate, inclusiv prin furnizarea de rampe și platforme pentru persoanele cu dizabilități locomotorii; identificarea de spații pentru relocarea treptată a locațiilor care nu permit accesul în toate zonele de servicii, iar până atunci, afișarea unui anunț vizibil pentru redirectionarea clienților către cea mai apropiată unitate unde sunt îndeplinite condițiile de acces (unitățile cu condiții de acces pentru persoanele cu dizabilități locomotorii sunt semnalizate și pe Google Maps);

În ceea ce privește accesibilitatea produselor și serviciilor bancare, Banca utilizează mai multe canale de distribuție, inclusiv Intermediari DSA (Agenți de Vânzări Directe DSA) și Parteneri brokeri, Intermediari de credite care oferă servicii flexibile pentru produse de creditare la locațiile și orele preferate de clienți, completând canalele tradiționale precum agențiile, call center-ul și site-ul web.

> **Servicii de asistență și suport:**

- Pentru clienți cu deficiențe de vedere – Banca oferă posibilitatea încheierii contractelor printr-un reprezentant desemnat pe baza unei procuri autentice; clienții pot fi însoțiți de o persoană desemnată care îi poate asista în procedură și analiza documentelor; dacă clientul deține o aplicație care permite conversia documentelor/textelor în format audio, documentele vor fi puse la dispoziție prin e-mail sau o altă metodă agreeată; pentru siguranță suplimentară, Banca poate asigura încheierea contractului printr-un notar pus la dispoziție de Bancă, costurile fiind acoperite de Bancă; asistență din partea personalului Băncii în completarea formularelor necesare; documentele privind pachetele de cont curent pot fi transmise prin e-mail pentru a fi citite cu aplicații dedicate; un flux dedicat pentru înscrierea, deschiderea și administrarea pachetelor de cont curent.
- Pentru clienți cu deficiențe de auz și vorbire – interpret autorizat în limbaj mimico-gestual asigurat de Bancă printr-un contract cu Asociația Națională a Surzilor din România; programarea trebuie realizată la una dintre unitățile Raiffeisen

Bank cu cel puțin 48 de ore înainte de prezentare pentru a asigura disponibilitatea unui interpret; interpreți în limbaj mimico-gestual disponibili la cerere în unitățile Băncii pentru a facilita comunicarea și tranzacțiile bancare.

> Instruirea angajaților

Banca a implementat sesiuni interne de instruire privind bune practici pentru asigurarea unei abordări inclusive, etice și respectuoase în interacțiunile cu persoanele cu dizabilități; aceste ghiduri au fost lansate pentru sensibilizarea angajaților și sunt destinate tuturor salariaților; prin aceste materiale, Banca promovează practici adaptate nevoilor clienților, candidaților și colegilor cu dizabilități, contribuind la educarea și implicarea angajaților în construirea unei societăți mai inclusive.

S4-5: Ținte legate de gestionarea impacturilor negative materiale, promovarea impacturilor pozitive și gestionarea riscurilor și oportunităților materiale

Aspecte	Ținte 2025	Progres	Ținte 2026
Protecția datelor	Un cadru simplificat de protecție a datelor care vizează asigurarea înțelegerii aspectelor de confidențialitate prin instruirea personalului.	99.61% dintre angajați au parcurs trainingul privind protecția datelor	Se păstrează aceeași țintă
Securitate și reziliență cibernetică	Îmbunătățirea continuă a rezilienței cibernetice pentru a proteja datele clienților și a asigura desfășurarea în siguranță a activității de bază. Asigurarea conformității cu reglementările din industrie și reducerea noilor amenințări prin implementarea sistemelor avansate de detecție și răspuns. Dezvoltarea unei culturi de conștientizare a securității în rândul angajaților	99% dintre angajați au finalizat trainingul privind securitatea informațiilor și securitatea cibernetică	95% dintre angajați să finalizeze trainingul privind securitatea informațiilor și securitatea cibernetică
Acces la informații (de calitate)	Menținerea satisfacției clienților în raport cu angajații din agențiile Băncii la nivel înalt - peste 90*	93.3%	Se păstrează aceeași țintă
Acces la informații (de calitate)	Creșterea cu 400% a numărului de clienți care au accesat planuri financiare personale legate de pensii, asigurări și investiții până în 2030 (față de începutul anului 2022)**	304%	Se păstrează aceeași țintă
Acces la informații (de calitate)	Asigurarea tratării prompte și corecte a tuturor reclamațiilor clienților Analizarea cel puțin anuală a cauzelor care stau la baza reclamațiilor de către liniile de business, departamentul de management al reclamațiilor și alte departamente / revizuirea măsurilor de diminuare a principalelor cauze ale reclamațiilor	Evoluția anuală a ratei reclamațiilor = 3,22 (2025) vs. 3,59 (2024) (număr reclamații / 10.000 interacțiuni cu clienții)	Se păstrează aceeași țintă
Acces la produse și servicii	n/a	Accent pe implementarea inițiativelor privind cerințele Actului European privind Accesibilitatea (EU Accessibility Act)	n/a
Practici de marketing responsabile	Reducerea la minimum a amenzilor legate de comunicarea de marketing (obiectiv zero)	0	Nu mai este temă materială
Nediscriminare a	Asigurarea că 100% dintre angajați finalizează anual instruirea privind prevenirea și combaterea discriminării și hărțuirii	99.32%	Nu mai este temă materială

* Conform scorului de satisfacție al Băncii, cele mai apreciate aspecte fiind transparența informațiilor, claritatea comunicării și atitudinea. (accentul fiind pus pe: folosirea unui limbaj accesibil și a explicațiilor clare, oferirea de informații complete)

** Datele monitorizează clienți unici pentru fiecare tip de produs în parte. Sunt posibile suprapunerii între bazele de date, clienții ce dețin mai multe produse pot fi numărați de mai multe ori.

Ținte și indicatori pentru protecția vieții private

În domeniul protecției datelor, Banca a optat pentru stabilirea unor obiective calitative, în detrimentul celor cantitative. Această abordare reflectă modelul de guvernare al Raiffeisen Bank Internațional în materie de protecție a datelor, conform căruia conformitatea operațională și implementarea cerințelor GDPR sunt gestionate la nivel local de către entitățile respective, cu respectarea specificului legislației naționale. La nivel de Bancă, accentul este pus în prezent pe supravegherea calitativă, coordonare și asigurarea transparenței riscurilor.

Această abordare este revizuită periodic. Ofițerul pentru protecția datelor al Băncii monitorizează eficacitatea acesteia în raport cu riscurile și impacturile semnificative asociate protecției datelor, pe baza colectării, consolidării și analizei centralizate a rapoartelor transmise de entitățile locale. Aceste rapoarte includ, printre altele, informații privind încălcările securității datelor cu caracter personal, procedurile de reglementare și amenzile aplicate. Indicatorii sunt analizați în cadrul proceselor periodice de supraveghere și raportare la nivelul Băncii.

Modelul de guvernanță al Băncii este astfel definit în principal în termeni calitativi și urmărește să asigure o supraveghere consecventă, identificarea timpurie a riscurilor și sprijinirea eficientă a entităților locale în îndeplinirea obligațiilor legale care le revin în temeiul GDPR. Progresele sunt evaluate prin intermediul unor indicatori calitativi și cantitativi, inclusiv numărul încălcărilor semnificative și al amenzilor aplicate de autoritățile de reglementare, analizați periodic.

Pentru anul de raportare 2025, toate evenimentele relevante GDPR au fost înregistrate, evaluate și documentate în conformitate cu standardele Grupului și cu cerințele de raportare:

- Numărul încălcărilor de securitate a datelor notificate autorității de supraveghere competente: în 2025: 0

Incidentele pot fi identificate prin mecanisme interne de control și, dacă este cazul, sunt notificate în termenul prevăzut de reglementări. Măsurile adoptate pentru remedierea acestor încălcări pot include măsuri imediate de limitare pentru reducerea oricărui impact potențial, analize structurate ale cauzei fundamentale, acțiuni de remediere tehnice și organizaționale țintite, precum și îmbunătățiri preventive integrate în cadrele de control relevante, pentru a preveni recurența.

- Numărul plângerilor¹ depuse de persoane fizice și transmise de autoritatea de supraveghere competentă în 2025: 1

¹Persoanele fizice pot formula preocupări legate de protecția datelor către autoritatea competentă în domeniu. În astfel de situații, autoritatea poate analiza cazul pentru a verifica respectarea cerințelor GDPR și, după caz, poate oferi îndrumări și termene orientative pentru răspunsul societății.

Toate plângerile sunt gestionate și soluționate în conformitate cu cerințele de reglementare. Plângerile privind protecția datelor sunt monitorizate și analizate ca parte a cadrului continuu de management al riscurilor și de guvernanță al Băncii

- Numărul sancțiunilor materiale (amenzi) impuse de autoritatea de supraveghere: în 2025: 0

Ofițerul pentru protecția datelor al Băncii monitorizează eficacitatea măsurilor implementate în raport cu riscurile și impacturile semnificative asociate protecției datelor. Acest lucru se realizează prin colectarea, centralizarea și analiza rapoartelor transmise de entitățile locale, care includ informații privind incidentele de securitate a datelor cu caracter personal, procedurile de reglementare și amenzile aplicate. Acești indicatori sunt revizuiți în cadrul proceselor periodice de supraveghere și raportare la nivelul Băncii.

Modelul de guvernanță al Băncii este, prin urmare, definit în principal pe baze calitative și are ca obiectiv asigurarea unei supravegheri coerente, identificarea timpurie a riscurilor și sprijinirea eficientă a entităților locale în îndeplinirea obligațiilor legale care le revin în temeiul GDPR. Progresele sunt evaluate pe baza unor indicatori calitativi și cantitativi, inclusiv numărul încălcărilor semnificative și al amenzilor aplicate de autoritățile de reglementare, analizați periodic.

Ținte privind securitatea informațiilor și securitatea cibernetică

Țintele măsurabile și încadrate în termene privind securitatea informațiilor și securitatea cibernetică sunt derivate din nivelul de ambiție în materie de securitate aprobat de Directoratul Băncii și sunt reflectate în Indicatorii Cheie de Performanță (KPI) și în Obiective și Rezultate Cheie (OKR). Indicatorii sunt definiți, colectați, raportați periodic în cadrul proceselor stabilite și utilizați pentru adoptarea măsurilor necesare; stadiul implementării măsurilor de securitate este monitorizat centralizat și raportat comitetelor relevante.

Banca solicită tuturor angajaților, inclusiv membrilor Directoratului, să finalizeze anual instruirea obligatorie privind conștientizarea în domeniul securității informațiilor și securității cibernetică. Finalizarea este înregistrată în sistemele de training pentru perioada de raportare 2025.

Progresul este măsurat printr-un KPI definit ca procentul angajaților care au finalizat instruirea în mod valid în perioada de raportare. Datele sunt obținute din LMS. Performanța este monitorizată și raportată trimestrial către Group Security Committee și face parte din rapoartele către Consiliul de Supraveghere.

Programul de conștientizare reduce riscul de inginerie socială și informează angajații cu privire la noile teme legate de securitate. Acesta sprijină, de asemenea, conformitatea legală și de supraveghere. În cadrul modelului de guvernanță stabilit, responsabilitatea pentru KPI și țintă revine CISO-ului Băncii (Chief Information Security Officer), cu sprijin operațional din partea departamentelor HR/Learning și de securitate. Nivelurile-țintă (de exemplu, procentul personalului cu instruire actualizată privind securitatea informațiilor) sunt revizuite anual ca parte a actualizării Strategiei de Securitate aprobate de Directoratul Băncii. La stabilirea acestor ținte, Banca ia în considerare impactul operațiunilor sale asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, precum și cerințele relevante de supraveghere și reglementare.

Informații privind guvernanta

G1 Conduita în afaceri

G1-1: Politicile privind conduita profesională și cultura corporativă

Codul de conduită

Document	Codul de conduită
Obiectiv general	Obiectivul principal al Codului de conduită este de a genera un impact pozitiv asupra societății, prin promovarea unor practici de afaceri echitabile și prin reducerea probabilității apariției unor comportamente neetice care ar putea afecta comunitățile și propria forță de muncă.
IRO aferente	Cultura organizațională
Elemente cheie	În Codul de Conduită este descrisă cultura Grupului privind tratamentul egal și oportunitățile egale pentru toți angajații în secțiunea Relații cu angajații. Aceasta se concentrează pe domenii precum practici echitabile de angajare, interdicerea discriminării, hărțuirii și violenței. De asemenea, reflectă abținerea de la orice forme de sclavie modernă și trafic de persoane. Codul de Conduită subliniază neutralitatea politică a Grupului. În conformitate cu principiile sale etice și politica de sponsorizare, Grupul nu face contribuții politice directe sau indirecte și nu oferă sponsorizări în numerar sau în natură partidelor politice sau politicienilor. Implicarea în afacerile publice este limitată doar la personalul autorizat și include prezentarea poziției sau opiniei Grupului în etapele consultative din cadrul proceselor legislative sau de elaborare a normelor și reglementărilor. În plus, Grupul se angajează să promoveze piețe libere și competitive.
Proces de monitorizare	Codul de conduită este revizuit și ajustat regulat la cerințele de reglementare și standardele internaționale, în conformitate cu actualizările Raiffeisen Bank International.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Raiffeisen Bank România, Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA
Laț valoric / Operațiuni proprii	Codul de Conduită acoperă propriile operațiuni ale Grupului, precum și toate activitățile privind relațiile sale de afaceri în amonte și în aval. Respectând standardele Codului de Conduită, fiecare angajat în parte contribuie la percepția pozitivă asupra Grupului.
Părți interesate afectate	angajați, clienți, furnizori (a se vedea și Codul de conduită al furnizorilor)
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabil pentru Codul de Conduită este Directoratul în cazul Raiffeisen Bank România, Consiliul de Administrație în cazul S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA și conducerea executivă în cazul Raiffeisen Leasing România IFN SA, iar conținutul acestui Cod este administrat de funcția de Conformitate pentru toate entitățile Grupului.
Referențiale externe	Legislația națională aplicabilă, Convenția Europeană a Drepturilor Omului, precum și Declarația Universală a Drepturilor Omului. Mai mult, există aspecte luate în considerare în contextul în care Grupul este parte a Raiffeisen Bank International, care și-a asumat respectarea Principiilor Directoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile Omului
Considerarea părților interesate cheie	Procesul de revizuire și actualizare este un proces în continuă evoluție, aliniat cu procesul de actualizare al Raiffeisen Bank International. Toate subsidiarele Raiffeisen Bank International participă la procesul de ajustare și își actualizează versiunile locale în consecință.
Disponibilitate	Codul de Conduită este publicat atât în limba română, cât și în limba engleză pe site-ul Raiffeisen Bank International, iar un link către acesta este oferit pe site-urile Băncii, al Raiffeisen Leasing România IFN SA și al S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA. Mai mult, fiecare angajat trebuie să finalizeze o instruire legată de Codul de Conduită ca parte esențială a culturii corporative a Grupului. În plus, toți angajații trebuie să semneze o declarație de conformitate în care se angajează să respecte Codul de Conduită, inclusiv prin completarea și actualizarea regulată a declarațiilor privind conflictele de interese.

Pilonii practicilor de afaceri etice

Codul de Conduită definește șase piloni ai standardelor Grupului pentru practici etice în afaceri:

- **Relațiile cu clienții:** Grupul protejează și utilizează în mod adecvat informațiile personale și confidențiale ale clienților, instruieste personalul pentru a permite decizii informate, evită marketingul înșelător, tratează corect clienții care întâmpină dificultăți de rambursare și nu discriminează clienții pe baza atributelor personale.
- **Relațiile cu investitorii:** Grupul informează în mod continuu, cuprinzător și transparent cu privire la companie, precum și la dezvoltarea afacerii și evoluția acțiunilor sale.
- **Relațiile cu angajații:** Respectarea Codului de Conduită este o condiție fundamentală pentru toți angajații, consolidând comportamentul etic și conformitatea în întregul Grup.
- **Conformitatea cu legile și reglementările:** se promovează o cultură a conformității, cu respectarea standardelor legale și etice, ce garantează practici sigure și corecte la nivelul organizației.
- **Combaterea criminalității financiare:** Grupul implementează ghiduri și proceduri pentru prevenirea, detectarea și raportarea tranzacțiilor suspecte, asigurând măsuri proactive împotriva infracțiunilor financiare.
- **Responsabilitate socială și de mediu:** Grupul se străduiește să obțină profitabilitate pe termen lung, evitând în același timp daunele sociale și de mediu prin practici adecvate de due-diligence.

Drepturile omului

Grupul este conștient că sectoare specifice (în special cel nuclear, al jocuri de noroc și de apărare), datorită sensibilității lor, au un impact potențial asupra drepturilor omului. În ceea ce privește aceste industrii, au fost implementate cadre de reglementare și norme interne specifice.

Grupul respectă și susține protecția drepturilor omului stipulată în Convenția Europeană a Drepturilor Omului, precum și în Declarația Universală a Drepturilor Omului a ONU. Grupul se abține de la a se implica în afaceri cu produse destinate abolirii demonstrațiilor în situații de tulburări politice sau în legătură cu alte încălcări ale drepturilor omului. Orice implicare în finanțarea

unor tranzacții cu arme controversate (nucleare, biologice, chimice, arme laser cu efect de orbire, mine antipersonal, muniții cu fragmentare/ dispersie, muniție cu uraniu sărăcit, arme incendiare, fragmente nedetectabile etc.) este strict interzisă de Grup.

Norma privind clienții care activează în sectorul de apărare

Document	Norma privind clienții care activează în sectorul de apărare
Obiectiv general	Grupul depune toate eforturile pentru a evita promovarea afacerilor militare (din domeniul apărării), recunoscând în același timp principiile internațional acceptate de menținere a păcii și autoapărare conform Cartei Națiunilor Unite
IRO aferente	Cultura organizațională
Elemente cheie	Grupul respectă și susține protecția drepturilor omului, așa cum este stipulat în Convenția Europeană a Drepturilor Omului, precum și în Declarația Universală a Drepturilor Omului a ONU. După cum s-a menționat mai sus, organizația depune toate eforturile pentru a evita promovarea afacerilor militare (din domeniul apărării), recunoscând totodată principiile acceptate la nivel internațional de menținere a păcii și autoapărare conform Cartei Națiunilor Unite. Din acest motiv, entitățile cu activități legate de apărare nu sunt clienții țintă principali ai Grupului, în timp ce orice tip de activitate comercială, respectiv de furnizare de servicii bancare legată de arme controversate sau de companii implicate în activități cu arme controversate, este restricționată fără excepție. În acest sens, Grupul a implementat procese de monitorizare pentru a preveni orice implicare în tranzacții cu arme controversate (de exemplu, arme biologice, nucleare și chimice) care ar putea avea un impact semnificativ dăunător asupra vieții, sănătății și mediului.
Proces de monitorizare	Funcția de conformitate, împreună cu segmentele de afaceri, analizează anual sau, dacă este necesar, ad-hoc, dezvoltarea portofoliului de clienți din domeniul apărării și, în caz de necesitate, propune ajustări ale normei.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Norma se aplică tuturor entităților Grupului (Raiffeisen Bank România, Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA) care oferă servicii bancare, de investiții și de administrare active.
Laț valoric / Operațiuni proprii	Lațul valoric în aval
Părți interesate afectate	Norma privind clienții care activează în sectorul de apărare se aplică oricărui clienți existenți și potențiali implicați în activități de afaceri legate de apărare, precum și serviciilor bancare, de investiții sau de administrare a activelor oferite acestor clienți sau destinate să fie furnizate potențialilor clienți
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea pentru normă revine funcției de conformitate. Competența de aprobare aparține Consiliului de Administrație prin Comitetul de Norme și Proceduri în cazul Băncii și conducerii executive în cazul Raiffeisen Leasing România IFN SA.
Referențiale externe	-
Considerarea părților interesate cheie	Norma a fost definită intern de funcția de Conformitate și coordonată cu divizia Risc și diviziile de business ca principale părți interesate.
Disponibilitate	Norma este pusă la dispoziție intern, iar declarația de poziție privind sectorul de apărare este publicată atât intern, cât și extern (pentru detalii a se vedea afaceri sensibile la https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg/responsible-banking/code-of-conduct.html).

Norma privind clienții care activează în sectorul energiei nucleare

Document	Norma privind clienții care activează în sectorul energiei nucleare
Obiectiv general	Norma este implementată pentru a evita mobilizarea și promovarea afacerilor din domeniul energiei nucleare (în ceea ce privește finanțarea, serviciile de consultanță sau alte servicii bancare, participarea, fondurile de investiții axate pe energie nucleară), acesta fiind scopul normei.
IRO aferente	Cultura organizațională
Elemente cheie	Grupul recunoaște riscurile serioase asociate cu exploatarea și procesarea combustibilului nuclear, generarea energiei nucleare și gestionarea deșeurilor nucleare. Experiențele recente arată că incidentele la centralele nucleare pot avea efecte negative grave asupra vieții și sănătății oamenilor și asupra mediului în general. Prin urmare, norma include o abordare restrictivă în ce privește construcția și întreținerea reactoarelor nucleare ale centralelor nucleare (NPP), companiilor care exploatează, procesează și comercializează combustibil nuclear sau furnizorii de servicii de gestionare a deșeurilor nucleare (inclusiv depozitarea combustibilului uzat al centralelor nucleare). Grupul urmărește să continue cooperarea cu producătorii și furnizorii de energie electrică (care operează de obicei și centrale nucleare), însă cu o segregare strictă între generarea de energie nucleară și alte activități comerciale.
Procesul de monitorizare	Norma este revizuită anual și, dacă este necesar, ad-hoc de către funcția de conformitate. Pe baza normei, funcția de conformitate este autorizată să proiecteze și să implementeze controale pentru a asigura monitorizarea conformității cu norma bazată pe risc.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Norma se aplică tuturor entităților Grupului (Raiffeisen Bank România, Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA) care oferă servicii bancare, de investiții și administrare active.
Laț valoric / Operațiuni proprii	Lațul valoric în aval
Părți interesate afectate	Orice clienți existenți și potențiali implicați în activități de afaceri din domeniul nuclear, precum și serviciile bancare, de investiții sau de administrare a activelor oferite acestor clienți sau care se intenționează să fie furnizate unor astfel de potențiali clienți.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea pentru normă revine funcției de conformitate. Competența de aprobare aparține Consiliului de Administrație prin Comitetul de Norme și Proceduri în cazul Băncii și conducerii executive în cazul Raiffeisen Leasing România IFN SA.
Referențiale externe	Tratatul EURATOM, Tratatul de Neplifera Nucleară
Considerarea părților interesate cheie	Norma a fost definită intern de funcția de conformitate în coordonare cu divizia Risc și diviziile de business ca principale părți interesate.
Disponibilitate	Norma este pusă la dispoziție intern, iar declarația de poziție privind sectorul nuclear este publicată atât intern, cât și extern (pentru detalii a se vedea afaceri sensibile la https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg/responsible-banking/code-of-conduct.html).

Norma privind clienții care activează în sectorul jocurilor de noroc

Document	Norma privind clienții care activează în sectorul jocurilor de noroc
Obiectiv general	Norma este concepută pentru a minimiza riscurile reputaționale și de conformitate asociate cu activitățile de afaceri care implică clienți din industria pariurilor și jocurilor de noroc.
IRO aferente	Cultura organizațională



Elemente cheie	În conformitate cu norma, Grupul se străduiește să ofere servicii doar companiilor de încredere și transparente din Spațiul Economic European sau din alte țări europene cu piețe de jocuri de noroc reglementate, asigurându-se că acestea sunt supravegheate și respectă principiile jocurilor de noroc responsabile și respectă standardele la nivelul SEE pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.
Procesul de monitorizare	Funcția de conformitate, împreună cu segmentul de afaceri, analizează anual, sau dacă este necesar ad-hoc, dezvoltarea portofoliului de clienți din domeniul jocurilor de noroc; Funcția de conformitate poate propune regulat ajustări ale normei.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Norma se aplică tuturor entităților Grupului (Raiffeisen Bank România, Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA) care oferă servicii bancare, de investiții și administrare active.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Lanțul valoric în aval
Părți interesate afectate	Toți clienții implicați în activități de afaceri din sectorul jocurilor de noroc.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea pentru normă revine funcției de conformitate. Competența de aprobare aparține Consiliului de Administrație prin intermediul Comitetului de Norme și Proceduri.
Referențiale externe	Norma în sectorul jocurilor de noroc se bazează pe buna guvernanță corporativă și standarde globale, inclusiv Pactul Global al Națiunilor Unite (UNGC), precum și Codul de Conduită și prevederile legale relevante privind combaterea spălării banilor sau finanțării terorismului.
Considerarea părților interesate cheie	Norma a fost definită intern de funcția de conformitate în coordonare cu divizia Risc și diviziile de business ca principale părți interesate.
Disponibilitate	Norma este pusă la dispoziție intern, iar declarația de poziție privind sectorul jocurilor de noroc este publicată atât intern, cât și extern (pentru detalii a se vedea secțiunea de afaceri sensibile la https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg/responsible-banking/code-of-conduct.html).

Cadrul de reglementare intern al băncii subliniază, de asemenea, angajamentul față de drepturile omului în lanțul de aprovizionare, obligând furnizorii să-și desfășoare activitatea în conformitate cu Codul de conduită al furnizorilor. Toți furnizorii trebuie să respecte Codul de conduită al furnizorilor și principiile sale, care, printre alte considerente, includ respectarea legii, interzicerea corupției și mitei, respectarea drepturilor fundamentale ale angajaților și reglementărilor de mediu.

Codul de conduită al furnizorilor este inclus la nivelul întregului Grup în contractele încheiate cu furnizorii. În cazuri excepționale, codurile de conduită ale furnizorilor cu conținut comparabil sunt acceptate ca parte a contractului. Principiile definite în Codul de conduită al furnizorilor trebuie considerate un nivel minim pentru criteriile de mediu și sociale, pe baza diferitelor reglementări și directive pe care banca s-a angajat să le respecte. Ele sunt o condiție esențială pentru a deveni furnizor al băncii.

Codul de conduită al furnizorilor ajută la asigurarea respectării criteriilor importante de mediu și sociale de către furnizori. Mai mult, în cazul în care principiile sunt încălcate semnificativ, banca are dreptul de a înceta relația contractuală cu furnizorul. Această abordare evidențiază faptul că alinierea la anumite standarde sociale și de mediu reprezintă o cerință fundamentală pentru colaborarea cu noi.

Protecția mediului

Obiectivul Grupului este de a minimiza impactul negativ al activităților sale asupra mediului și de a reduce emisiile de CO₂. Grupul se așteaptă ca furnizorii săi de servicii și produse să respecte aceste standarde. Finanțarea sau participarea la afaceri sau proiecte care prezintă un risc de prejudiciu semnificativ asupra mediului (de exemplu, distrugerea pădurilor tropicale, poluarea solului, aerului sau apei) nu este în concordanță cu politica de afaceri a Grupului. Angajații responsabili trebuie să ia în considerare potențialele impacturi negative asupra mediului și posibilele prejudicii reputaționale pentru Grup în fiecare decizie referitoare la o afacere sau un proiect, în special atunci când Grupul oferă finanțarea.

Diversitate și incluziune

Considerăm că acceptarea diversității îmbogățește perspectivele și are un impact pozitiv asupra deciziilor și rezultatelor de afaceri. Grupul depune eforturi pentru a crea un mediu de lucru incluziv, care stabilește condiții și cadre la fel de atractive și benefice pentru toți angajații. Grupul se angajează activ să asigure oportunități egale pentru toți angajații, indiferent de vârstă, gen, naționalitate, origine socială, orientare și identitate sexuală, dizabilitate sau convingeri religioase, sau orice alt criteriu. Importanța diversității și incluziunii este reflectată, de asemenea, în Codul de Conduită al Grupului, precum și în Politica Băncii privind Diversitatea, Echitatea și Incluziunea și Politica privind discriminarea și hărțuirea la locul de muncă.

Guvernanță corporativă

Pentru Bancă, guvernanța corporativă include reglementările stabilite de legislatori și luarea în considerare a intereselor acționarilor. Aceasta descrie principiile de conducere sub îndrumarea Directoratului și a Consiliului de Supraveghere. Obiectivul său este de a avea un cadru de management responsabil și transparent, orientat către crearea de valoare pe termen lung, susținut de principii-cheie care includ colaborarea eficientă, protejarea intereselor acționarilor și comunicarea deschisă.

Grupul respectă diverse prevederi legale și propriul Cod de Conduită pentru o guvernanță sustenabilă și responsabilitate socială. Grupul respectă cerințele legale privind transparența în comunicarea cu părțile interesate și, prin urmare, furnizează informații cuprinzătoare și actualizate periodic despre performanța afacerii și guvernanță pe site-ul său.

Politici privind conduita în afaceri

Politica anti-mită și anti-corupție

Document	Politica anti-mită și anti-corupție
Obiectiv general	Prevenirea și combaterea mitei și corupției (B&C) printr-un program robust Anti-Mită și Corupție (ABC) care asigură respectarea standardelor legale și din industrie relevante, protejând reputația organizației și promovând un comportament etic în afaceri în rândul angajaților și al conducerii.
IRO aferente	Cultura corporativă, Corupție și mită – Prevenire și detectare, inclusiv instruire
Elemente cheie	Politica descrie principalele atribuții și responsabilități ale angajaților, precum și ale funcțiilor de conformitate și ale conducerii. De asemenea, definește riscurile legate de mită și corupție și descrie standardele organizaționale în materie de prevenire a mitei și corupției.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită o dată pe an.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Politica este aplicabilă tuturor entităților Grupului (Raiffeisen Bank România, Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA).
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii, laț valoric din amonte și din aval
Părți interesate afectate	Angajați; Directorat; Parteneri de afaceri; Funcționari publici; alte părți interesate externe
Cel mai înalt nivel de răspundere	Responsabilitatea pentru politică revine funcției de Conformitate. În cadrul Băncii, activitatea anticorupție este gestionată de Direcția Conformitate, prin Departamentul de Investigații privind Frauda, Corupția și Serviciile Financiare. Competența de aprobare aparține Directoratului.
Referențiale externe	Baza legală a politicii este constituită de legile aplicabile sau relevante, respectiv Codul Penal Român. Politica este aliniată cu instrumente juridice internaționale, cum ar fi Convenția Națiunilor Unite împotriva Corupției, publicată în Seria Tratatelor Națiunilor Unite vol. 2349 nr. 42146 și principiile directe aferente, precum și alte ghiduri și principii de guvernanta, cum ar fi UK Bribery Act și US Foreign Corruption Practices Act, care au fost avute în vedere.
Considerarea părților interesate cheie	Conformitate, PCO, Securitate, Managementul Riscurilor Operaționale, Audit Intern
Disponibilitate	Politica este disponibilă angajaților pe pagina de intranet. Politica ABC este comunicată periodic prin diverse canale (de exemplu, instruiți, mesaje de conștientizare, publicarea principiilor de bază) către toate părțile interesate interne.

Funcțiile cele mai expuse riscului în ceea ce privește corupția și mita din cadrul Băncii (de exemplu, membrii organelor administrative de conducere ale Băncii, deținătorii funcțiilor-cheie) participă la programe speciale de instruire pentru conștientizare în materie de prevenire a mitei și corupției (ABC).

Politica de gestionare a avertizărilor de integritate

Document	Politica de gestionare a avertizărilor de integritate
Obiectiv general	Furnizarea unui cadru transparent pentru gestionarea avertizărilor de integritate, asigurând standarde minime și o abordare consecventă la nivelul Grupului, precum și protejarea avertizorilor împotriva represaliilor, inclusiv promovarea responsabilității și îmbunătățirii în cadrul organizației. Aducerea problemelor în atenția organizației, întrucât aceasta consideră raportarea încălcărilor ca oportunitate de îmbunătățire. În ceea ce privește monitorizarea, toate încălcările detectate sunt documentate corespunzător și urmărite împreună cu managementul operațional (prima linie de apărare).
IRO aferente	Protecția avertizorilor de integritate
Elemente cheie	Raportarea încălcărilor Codului de Conduită, inclusiv abuz de piață, fraudă, furt, delapidare, mită și corupție, inclusiv încălcări legate de hărțuire și discriminare la locul de muncă. Organizația pune la dispoziție platforma de avertizare de integritate Whispli, operată de un furnizor extern de servicii, care permite raportarea anonimă electronică pe intranet: https://rbi.whispli.com/lp/RaiffeisenBankRomania?locale=ro Alternativ, angajații și părțile interesate externe pot utiliza canale alternative (de exemplu, telefon, e-mail, în persoană etc.). Încălcările detectate sunt documentate corespunzător și urmărite împreună cu structurile responsabile. Toate raportările sunt procesate în conformitate cu mecanismul intern de investigație al conformității la nivelul grupului Raiffeisen Bank International, pe baza următoarelor principii: • Toate investigațiile sunt efectuate de o echipă dedicată de angajați instruiți cu atenție (investigatori), urmând ghiduri stricte, inclusiv principiul „need-to-know”. • Toate investigațiile iau în considerare toate dovezile furnizate de părțile interesate prin avertizare sau alte canale și sunt efectuate în mod complet independent. • Constatările și concluziile sunt prezentate conducerii și funcțiilor responsabile pentru a implementa acțiuni adecvate riscului. • Rezultatele și concluziile investigațiilor sunt documentate într-un sistem de gestionare a cazurilor, în conformitate cu standardele pieței. Toate raportările sunt tratate ca fiind confidențiale și se implementează măsuri specifice de protecție a avertizorilor, în conformitate cu Directiva UE privind protecția persoanelor care raportează încălcări ale dreptului Uniunii (Directiva (UE) 2019/1937) și Legea nr. 361/2022 privind protecția avertizorilor de interes public în România. În cazul în care sunt detectate încălcări, organizația impune acțiuni adecvate bazate pe risc, în conformitate cu cadrul de reglementare intern și extern. Organizația analizează constant regulile și reglementările sale pentru a atenua pe cât posibil riscurile viitoare. Banca raportează încălcările și abaterile de la Codul de Conduită către Directorat și Consiliul de Supraveghere în mod regulat (cel puțin anual). Subsidiarele Băncii escaladează, de asemenea, cazurile materiale specifice către cele mai înalte organe de conducere, ad-hoc. În plus, incidentele legate de ABC care ajung în atenția Grupului prin alte canale decât platforma dedicată avertizării de integritate sunt investigate independent. Pentru a se asigura că angajații sunt conștientizați, mecanismul de avertizare al Grupului este integrat ca parte a programului de instruire în domeniul conformității la nivelul Grupului. Managerii responsabili cu avertizările care primesc raportările sunt experți competenți și experimentați. Aceștia participă la instruire de specialitate și la conferințe și seminarii interne și externe pentru a-și îmbunătăți continuu expertiza. În plus, în 2025 a fost organizată o campanie de instruire pentru reimpresărea și creșterea gradului de conștientizare privind avertizarea în rândul angajaților.
Proces de monitorizare	Politica este revizuită o dată pe an.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Politica este aplicabilă tuturor entităților Grupului (Raiffeisen Bank România, Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA).
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii, laț valoric din amonte și din aval
Părți interesate afectate	Angajați; Directorat; Parteneri de afaceri și contractori; Avertizori de integritate.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Vicepreședintele Risc din cadrul Directoratului pentru Bancă și conducerea executivă în cazul subsidiarei de leasing.

Referențiale externe	Politica ia în considerare Directiva (UE) 2019/1937, Articolul 71 din Directiva 2013/36/UE, Legea nr. 361/2022 privind protecția avertizorilor de interes public în România
Considerarea părților interesate cheie	Conformitate, Audit Intern
Disponibilitate	a se vedea capitolul Cadru de politici ca instrumente de guvernare ; Grupul comunică regulat mecanismele menționate angajaților săi prin programe de instruire.

Conceptul de instruire în domeniul conformității

Document	Conceptul de instruire în domeniul conformității – Cadru de guvernare a conformității / Norma privind Guvernanța Funcției de Conformitate (pentru Bancă)
Obiectiv general	Îndeplinirea cerințelor de reglementare privind instruirea pentru a educa și a dezvolta competențe pe subiecte relevante pentru conformitate în întreaga organizație, reducând astfel riscul operațional. Conceptul de instruire în domeniul conformității face parte din cadrul intern de guvernare a conformității.
IRO aferente	Cultura corporativă, Corupție și mită – Prevenire și detectare, inclusiv instruire
Elemente cheie	Instruirea consecventă și direcționată este un element esențial pentru dezvoltarea unei culturi corporative a conformității. Programul structurat de instruire asigură sesiuni periodice de instruire privind conformitatea pentru toate nivelurile de expertiză și pe diverse teme legate de conduita în afaceri. Acesta urmărește îndeplinirea cerințelor de reglementare privind instruirea, educarea și dezvoltarea competențelor și conștientizării cu privire la subiectele relevante pentru conformitate în întreaga organizație, reducând astfel riscul operațional. Programul de instruire include, dar nu se limitează la, educație privind Codul de Conduită, prevenirea mitei și corupției, fraudă, conflictul de interese, avertizarea de integritate, combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Participarea este obligatorie pentru toți angajații și este înregistrată și monitorizată continuu. Public-țintă și frecvență: toți angajații trebuie să finalizeze anual instruirea privind conformitatea pe un set minimal standard de subiecte pentru a-și reînprospăta cunoștințele și pentru a fi informați cu privire la modificările și evoluțiile relevante. Toți angajații noi trebuie să finalizeze cursuri de instruire pe teme de conformitate. Acestea acoperă în special, aspecte legate de prevenirea criminalității economice (în special combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, sancțiuni internaționale și embargouri, prevenirea corupției și fraudei), abuzul de piață și conflictele de interese, precum și măsuri și reguli privind obligațiile interne de raportare. Angajații care activează în zone sensibile din perspectiva riscului beneficiază de instruiți suplimentare specifice regulate, care asigură cunoștințe aprofundate. Frecvența și grupurile-țintă pentru instruirea avansată sunt determinate pe baza riscurilor și incidentelor de conformitate identificate în cadrul organizației și a modificărilor cerințelor reglementare. Conținutul instruirii este structurat în module diferite și este adaptat rolurilor și responsabilităților specifice ale angajaților, expunerii la risc de conformitate și cerințelor de reglementare relevante (de exemplu, manager de relații cu clienții, zone de confidențialitate). Actualizările materialelor de instruire sunt declanșate de apariția unor noi legi și reglementări, produse și grupuri de clienți sau de modificarea procedurilor interne. Modulele sunt oferite și sub formă de instruire interactivă, cu componente de testare și sub formă fizică, pentru a asigura eficacitatea instruirii.
Proces de monitorizare	Norma este revizuită anual în raport cu modificările reglementare și noile cerințe de business.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Norma se aplică Raiffeisen Bank România, iar conceptul se aplică pentru Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA.
Lanț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii
Părți interesate afectate	Toți angajații
Cel mai înalt nivel de răspundere	Direcția Conformitate pentru Bancă și funcția de conformitate pentru subsidiare.
Referențiale externe	-
Considerarea părților interesate cheie	Conceptul de instruire este rezultatul colaborării între funcția de conformitate și părțile interesate relevante din organizație.
Disponibilitate	A se vedea capitolul Cadru de politici ca instrumente de guvernare

G1-3: Prevenirea și depistarea corupției și a dării sau luării de mită

Grupul aderă la programul Anti-mită și anticorupție (ABC) al Raiffeisen Bank International, care este revizuit continuu, o prezentare condensată a acestuia fiind disponibilă părților interesate pe pagina principală a website-ului Raiffeisen Bank International. Obiectivul principal al acestui program este prevenirea, detectarea și soluționarea suspiciunilor de corupție și mită prin mecanismul de avertizare de integritate, așa cum este prezentat în capitolului corespunzător.

Banca și subsidiarele sale au dezvoltat o serie de acțiuni specifice legate de prevenirea mitei și corupției, care sunt revizuite, îmbunătățite și reimplementate continuu în cadrul organizației. Aceste acțiuni includ, printre altele, investigații interne prin audituri ale activității de afaceri desfășurate periodic și ad-hoc, instruiți anuale și campanii de conștientizare, managementul riscurilor și controale interne specifice.

Acțiunile Băncii și ale subsidiarelor privind prevenirea mitei și corupției au ca scop creșterea gradului de conștientizare asupra subiectelor ABC în rândul angajaților și al membrilor organizației, consolidarea încrederii în rândul părților interesate externe și întărirea rezilienței generale, prevenind și atenuând în mod direct și proactiv incidentele de mită și corupție.

Investigațiile interne sunt efectuate de ofițeri de conformitate cu înaltă calificare și specializare ori de câte ori apar suspiciuni de comportament ilegal sau neetic. Investigarea prin audituri acoperă toate produsele și serviciile bancare, angajații de la toate nivelurile organizaționale și orice zonă de activitate și mediu în care Banca și subsidiarele sale își desfășoară operațiunile. În cazul în care o suspiciune de mită sau corupție este confirmată, Banca și subsidiarele sale aplică o politică strictă de toleranță zero și implementează imediat acțiuni bazate pe risc.

Lanțurile valorice ale Băncii și subsidiarelor sale sunt acoperite integral, fără excepții. Părțile interesate sunt în principal angajații și alți membri ai organizației.

Acțiunile Băncii și ale subsidiarelor sale pentru prevenirea mitei și corupției sunt realizate periodic pe parcursul anului sau ad-hoc.

Instruirea și conștientizarea: Toți angajații, precum și funcțiile de conducere trebuie să participe la activități și programe periodice de instruire ABC pentru a dobândi și menține un nivel ridicat de conștientizare cu privire la riscurile de mită și corupție și pentru a fi informați cu privire la rolul și responsabilitățile lor în cadrul programului ABC. Instruirea este furnizată prin module e-learning incluzând testare, sesiuni în clasă și activități suplimentare de conștientizare.

Toate funcțiile expuse la risc (toate nivelurile de management, membrii organelor administrative de management și de supraveghere) beneficiază de programe de instruire anti-mită și anticorupție ca parte a programului de formare Fit & Proper la nivelul Băncii.

Trainingurile și campaniile de conștientizare acoperă o varietate de subiecte specifice ABC, inclusiv ghiduri privind identificarea și prevenirea comportamentelor ilegale sau neetice și obligațiile privind raportarea către Conformitate. Instruirile sunt obligatorii pentru toți angajații și trebuie efectuate cel puțin o dată pe an. Managementul riscurilor urmărește identificarea, evaluarea și prioritizarea riscurilor specifice ABC, în timp ce controalele interne sunt efectuate pentru a preveni și mai mult la nivelul organizației incidente de mită și corupție.

Categorii acoperite de instruire anticorupție

G1-3 - Prevenirea și depistarea corupției și a dării sau luării de mită

Formare privind combaterea corupției și a dării sau luării de mită pe categorii de angajați

În număr de angajați	2025				2024			
	Grup		Banca		Grup		Banca	
Consiliul de Supraveghere	15	100 %	8	100 %	12	86 %	8	100 %
Directoratul (primul nivel managerial)	10	100 %	6	100 %	14	100 %	7	100 %
B-1 (al doilea nivel managerial)	64	97 %	43	98 %	72	99 %	45	98 %
B-2 (al treilea nivel managerial)	161	94 %	155	94 %	175	98 %	164	98 %
Alte poziții de management	317	99 %	317	99 %	312	100 %	310	100 %
Alte categorii de angajați	4.237	99 %	4.146	99 %	4.509	99 %	4.402	99 %

*B-1 (Board-1) este primul nivel de conducere, după top management/Directorat.

**B-2 (Board-2) este al doilea nivel de conducere, după top management/Directorat.

Evaluarea riscurilor: O evaluare holistică și periodică a riscurilor de mită și corupție pentru toate liniile de business și procesele relevante reprezintă un pilon esențial al programului ABC al Băncii. Aceasta este aliniată metodologiei și standardelor cadrului de management pentru controlul riscului operațional la nivelul Băncii. Evaluarea periodică a riscurilor oferă o imagine detaliată a acelor elemente ale liniilor de business și proceselor care ar putea fi cele mai vulnerabile la practici de corupție și a măsurii în care controalele existente atenuează riscurile inerente. În plus, se efectuează analize ad-hoc ale riscurilor, în special pentru procese sau produse noi sau modificate și după apariția anumitor incidente.

Controlul Intern: Toate entitățile Grupului efectuează controale regulate pentru a preveni sau atenua riscurile de mită și corupție. Procesele-cheie de control care pot fi executate de prima linie de apărare (ex. Direcția PCO, Departament Achiziții etc.) sau a doua linie de apărare (ex. Direcția Conformitate), includ, printre altele:

- raportarea și evaluarea conflictelor de interese (raportarea obligatorie a cadourilor/invitațiilor oferite/primite, a activităților profesionale, a relațiilor apropiate, a intereselor economice etc.);
- controale privind decontarea cheltuielilor (ex. facturile pentru protocol sunt corelate cu declarațiile de conformitate aferente);
- verificări de cunoaștere a clientelei (ex. înainte de înrolare, pe baza unor declanșatori specifici);
- verificări de cunoaștere a angajaților (ex. înainte de angajare, pe baza unor factori declanșatori specifici);
- verificări de cunoaștere a partenerilor de afaceri (ex. înainte de începerea relației comerciale, pe baza unor factori declanșatori specifici);
- verificări din perspectiva conformității / implicarea obligatorie a funcției de Conformitate în ceea ce privește efectuarea contribuțiilor către părți externe (de ex. verificarea de către Conformitate a sponsorizărilor, donațiilor, cotizațiilor care depășesc pragurile definite sau pe baza unor declanșatori specifici).

Cooperarea și schimbul de experiență: În conformitate cu valorile corporative ale Grupului, o cooperare solidă și schimburi continue între toate unitățile facilitează împărtășirea experienței, permițând îmbunătățirea și dezvoltarea constantă a programului ABC. Personalul cu funcții cheie (de exemplu, managementul, product-owner-ii etc.) și angajații care lucrează în zone de confidențialitate (de exemplu, Direcția Conformitate etc.) sunt funcțiile cele mai expuse riscului.

Raportarea către management: Funcția de conformitate din cadrul Băncii are o linie directă de raportare către conducere și raportează periodic cu privire la incidente, deficiențe sau evoluții generale în ceea ce privește programul ABC.

Responsabilitate și sancțiuni: În conformitate cu politica Grupului de toleranță zero față de mită și corupție, toți angajații și toate funcțiile de conducere răspund pentru acțiunile sau potențialele omisiuni care duc la încălcări ale programului ABC al Grupului. În

cazul unor astfel de evenimente, sancțiunile interne și măsurile disciplinare – indiferent de eventualele sancțiuni penale sau alte consecințe legale – vor fi aplicate și puse în executare.

În anul 2025, la nivelul Grupului au fost primite în total 9 sesizări prin sistemul de avertizare de integritate. Investigațiile au confirmat aspectele semnalate în 3 cazuri. Cele 3 sesizări confirmate au avut ca obiect hărțuire/discriminare. La finalul anului 2025 se mai aflau în curs de investigare două sesizări, pentru care investigațiile s-au finalizat în anul 2026, sesizările fiind neconfirmate.

G1-4: Cazuri de corupție sau dare sau luare de mită

Toate suspiciunile de mită sau corupție sunt procesate în conformitate cu mecanismul intern de investigare și raportare al funcției de conformitate. Sancțiuni interne adecvate și măsuri disciplinare, precum, dacă este cazul, concedierea angajaților, sunt aplicate și impuse, indiferent de sancțiunile prevăzute de legea penală sau de alte consecințe juridice.

Toate suspiciunile și incidentele confirmate de mită sau corupție sunt documentate cu atenție într-un sistem de gestionare a cazurilor conform standardelor pieței și sunt revizuite periodic. În anul de referință nu s-au înregistrat incidentele confirmate de mită sau corupție. Parametrii specifici ABC pentru anul 2025 și anul 2024, astfel cum sunt prezentați mai jos, nu sunt validați de un validator extern.

G1-4 - Incidente de corupție sau dare sau luare de mită	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Numărul condamnărilor pentru încălcarea legilor de combatere a corupției și a luării și dării de mită	–	–	–	–
Numărul incidentelor de corupție sau mită confirmate	–	–	–	–
Valoarea amenzilor pentru încălcarea legilor de combatere a corupției și a luării și dării de mită în mii RON	–	–	–	–

Prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului

Cadrul pentru prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului

Document	Cadrul pentru prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului
Obiectiv general	Combaterea eficientă a spălării banilor, a finanțării terorismului și gestionarea riscurilor aferente de reglementare, reputaționale și de conformitate. Gestionarea deficitară a eforturilor de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului poate conduce la creșterea activităților infracționale și poate pune în pericol siguranța publică și economia. În schimb, o gestionare eficientă sporește siguranța și satisfacția publică și consolidează economia. Gestionarea eficientă a eforturilor de prevenire a spălării banilor și combatere a finanțării terorismului atrage un interes public ridicat, influențând pozitiv relațiile de afaceri și reducând în același timp potențialele riscuri de reglementare și reputaționale.
IRO aferente	Prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului
Elemente cheie	Baza pentru identificarea corectă, evaluarea și atenuarea adecvată a potențialelor riscuri de spălare a banilor / finanțare a terorismului. Stabilește cerințele esențiale pentru procedurile de cunoaștere a clientului (KYC) și monitorizare a tranzacțiilor / clienților pentru domeniile de activitate și procesele relevante.
Proces de monitorizare	Cadrul este monitorizat continuu. Revizuirile și actualizările pot avea loc pe tot parcursul anului, dar sunt efectuate cel puțin anual. Având în vedere că prevenirea spălării banilor este un proces în continuă evoluție, Banca recunoaște importanța evaluării, dezvoltării și adaptării continue a cadrului pentru prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului.
Domeniu de aplicare / Excluderi	Raiffeisen Bank România și subsidiarele sale: Raiffeisen Leasing România IFN SA și S.A.I. Raiffeisen Asset Management SA.
Laț valoric / Operațiuni proprii	Operațiuni proprii. Laț valoric din aval.
Părți interesate afectate	Toți angajații și funcțiile de conducere; clienți existenți / potențiali; autorități relevante.
Cel mai înalt nivel de răspundere	Direcția Conformitate pentru Bancă și funcția de conformitate și conducerea executivă pentru subsidiare. Cadrul pentru prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului este aprobat de Directorat.
Referențiale externe	Cadrul este aliniat la legislația aplicabilă și ia în considerare standardele internaționale, cum ar fi recomandările Financial Action Task Force (FATF), în toate arile de responsabilitate.
Considerarea părților interesate cheie	Cadrul a fost elaborat intern de funcția de Conformitate în coordonare cu Divizia Risc și diviziile de business, ca părți interesate principale.
Disponibilitate	A se vedea capitolul Cadrul de politici ca instrumente de guvernare . Politica este disponibilă și se adresează tuturor angajaților și funcțiilor de conducere din toate arile de responsabilitate și solicitându-le să își îndeplinească atribuțiile în conformitate cu legislația și reglementările aplicabile, precum și cu standardele și procedurile interne.

Acțiunile-cheie derivate din cadrul pentru prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului includ:

- Numirea unui Ofițer de Conformitate la nivelul conducerii superioare, pentru Bancă.
- Numirea unui ofițer responsabil pentru prevenirea spălării banilor/ combaterea finanțării terorismului, care raportează direct organelor de conducere.
- Identificarea riscurilor și clasificarea clienților și produselor, precum și obligații privind diligența necesară, bazate pe risc.
- Aplicarea sistematică și continuă a obligațiilor privind diligența necesară în relațiile cu clienții (inclusiv identificarea persoanelor expuse politic și a beneficiarilor reali), care includ diligență necesară extinsă pentru clienții cu risc ridicat și aprobarea conducerii pentru anumite tipuri de clienți (de exemplu, clienți asociați cu persoane expuse politic sau cu anumite țări cu risc ridicat).



- Cerințe specifice și suplimentare pentru societățile cu sediul în teritorii offshore.
- Monitorizarea datelor clienților, tranzacțiilor și conturilor, inclusiv verificări de coerență
- Raportarea suspiciunilor de spălare a banilor/ finanțare a terorismului către ofițerul/ funcția AML
- Raportarea suspiciunilor de spălare a banilor/ finanțare a terorismului către autoritățile competente (de exemplu, o FIU).
- Raportarea, schimbul de informații și cooperarea cu autoritățile relevante (acțiune continuă).
- Controale și evaluări sistematice prin intermediul sistemului de control intern, precum și audituri interne și externe.
- Programe de formare și conștientizare periodice, adaptate publicului-țintă (în format clasic, e-learning, micro-learning etc.).
- Sprijin proactiv și contribuție la dezvoltarea continuă a standardelor din industrie și legale prin participarea, de exemplu, la grupuri de lucru și inițiative la nivel național, european și internațional.

Aceste acțiuni susțin obiectivul Grupului de a combate eficient spălarea banilor și finanțarea terorismului, asigurând totodată conformitatea deplină cu legislația relevantă și standardele internaționale.

Conformitate fiscală

Strategia fiscală

Strategia fiscală a Băncii este guvernată de cerințele legale, Codul de conduită și politicile interne. Îndeplinirea obligațiilor fiscale aplicabile reprezintă o prioritate, iar Banca respectă acest principiu pe piața locală.

Conceptul de fiscalitate

În conformitate cu Codul de conduită, Banca respinge orice formă de evaziune fiscală și se angajează să respecte legile și reglementările împotriva evaziunii fiscale și a infracțiunilor financiare. Aceste principii ghidează toate activitățile și deciziile de afaceri.

La dezvoltarea de produse noi, Banca asigură respectarea prevederilor fiscale aplicabile.

Banca aderă la reglementările și inițiativele privind transparența fiscală, cum ar fi Legea privind conformarea fiscală aplicabilă conturilor din străinătate (FATCA), Standardul comun de raportare (CRS), Ordinul privind documentația prețurilor de transfer, Directiva privind cooperarea administrativă - DAC 6 și Pilonul 2.

Procese și controalele interne ale Băncii asigură conformitatea cu reglementările interne și externe, identificând și interzicând timpuriu practicile fiscale nedorite. Principalul scop este îndeplinirea corectă și promptă a obligațiilor fiscale, prevenind astfel riscurile fiscale legate de conformitate. Codul de conduită, precum și procesele și procedurile interne asigură corectitudinea punerii în aplicare.

Guvernanța fiscală, controlul și managementul riscurilor

Riscurile fiscale sunt identificate, gestionate și monitorizate prin procese interne. Expertiza angajaților în materie fiscală este menținută prin participarea la conferințe, ateliere și instruiți externe, unii angajați ai Departamentului Taxe fiind supuși obligațiilor de formare continuă datorită calificărilor lor de consultanți fiscali. Sesiunile de instruire și materialele informative sau de conștientizare pentru departamentele interne sunt asigurate de Departamentul Taxe și de consultanți externi.

Respectarea prevederilor fiscale și cadrul de control sunt monitorizate la mai multe niveluri, consolidate prin controale interne și audituri externe. Se solicită opinii ale experților externi pentru clarificări cu privire la anumite aspecte complexe.

Incidentele sau suspiciunile de abatere fiscală pot fi raportate intern sau de către terți prin canalele de comunicare privind conformitatea existente, inclusiv platforma de avertizare de integritate.

Raportarea fiscală privind taxele și impozitele din raportul anual este supusă unor audituri externe ca parte a revizuirii situațiilor financiare anuale.

Implicarea părților interesate și gestionarea aspectelor fiscale

Subiectele fiscale importante, inspecțiile și proiectele fiscale sunt prezentate Directoratului pentru informare sau aprobare. Banca apelează la opinii externe pentru a se asigura că perspectivele părților interesate sunt luate în considerare în procesul decizional și că riscurile fiscale sunt identificate și documentate.

Departamentul Taxe se angajează într-un dialog deschis cu autoritățile fiscale pentru a promova o abordare de conformitate fiscală și se consultă cu Ministerul de Finanțe cu privire la legislația fiscală specifică. Participarea activă în comitetele fiscale ale diferitelor instituții, cum ar fi Asociația Română a Băncilor, permite Băncii să anticipeze și să răspundă prompt la tendințele din legislația fiscală.

Obligația de publicare în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia - continuare (modelul 1-5)

Model 1 Active pentru calcularea GAR -CapEX

1. Acest model trebuie să includă informații privind creditele și avansurile, titlurile de creanță și instrumentele de capitaluri proprii din portofoliul bancar, față de societăți financiare, societăți nefinanciare (NFC), inclusiv IMM-uri, gospodării (inclusiv proprietăți imobiliare rezidențiale, credite pentru renovarea locuințelor și numai credite pentru autovehicule) și administrații locale/municipalități (finanțarea locuințelor).

2. Trebuie avute în vedere următoarele categorii contabile de active financiare: Active financiare la cost amortizat, active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, investiții în filiale, investiții în asociați, active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și active financiare care nu sunt destinate pentru tranzacționare evaluate în mod obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere și garanții imobiliare obținute de instituțiile de credit prin preluarea în schimbul anularii unor debite.

3. Băncile cu filiale din afara UE ar trebui să furnizeze aceste informații separat pentru expunerile față de contra părțile din afara UE. Pentru expunerile din afara UE, deși există provocări suplimentare în ceea ce privește absența unor cerințe și metodologii comune de publicare, întrucât taxonomia UE și NFRD se aplică numai la nivelul UE, având în vedere relevanța acestor expuneri pentru instituțiile de credit cu filiale din afara UE, aceste instituții ar trebui să prezinte un GAR separat pentru expunerile din afara UE, pe baza celor mai bune eforturi, sub formă de estimări și intervale, utilizând substituenți și explicând ipotezele, rezervele și limitările.

4. Pentru creditele pentru autovehicule, instituțiile trebuie să includă numai expunerile generate după data aplicării comunicării

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					
GRUP	Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)						Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare			
in mii RON													
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor													
1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	13.186.201	7.884.960	1.426.421	740.496	301	544.393	-	-	-	-	-	-
2	Intreprinderi financiare	581.251	112.799	2.640	-	282	951	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	581.251	112.799	2.640	-	282	951	-	-	-	-	-	-
4	Credite si creanțe	83.424	26.729	626	-	67	225	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	497.827	86.070	2.015	-	215	725	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025			Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)							
GRUP			Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)							
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)							
						Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare			
in mii RON															
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	2.567.306	1.021.756	683.285	-	19	543.443	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Credite si creanțe	2.438.950	1.011.744	683.285	-	19	543.443	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	128.356	10.012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	7.904.013	6.723.204	740.496	740.496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	7.871.371	6.723.204	740.496	740.496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	32.642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	2.133.631	27.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	2.133.631	27.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	23.896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	44.185.801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare	26.781.664													
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	26.329.945													
35	Credite si creanțe	25.884.867													
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	7.734.529													
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	—													
38	Titluri de natura datoriei	378.254													
39	Instrumente de capital	66.824													
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	451.719													
41	Credite si creanțe	337.602													

31 decembrie 2025

GRUP

in mii RON

31 decembrie 2025			Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP	in mii RON	Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare		
42	Titluri de natura datoriei	—						0	0	0	0
43	Instrumente de capital	114.118						0	0	0	0
44	Instrumente financiare derivate	32.874						0	0	0	0
45	Imprumuturi interbancare la cerere	215.623						0	0	0	0
46	Numerar și active legate de numerar	1.790.551						0	0	0	0
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	15.365.090						0	0	0	0
48	Total active GAR	57.395.899	7.884.960	1.426.421	740.496	301	544.393	—	—	—	—
49	Active neincluse în calculul GAR	33.004.902						—	—	—	—
50	Administratii Centrale si Emitenti supranationali	20.764.359						—	—	—	—
51	Expuneri fata de băncile centrale	11.398.823						—	—	—	—
52	Portofoliul de tranzacționare	841.721						—	—	—	—
53	Total active	90.400.801	7.884.960	1.426.421	740.496	301	544.393	—	—	—	—
Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD											
54	Garanții financiare	6.133.285	391.301	157.805	—	—	87.220	—	—	—	—
55	Active administrate	7.573.261	—	—	—	—	—	—	—	—	—
56	Din care titluri de natura datoriei	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
57	Din care instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

31 decembrie 2025

GRUP

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	5	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	5	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	5	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
in mii RON		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	5	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Administratii Centrale și Emitenți supranazionali	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Expuneri față de băncile centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Portofoliul de tranzacționare	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Total active	-	-	-	-	5	-	-	-
Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD									
54	Garanții financiare	-	-	-	-	43	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
in mii RON		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Administratii Centrale și Emitenti supranazionali	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Expuneri fata de băncile centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Portofoliul de tranzacționare	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Total active	-	-	-	-	-	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD								
54	Garanții financiare	1	-	-	-	-	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)

Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)

in mii RON

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranzitie

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	7.884.965	1.426.421	740.496	301	544.393
2	Intreprinderi financiare	112.799	2.640	–	282	951
3	Instituții de credit	112.799	2.640	–	282	951
4	Credite si creanțe	26.729	626	–	67	225
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	86.070	2.015	–	215	725
6	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
7	Alte societăți financiare	–	–	–	–	–
8	din care firme de investiții	–	–	–	–	–
9	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
11	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
12	din care societăți de administrare	–	–	–	–	–
13	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
15	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
16	din care întreprinderi de asigurare	–	–	–	–	–
17	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
19	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
20	Intreprinderi nefinanciare	1.021.761	683.285	–	19	543.443
21	Credite si creanțe	1.011.749	683.285	–	19	543.443
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	10.012	–	–	–	–
23	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
24	Gospodării	6.723.204	740.496	740.496	–	–
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	6.723.204	740.496	740.496	–	–
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	–	–	–	–	–
27	din care credite auto	–	–	–	–	–
28	Finanțare pentru administrațiile locale	27.201	–	–	–	–
29	Finantare pentru locuinte	27.201	–	–	–	–
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	–	–	–	–	–
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	–	–	–	–	–
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	–	–	–	–	–
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare					

146

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

31 decembrie 2024		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP	Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)						
		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				
in mii RON											
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor											
1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	12974.556	9.544.150	1533.340	146.131	235	418.263	-	-	-	-
2	Intreprinderi financiare	494.945	86.464	2.024	-	216	729	-	-	-	-
3	Instituții de credit	494.945	86.464	2.024	-	216	729	-	-	-	-
4	Credite si creanțe	64.326	20.610	482	-	51	174	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	430.619	65.855	1542	-	164	555	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	2.846.313	1.739.786	1.385.184	-	19	417.535	-	-	-	-
21	Credite si creanțe	2.846.313	1.739.786	1.385.184	-	19	417.535	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	7.755.678	7.707.904	146.131	146.131	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	7.726.898	7.707.904	146.131	146.131	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	28.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	1.877.620	9.995	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	1.877.620	9.995	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

	Valoarea contabilă brută totală	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)						Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	24.307	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	39.023.637	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare	23.071.357									
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	22.675.509									
35	Credite și creanțe	22.397.268									
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	5.975.210									
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-									
38	Titluri de natura datoriei	214.967									
39	Instrumente de capital	63.274									
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	395.847									
41	Credite și creanțe	283.572									
42	Titluri de natura datoriei	-									
43	Instrumente de capital	112.275									
44	Instrumente financiare derivate	52.135									
45	Imprumuturi interbancare la cerere	674.813									
46	Numerar și active legate de numerar	1.831.423									
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	13.393.909									
48	Total active GAR	52.022.500	9.544.150	1.533.340	146.131	235	418.263	-	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR	32.108.961									
50	Administratii Centrale și Emitenti supranationali	19.332.413									
51	Expuneri fata de băncile centrale	12.218.613									
52	Portofoliul de tranzacționare	557.935									
53	Total active	84.131.462	9.544.150	1.533.340	146.131	235	418.263	-	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD										
54	Garanții financiare	4.631.076	298.402	169.465	-	-	82.191	-	-	-	-
55	Active administrate	5.666.813	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP
in mii RON
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	536	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	536	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	536	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
in mii RON		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	536	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR								
50	Administratii Centrale și Emitenti supranazionali								
51	Expuneri fata de băncile centrale								
52	Portofoliul de tranzacționare								
53	Total active	-	-	-	-	536	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD								
54	Garanții financiare	-	-	-	-	36	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR								
50	Administratii Centrale și Emitenți supranazionali								
51	Expuneri fata de băncile centrale								
52	Portofoliul de tranzacționare								
53	Total active	-	-	-	-	-	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD								
54	Garanții financiare	1	-	-	-	-	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)

Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)

in mii RON

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranzitie

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	9.544.686	1.533.340	146.131	235	418.263
2	Intreprinderi financiare	86.464	2024	–	216	729
3	Instituții de credit	86.464	2024	–	216	729
4	Credite si creanțe	20.610	482	–	51	174
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	65.855	1.542	–	164	555
6	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
7	Alte societăți financiare	–	–	–	–	–
8	din care firme de investiții	–	–	–	–	–
9	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
11	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
12	din care societăți de administrare	–	–	–	–	–
13	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
15	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
16	din care întreprinderi de asigurare	–	–	–	–	–
17	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
19	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
20	Intreprinderi nefinanciare	1.740.322	1.385.184	–	19	417.535
21	Credite si creanțe	1.740.322	1.385.184	–	19	417.535
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
23	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
24	Gospodării	7.707.904	146.131	146.131	–	–
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	7.707.904	146.131	146.131	–	–
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	–	–	–	–	–
27	din care credite auto	–	–	–	–	–
28	Finanțare pentru administrațiile locale	9.995	–	–	–	–
29	Finantare pentru locuinte	9.995	–	–	–	–
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	–	–	–	–	–
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	–	–	–	–	–
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	–	–	–	–	–
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare					

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)

Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranziție

din care de facilitare

in mii RON

34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare					
35	Credite și creanțe					
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale					
37	din care credite pentru renovarea clădirilor					
38	Titluri de natura datoriei					
39	Instrumente de capital					
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare					
41	Credite și creanțe					
42	Titluri de natura datoriei					
43	Instrumente de capital					
44	Instrumente financiare derivate					
45	Imprumuturi interbancare la cerere					
46	Numerar și active legate de numerar					
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)					
48	Total active GAR	9.544.686	1.533.340	146.131	235	418.263
49	Active neincluse în calculul GAR					
50	Administratii Centrale și Emitenți supranazionali					
51	Expuneri fata de băncile centrale					
52	Portofoliul de tranzacționare					
53	Total active	9.544.686	1.533.340	146.131	235	418.263
	Expuneri extrabilanțiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD					
54	Garanții financiare	298.439	169.465	–	–	82.191
55	Active administrate	–	–	–	–	–
56	Din care titluri de natura datoriei	–	–	–	–	–
57	Din care instrumente de capital	–	–	–	–	–

Model 1 Active pentru calcularea GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
			Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție	din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		
in mii RON											
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor											
1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	13.186.201	7.264.118	986.480	740.496	422	190.222	-	-	-	-
2	Intreprinderi financiare	581.251	111.496	1.866	-	422	563	-	-	-	-
3	Instituții de credit	581.251	111.496	1.866	-	422	563	-	-	-	-
4	Credite si creanțe	83.424	26.420	442	-	100	133	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	497.827	85.076	1.424	-	322	430	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	2.567.306	402.217	244.118	-	-	189.659	-	-	-	-
21	Credite si creanțe	2.438.950	396.441	244.118	-	-	189.659	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	128.356	5.776	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	7.904.013	6.723.204	740.496	740.496	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	7.871.371	6.723.204	740.496	740.496	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	32.642	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	2.133.631	27.201	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuinte	2.133.631	27.201	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025

31 decembrie 2025			Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP	Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)						Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		
in mii RON												
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	23.896	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	44.185.801	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare	26.781.664										
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	26.329.945										
35	Credite si creanțe	25.884.867										
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	7.734.529										
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	–										
38	Titluri de natura datoriei	378.254										
39	Instrumente de capital	66.824										
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	451.719										
41	Credite si creanțe	337.602										
42	Titluri de natura datoriei	–										
43	Instrumente de capital	114.118										
44	Instrumente financiare derivate	32.874										
45	Imprumuturi interbancare la cerere	215.623										
46	Numerar și active legate de numerar	1.790.551										
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	15.365.090										
48	Total active GAR	57.395.899	7.264.118	986.480	740.496	422	190.222	–	–	–	–	
49	Active neincluse în calculul GAR	33.004.902										
50	Administratii Centrale si Emitenti supranationali	20.764.359										
51	Expuneri fata de băncile centrale	11.398.823										
52	Portofoliul de tranzacționare	841.721										
53	Total active	90.400.801	7.264.118	986.480	740.496	422	190.222	–	–	–	–	
Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD												
54	Garanții financiare	6.133.285	255.604	52.472	–	–	23.823	–	–	–	–	
55	Active administrate	7.573.261	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
56	Din care titluri de natura datoriei	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
57	Din care instrumente de capital	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

31 decembrie 2025

GRUP
in mii RON
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	11	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	11	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	11	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
GRUP		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
in mii RON		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	11	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR								
50	Administratii Centrale și Emitenți supranazionali								
51	Expuneri fata de băncile centrale								
52	Portofoliul de tranzacționare								
53	Total active	-	-	-	-	11	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD								
54	Garanții financiare	1	-	-	-	96	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
in mii RON		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR								
50	Administratii Centrale și Emitenți supranazionali								
51	Expuneri fata de băncile centrale								
52	Portofoliul de tranzacționare								
53	Total active	-	-	-	-	-	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD								
54	Garanții financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)

Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranzitie

din care de facilitare

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	7.264.129	986.480	740.496	422	190.222
2	Intreprinderi financiare	111.496	1.866	–	422	563
3	Instituții de credit	111.496	1.866	–	422	563
4	Credite si creanțe	26.420	442	–	100	133
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	85.076	1.424	–	322	430
6	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
7	Alte societăți financiare	–	–	–	–	–
8	din care firme de investiții	–	–	–	–	–
9	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
11	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
12	din care societăți de administrare	–	–	–	–	–
13	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
15	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
16	din care întreprinderi de asigurare	–	–	–	–	–
17	Credite si creanțe	–	–	–	–	–
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
19	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
20	Intreprinderi nefinanciare	402.228	244.118	–	–	189.659
21	Credite si creanțe	396.452	244.118	–	–	189.659
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	5.776	–	–	–	–
23	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
24	Gospodării	6.723.204	740.496	740.496	–	–
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	6.723.204	740.496	740.496	–	–
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	–	–	–	–	–
27	din care credite auto	–	–	–	–	–
28	Finanțare pentru administrațiile locale	27.201	–	–	–	–
29	Finantare pentru locuinte	27.201	–	–	–	–
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	–	–	–	–	–
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	–	–	–	–	–
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	–	–	–	–	–
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare					

162

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

31 decembrie 2024		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP		Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					
			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				
in mii RON												
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor												
1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionării de inalta frecventa	12974.556	8.065.510	251.717	146.131	324	68.989	-	-	-	-	-
2	Intreprinderi financiare	494.945	85.466	1.430	-	324	432	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	494.945	85.466	1.430	-	324	432	-	-	-	-	-
4	Credite si creanțe	64.326	20.372	341	-	77	103	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	430.619	65.094	1.089	-	247	329	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	2.846.313	262.145	104.155	-	-	68.557	-	-	-	-	-
21	Credite si creanțe	2.846.313	262.145	104.155	-	-	68.557	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	7.755.678	7.707.904	146.131	146.131	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	7.726.898	7.707.904	146.131	146.131	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	28.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	1.877.620	9.995	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	1.877.620	9.995	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

31 decembrie 2024			Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP		Valoarea contabilă brută totală	Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
						Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
in mii RON												
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	24.307	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	39.023.637	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare	23.071.357										
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	22.675.509										
35	Credite si creanțe	22.397.268										
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	5.975.210										
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	–										
38	Titluri de natura datoriei	214.967										
39	Instrumente de capital	63.274										
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	395.847										
41	Credite si creanțe	283.572										
42	Titluri de natura datoriei	–										
43	Instrumente de capital	112.275										
44	Instrumente financiare derivate	52.135										
45	Imprumuturi interbancare la cerere	674.813										
46	Numerar și active legate de numerar	1.831.423										
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	13.393.909										
48	Total active GAR	52.022.500	8.065.510	251.717	146.131	324	68.989	–	–	–	–	
49	Active neincluse în calculul GAR	32.108.961										
50	Administratii Centrale si Emitenti supranationali	19.332.413										
51	Expuneri fata de băncile centrale	12.218.613										
52	Portofoliul de tranzacționare	557.935										
53	Total active	84.131.462	8.065.510	251.717	146.131	324	68.989	–	–	–	–	
Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD												
54	Garanții financiare	4.631.076	230.836	66.908	–	–	34.653	–	–	–	–	
55	Active administrate	5.666.813	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
56	Din care titluri de natura datoriei	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
57	Din care instrumente de capital	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	2599	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	2599	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	2599	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
in mii RON		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	2.599	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR								
50	Administratii Centrale și Emitenți supranazionali								
51	Expuneri fata de băncile centrale								
52	Portofoliul de tranzacționare								
53	Total active	-	-	-	-	2.599	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD								
54	Garanții financiare	1	-	-	-	81	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Întreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

in mii RON

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
35	Credite și creanțe								
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor								
38	Titluri de natura datoriei								
39	Instrumente de capital								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								
41	Credite și creanțe								
42	Titluri de natura datoriei								
43	Instrumente de capital								
44	Instrumente financiare derivate								
45	Imprumuturi interbancare la cerere								
46	Numerar și active legate de numerar								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)								
48	Total active GAR	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Active neincluse în calculul GAR								
50	Administratii Centrale și Emitenti supranazionali								
51	Expuneri fata de băncile centrale								
52	Portofoliul de tranzacționare								
53	Total active	-	-	-	-	-	-	-	-
	Expuneri extrabilantiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD								
54	Garanții financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)

Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranziție

din care de facilitare

in mii RON

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	8.068.109	251.717	146.131	324	68.989
2	Intreprinderi financiare	85.466	1.430	–	324	432
3	Instituții de credit	85.466	1.430	–	324	432
4	Credite și creanțe	20.372	341	–	77	103
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	65.094	1.089	–	247	329
6	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
7	Alte societăți financiare	–	–	–	–	–
8	din care firme de investiții	–	–	–	–	–
9	Credite și creanțe	–	–	–	–	–
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
11	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
12	din care societăți de administrare	–	–	–	–	–
13	Credite și creanțe	–	–	–	–	–
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
15	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
16	din care întreprinderi de asigurare	–	–	–	–	–
17	Credite și creanțe	–	–	–	–	–
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
19	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
20	Intreprinderi nefinanciare	264.743	104.155	–	–	68.557
21	Credite și creanțe	264.743	104.155	–	–	68.557
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	–	–	–	–	–
23	Instrumente de capital	–	–	–	–	–
24	Gospodării	7.707.904	146.131	146.131	–	–
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	7.707.904	146.131	146.131	–	–
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	–	–	–	–	–
27	din care credite auto	–	–	–	–	–
28	Finanțare pentru administrațiile locale	9.995	–	–	–	–
29	Finanțare pentru locuințe	9.995	–	–	–	–
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	–	–	–	–	–
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	–	–	–	–	–
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	–	–	–	–	–
33	Intreprinderi financiare și nefinanciare	–	–	–	–	–

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Din care pentru sectoarele relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)

Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranzitie

din care de facilitare

in mii RON

34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	-	-	-	-	-
35	Credite și creanțe	-	-	-	-	-
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-
38	Titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-
39	Instrumente de capital	-	-	-	-	-
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	-	-	-	-	-
41	Credite și creanțe	-	-	-	-	-
42	Titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-
43	Instrumente de capital	-	-	-	-	-
44	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
45	Imprumuturi interbancare la cerere	-	-	-	-	-
46	Numerar și active legate de numerar	-	-	-	-	-
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	-	-	-	-	-
48	Total active GAR	8.068.109	251.717	146.131	324	68.989
49	Active neincluse în calculul GAR	-	-	-	-	-
50	Administratii Centrale și Emitenti supranationali	-	-	-	-	-
51	Expuneri fata de băncile centrale	-	-	-	-	-
52	Portofoliul de tranzacționare	-	-	-	-	-
53	Total active	8.068.109	251.717	146.131	324	68.989
Expuneri extrabilanțiere - Companii care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD						
54	Garanții financiare	230.918	66.908	-	-	34.653
55	Active administrate	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-

Model 2 GAR - Informații pe sectoare - CapEx

31 decembrie 2025

GRUP
Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)
in mii RON

	Atenuarea schimbărilor climatice (MCC)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)
4950 - Transporturi prin conducte	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	240.905	235.030	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	178.662	50.879	-	-
3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	19.587	19.109	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	333.647	323.232	-	-
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	1.418	-	-	-
3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	55.967	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	16.128	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	33.866	-	-	-
0610 - Extracția petrolului brut	50.824	12.895	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	42.631	41.300	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	44.896	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	3.209	836	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	15	3	-	-

31 decembrie 2025

GRUP
Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)
in mii RON

	Utilizarea durabilă și protejarea resurselor de apă și a celor marine (WTR)		Tranziția către o economie circulară (CE)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)
4950 - Transporturi prin conducte	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	-	-	-	-
3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	5	-

31 decembrie 2025

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Prevenirea și controlul poluării (PPC)		Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor (BIO)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului BIO)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului BIO)
4950 - Transporturi prin conducte	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	-	-	-	-
3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	-	-

31 decembrie 2025		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
GRUP	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
		valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
in mii RON			
4950 - Transporturi prin conducte	-	-	
3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	240.905	235.030	
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	178.662	50.879	
3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	19.587	19.109	
3514 - Comerțul cu energie electrică	333.647	323.232	
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	1.418	-	
3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	55.967	-	
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	16.128	-	
0620 - Extracția gazelor naturale	33.866	-	
0610 - Extracția petrolului brut	50.824	12.895	
3513 - Distribuția energiei electrice	42.631	41.300	
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	44.896	-	
2910 - Fabricarea autovehiculelor	3.209	836	
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	20	3	

(1) . Instituțiile de credit publică în această machetă informații privind expunerile din portofoliul bancar față de sectoarele acoperite de taxonomie (sectoarele NACE 4 niveluri de detaliere), utilizând codurile NACE relevante pe baza activității principale a contrapartidei

(2) Alocarea sectorului NACE al contrapartidei se bazează exclusiv pe natura contrapartidei imediate. Clasificarea expunerilor asumate în comun de mai mulți debitori se face pe baza caracteristicilor debitorului care au fost cele mai relevante sau determinante pentru acordarea expunerii de către instituție. Distribuția expunerilor asumate în comun pe coduri NACE se bazează pe caracteristicile debitorului mai relevant sau determinant. Instituțiile publică informații defalcate pe coduri NACE, cu nivelul de dezagregare prevăzut în machetă.

31 decembrie 2024

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Atenuarea schimbărilor climatice (MCC)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)
4950 - Transporturi prin conducte	508.644	503.710	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	330.116	330.116	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	197.973	56.379	-	-
3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	186.182	186.182	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	151.550	146.539	-	-
4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale	141.466	132.108	-	-
3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	63.746	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	52.121	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	38.802	-	-	-
0610 - Extracția petrolului brut	33.101	8.399	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	21.426	20.717	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	11.265	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	3.119	813	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	258	219	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	15	3	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Utilizarea durabilă și protejarea resurselor de apă și a celor marine (WTR)		Tranziția către o economie circulară (CE)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)
4950 - Transporturi prin conducte	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale	-	-	531	-
3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	5	-

31 decembrie 2024

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Prevenirea și controlul poluării (PPC)		Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor (BIO)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (BIO)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (BIO)
4950 - Transporturi prin conducte	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale	-	-	-	-
3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

4950 - Transporturi prin conducte
 3522 - Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte
 1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului
 3523 - Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte
 3514 - Comerțul cu energie electrică
 4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale
 3821 - Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase
 7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management
 0620 - Extracția gazelor naturale
 0610 - Extracția petrolului brut
 3513 - Distribuția energiei electrice
 4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase
 2910 - Fabricarea autovehiculelor
 4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare
 4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	508.644	503.710
	330.116	330.116
	197.973	56.379
	186.182	186.182
	151.550	146.539
	141.998	132.108
	63.746	–
	52.121	–
	38.802	–
	33.101	8.399
	21.426	20.717
	11.265	–
	3.119	813
	258	219
	20	3

Model 2 GAR - Informații pe sectoare -Cifra de afaceri

31 decembrie 2025

GRUP
Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)
in mii RON

	Atenuarea schimbărilor climatice (MCC)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)
0610 - Extracția petrolului brut	59.874	4.862	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	19.538	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	25	2	-	-
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	55.967	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	2.955	489	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	19.221	17.693	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	150.430	138.473	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	79.322	76.385	-	-
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	6.449	6.210	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	38	4	-	-
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	1.418	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	2.251	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	4.728	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Utilizarea durabilă și protejarea resurselor de apă și a celor marine (WTR)		Tranziția către o economie circulară (CE)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	-	-	-	-
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	11	-
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	-	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	-	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	-	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP
Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)
in mii RON

	Prevenirea și controlul poluării (PPC)		Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor (BIO)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului BIO)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului BIO)
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	-	-	-	-
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	-	-
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	-	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	-	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	-	-	-	-

31 decembrie 2025

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
		valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
		Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
0610 - Extracția petrolului brut	59.874	4.862	
0620 - Extracția gazelor naturale	19.538	–	
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	25	2	
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	55.967	–	
2910 - Fabricarea autovehiculelor	2.955	489	
3513 - Distribuția energiei electrice	19.221	17.693	
3514 - Comerțul cu energie electrică	150.430	138.473	
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	79.322	76.385	
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	6.449	6.210	
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	49	4	
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	1.418	–	
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	2.251	–	
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	–	–	
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	4.728	–	

31 decembrie 2024

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Atenuarea schimbărilor climatice (MCC)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)
0610 - Extracția petrolului brut	38.996	3.166	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	22.386	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	28	3	-	-
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	63.746	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	2.872	475	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	9.259	8.258	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	65.493	58.408	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	20.632	13.755	-	-
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	11.636	7.758	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	38	4	-	-
4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale	12.386	12.155	-	-
4636 - Wholesale of sugar and chocolate and sugar confectionery	565	-	-	-
4673 - Wholesale of wood, construction materials and sanitary equipment	223	174	-	-
7022 - Business and other management consultancy activities	13.885	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Utilizarea durabilă și protejarea resurselor de apă și a celor marine (WTR)		Tranziția către o economie circulară (CE)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (WTR)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CE)
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	-	-	-	-
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	11	-
4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale	-	-	2.588	-
4636 - Wholesale of sugar and chocolate and sugar confectionery	-	-	-	-
4673 - Wholesale of wood, construction materials and sanitary equipment	-	-	-	-
7022 - Business and other management consultancy activities	-	-	-	-

31 decembrie 2024

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Prevenirea și controlul poluării (PPC)		Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor (BIO)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (PPC)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (BIO)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (BIO)
0610 - Extracția petrolului brut	-	-	-	-
0620 - Extracția gazelor naturale	-	-	-	-
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	-	-	-	-
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	-	-	-	-
2910 - Fabricarea autovehiculelor	-	-	-	-
3513 - Distribuția energiei electrice	-	-	-	-
3514 - Comerțul cu energie electrică	-	-	-	-
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	-	-	-	-
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	-	-	-	-
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	-	-	-	-
4619 - Intermedieri în comerțul cu produse diverse	-	-	-	-
4636 - Comerț cu ridicata al zahărului, ciocolatei și produselor zaharoase	-	-	-	-
4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sanitare	-	-	-	-
7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management	-	-	-	-
4636 - Wholesale of sugar and chocolate and sugar confectionery	-	-	-	-
4673 - Wholesale of wood, construction materials and sanitary equipment	-	-	-	-
7022 - Business and other management consultancy activities	-	-	-	-

31 decembrie 2024

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

GRUP

Defalcare pe sectoare – nivel de 4 cifre NACE (cod și etichetă)

in mii RON

	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)	IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare
	valoarea contabilă brută	valoarea contabilă brută
	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
0610 - Extracția petrolului brut	38.996	3.166
0620 - Extracția gazelor naturale	22.386	–
1920 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea titeiului	28	3
3821 - Recuperarea materialelor reciclabile	63.746	–
2910 - Fabricarea autovehiculelor	2.872	475
3513 - Distribuția energiei electrice	9.259	8.258
3514 - Comerțul cu energie electrică	65.493	58.408
3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte	20.632	13.755
3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	11.636	7.758
4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	49	4
4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale	14.974	12.155
4636 - Wholesale of sugar and chocolate and sugar confectionery	565	–
4673 - Wholesale of wood, construction materials and sanitary equipment	223	174
7022 - Business and other management consultancy activities	13.885	–

Modelul 3 ICP GAR privind stocul -CapEx

1) Instituția distribuie în prezenta machetă indicatorii-cheie de performanță GAR privind stocul de împrumuturi, calculați pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și aplicând formulele propuse în prezenta machetă

(2) Informațiile privind GAR (raportul activelor verzi al activităților "eligibile") sunt însoțite de informații privind proporția din totalul activelor acoperite de GAR

(3) Instituțiile de credit pot, în plus față de informațiile incluse în prezenta machetă, să indice proporția activelor care finanțează taxonomia sectoarelor relevante care sunt sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniată la taxonomie). Aceste informații ar îmbogăți informațiile privind indicatorii-cheie de performanță privind activele durabile din punctul de vedere al mediului în comparație cu totalul activelor acoperite

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)										
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor										
1	Credite si creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	59,80 %	10,82 %	5,62 %	– %	4,13 %	– %	– %	– %	– %
2	Intreprinderi financiare	19,41 %	0,45 %	– %	0,05 %	0,16 %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	19,41 %	0,45 %	– %	0,05 %	0,16 %	– %	– %	– %	– %
4	Credite si creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	17,29 %	0,40 %	– %	0,04 %	0,15 %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite si creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite si creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care intreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite si creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	39,80 %	26,61 %	– %	– %	21,17 %	– %	– %	– %	– %
21	Credite si creanțe	41,48 %	28,02 %	– %	– %	22,28 %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	7,80 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025

GRUP

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
24	Gospodării	85,06 %	9,37 %	9,37 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	85,41 %	9,41 %	9,41 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	1,27 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finantare pentru locuinte	1,27 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	13,74 %	2,49 %	1,29 %	– %	0,95 %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025

GRUP

		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)									
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
15	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
16	din care întreprinderi de asigurare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
17	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
19	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
20	Întreprinderi nefinanciare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
21	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
23	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
24	Gospodării	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
27	din care credite auto	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
29	Finanțare pentru locuințe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
32	Total active GAR	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2025

GRUP

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)									
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor									
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Întreprinderi financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
3	Instituții de credit	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2025

GRUP

		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %



31 decembrie 2025

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranziție

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	59,80 %	10,82 %	5,62 %	– %	4,13 %
2	Intreprinderi financiare	19,41 %	0,45 %	– %	0,05 %	0,16 %
3	Instituții de credit	19,41 %	0,45 %	– %	0,05 %	0,16 %
4	Credite și creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	17,29 %	0,40 %	– %	0,04 %	0,15 %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	39,80 %	26,61 %	– %	– %	21,17 %
21	Credite și creanțe	41,48 %	28,02 %	– %	– %	22,28 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	7,80 %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	85,06 %	9,37 %	9,37 %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	85,41 %	9,41 %	9,41 %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	1,27 %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	1,27 %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	13,74 %	2,49 %	1,29 %	– %	0,95 %
						100,00 %

31 decembrie 2024

GRUP

Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

GRUP	Propoṛția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						Propoṛția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
	Propoṛția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)						Propoṛția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
	Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)										
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor										
Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înalta frecvență	73,56 %	11,82 %	1,13 %	– %	3,22 %	– %	– %	– %	– %	
Întreprinderi financiare	17,47 %	0,41 %	– %	0,04 %	0,15 %	– %	– %	– %	– %	
Instituții de credit	17,47 %	0,41 %	– %	0,04 %	0,15 %	– %	– %	– %	– %	
Credite și creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %	– %	
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	15,29 %	0,36 %	– %	0,04 %	0,13 %	– %	– %	– %	– %	
Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Întreprinderi nefinanciare	61,12 %	48,67 %	– %	– %	14,67 %	– %	– %	– %	– %	
Credite și creanțe	61,12 %	48,67 %	– %	– %	14,67 %	– %	– %	– %	– %	
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Gospodării	99,38 %	1,88 %	1,88 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,75 %	1,89 %	1,89 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Finanțare pentru administrațiile locale	0,53 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Finanțare pentru locuințe	0,53 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
Total active GAR	18,35 %	2,95 %	0,28 %	– %	0,80 %	– %	– %	– %	– %	

31 decembrie 2024

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	– %	– %	– %		– %	– %	– %	– %
	– %	–							

31 decembrie 2024

GRUP

Prevenirea și controlul poluării (PPC)

Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Întreprinderi financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranziție

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	73,56 %	11,82 %	1,13 %	– %	3,22 %
2	Intreprinderi financiare	17,47 %	0,41 %	– %	0,04 %	0,15 %
3	Instituții de credit	17,47 %	0,41 %	– %	0,04 %	0,15 %
4	Credite și creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	15,29 %	0,36 %	– %	0,04 %	0,13 %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	61,14 %	48,67 %	– %	– %	14,67 %
21	Credite și creanțe	61,14 %	48,67 %	– %	– %	14,67 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	99,38 %	1,88 %	1,88 %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,75 %	1,89 %	1,89 %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	0,06 %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	0,53 %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	0,53 %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	0,05 %
32	Total active GAR	18,35 %	2,95 %	0,28 %	– %	0,80 %
						100,00 %

Modelul 3 ICP GAR privind stocul -Cifra de afaceri

31 decembrie 2025

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție		din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)											
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor											
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționarii de înalta frecvență	55,09 %	7,48 %	5,62 %	– %	1,44 %	– %	– %	– %	– %	
2	Întreprinderi financiare	19,18 %	0,32 %	– %	0,07 %	0,10 %	– %	– %	– %	– %	
3	Instituții de credit	19,18 %	0,32 %	– %	0,07 %	0,10 %	– %	– %	– %	– %	
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %	– %	
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	17,09 %	0,29 %	– %	0,06 %	0,09 %	– %	– %	– %	– %	
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
20	Întreprinderi nefinanciare	15,67 %	9,51 %	– %	– %	7,39 %	– %	– %	– %	– %	
21	Credite și creanțe	16,25 %	10,01 %	– %	– %	7,78 %	– %	– %	– %	– %	
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	4,50 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
24	Gospodării	85,06 %	9,37 %	9,37 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	85,41 %	9,41 %	9,41 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
28	Finanțare pentru administrațiile locale	1,27 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
29	Finanțare pentru locuințe	1,27 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
32	Total active GAR	12,66 %	1,72 %	1,29 %	– %	0,33 %	– %	– %	– %	– %	

31 decembrie 2025

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Întreprinderi financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
3	Instituții de credit	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
4	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
6	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
7	Alte societăți financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
8	din care firme de investiții	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
9	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
11	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
12	din care societăți de administrare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
13	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
15	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
16	din care întreprinderi de asigurare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
17	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
19	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
20	Întreprinderi nefinanciare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
21	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
23	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
24	Gospodării	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
27	din care credite auto	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
29	Finanțare pentru locuințe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
32	Total active GAR	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2025

GRUP

Prevenirea și controlul poluării (PPC)

Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Întreprinderi financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
3	Instituții de credit	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
4	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
6	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
7	Alte societăți financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
8	din care firme de investiții	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
9	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
11	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
12	din care societăți de administrare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
13	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
15	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
16	din care întreprinderi de asigurare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
17	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
19	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
20	Întreprinderi nefinanciare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
21	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
23	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
24	Gospodării	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
27	din care credite auto	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
29	Finanțare pentru locuințe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
32	Total active GAR	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2025

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranziție

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	55,09 %	7,48 %	5,62 %	– %	1,44 %	22,97 %
2	Intreprinderi financiare	19,18 %	0,32 %	– %	0,07 %	0,10 %	1,01 %
3	Instituții de credit	19,18 %	0,32 %	– %	0,07 %	0,10 %	1,01 %
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	0,15 %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	17,09 %	0,29 %	– %	0,06 %	0,09 %	0,87 %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	15,67 %	9,51 %	– %	– %	7,39 %	4,47 %
21	Credite și creanțe	16,26 %	10,01 %	– %	– %	7,78 %	4,25 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	4,50 %	– %	– %	– %	– %	0,22 %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	85,06 %	9,37 %	9,37 %	– %	– %	13,77 %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	85,41 %	9,41 %	9,41 %	– %	– %	13,71 %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	0,06 %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	1,27 %	– %	– %	– %	– %	3,72 %
29	Finanțare pentru locuințe	1,27 %	– %	– %	– %	– %	3,72 %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	0,04 %
32	Total active GAR	12,66 %	1,72 %	1,29 %	– %	0,33 %	100,00 %

31 decembrie 2024

GRUP

Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de tranziție din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	67,34 %	1,94 %	1,13 %	– %	0,53 %	– %	– %	– %	– %
2	Întreprinderi financiare	17,27 %	0,29 %	– %	0,07 %	0,09 %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	17,27 %	0,29 %	– %	0,07 %	0,09 %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	15,12 %	0,25 %	– %	0,06 %	0,08 %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	9,21 %	3,66 %	– %	– %	2,41 %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	9,21 %	3,66 %	– %	– %	2,41 %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	108,04 %	1,88 %	1,88 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	108,45 %	1,89 %	1,89 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	0,53 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	0,53 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	16,80 %	0,48 %	0,28 %	– %	0,13 %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	- %	- %	- %	- %	0,02 %	- %	- %	- %
2	Întreprinderi financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
3	Instituții de credit	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
4	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
6	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
7	Alte societăți financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
8	din care firme de investiții	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
9	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
11	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
12	din care societăți de administrare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
13	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
15	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
16	din care întreprinderi de asigurare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
17	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
19	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
20	Întreprinderi nefinanciare	- %	- %	- %	- %	0,09 %	- %	- %	- %
21	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	0,09 %	- %	- %	- %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
23	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
24	Gospodării	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
27	din care credite auto	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
29	Finanțare pentru locuințe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
32	Total active GAR	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2024

GRUP

Prevenirea și controlul poluării (PPC)

Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Întreprinderi financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
3	Instituții de credit	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
4	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
6	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
7	Alte societăți financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
8	din care firme de investiții	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
9	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
11	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
12	din care societăți de administrare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
13	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
15	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
16	din care întreprinderi de asigurare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
17	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
19	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
20	Întreprinderi nefinanciare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
21	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
23	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
24	Gospodării	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
27	din care credite auto	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
29	Finanțare pentru locuințe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
32	Total active GAR	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %



31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranziție

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	62,18 %	1,94 %	1,13 %	– %	0,53 %	25 %
2	Intreprinderi financiare	17,27 %	0,29 %	– %	0,07 %	0,09 %	1 %
3	Instituții de credit	17,27 %	0,29 %	– %	0,07 %	0,09 %	1 %
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	15,12 %	0,25 %	– %	0,06 %	0,08 %	1 %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	9,30 %	3,66 %	– %	– %	2,41 %	5 %
21	Credite și creanțe	9,30 %	3,66 %	– %	– %	2,41 %	5 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	99,38 %	1,88 %	1,88 %	– %	– %	15 %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,75 %	1,89 %	1,89 %	– %	– %	15 %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	0,53 %	– %	– %	– %	– %	4 %
29	Finanțare pentru locuințe	0,53 %	– %	– %	– %	– %	4 %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	15,51 %	0,48 %	0,28 %	– %	0,13 %	100 %

Modelul 4 ICP GAR privind fluxul -CapEx

1. Instituția distribuie în prezenta machetă ICP-urile GAR privind fluxul de credite calculate (împrumuturi noi pe bază netă) pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și prin aplicarea formulelor propuse în prezenta machetă.

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la număr)		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor										
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	78,74 %	11,22 %	8,43 %	– %	1,72 %	– %	– %	– %	– %
2	Întreprinderi financiare	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	52,94 %	23,07 %	– %	0,01 %	14,23 %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	52,94 %	23,07 %	– %	0,01 %	14,23 %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,86 %	11,69 %	11,69 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,71 %	11,79 %	11,79 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garantii obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	8,96 %	1,28 %	0,96 %	– %	0,20 %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Intreprinderi financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
3	Instituții de credit	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
4	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
6	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
7	Alte societăți financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
8	din care firme de investiții	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
9	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
11	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
12	din care societăți de administrare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
13	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
15	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
16	din care întreprinderi de asigurare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
17	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
19	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
20	Intreprinderi nefinanciare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
21	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
23	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
24	Gospodării	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
27	din care credite auto	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
29	Finanțare pentru locuințe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
32	Total active GAR	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2025

GRUP

Prevenirea și controlul poluării (PPC)

Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Intreprinderi financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranzitie

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite si creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	78,74 %	11,22 %	8,43 %	– %	1,72 %	11,38 %
2	Intreprinderi financiare	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	0,39 %
3	Instituții de credit	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	0,39 %
4	Credite si creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	0,39 %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite si creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite si creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care intreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite si creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	52,94 %	23,07 %	– %	0,01 %	14,23 %	1,37 %
21	Credite si creanțe	52,94 %	23,07 %	– %	0,01 %	14,23 %	1,37 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,86 %	11,69 %	11,69 %	– %	– %	8,21 %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,71 %	11,79 %	11,79 %	– %	– %	8,14 %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	0,07 %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	1,42 %
29	Finantare pentru locuinte	– %	– %	– %	– %	– %	1,42 %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	8,96 %	1,28 %	0,96 %	– %	0,20 %	100,00 %

31 decembrie 2024

GRUP

Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție	
		din care de facilitare		din care de tranziție		din care de facilitare		din care de tranziție	
		din care de facilitare		din care de tranziție		din care de facilitare		din care de tranziție	
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	84,43 %	25,34 %	0,93 %	– %	3,94 %	– %	– %	– %
2	Întreprinderi financiare	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	76,98 %	72,49 %	– %	– %	11,70 %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	76,98 %	72,49 %	– %	– %	11,70 %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,88 %	1,61 %	1,61 %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,83 %	1,62 %	1,62 %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	5,87 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	5,87 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garantii obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	13,92 %	4,18 %	0,15 %	– %	0,65 %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Intreprinderi financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

Prevenirea și controlul poluării (PPC)

Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Intreprinderi financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranzitie

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	84,43 %	25,34 %	0,93 %	– %	3,94 %	16,49 %
2	Intreprinderi financiare	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	0,37 %
3	Instituții de credit	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	0,37 %
4	Credite și creanțe	32,04 %	0,75 %	– %	0,08 %	0,27 %	0,37 %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	76,98 %	72,49 %	– %	– %	11,70 %	5,55 %
21	Credite și creanțe	76,98 %	72,49 %	– %	– %	11,70 %	5,55 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,88 %	1,61 %	1,61 %	– %	– %	9,58 %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,83 %	1,62 %	1,62 %	– %	– %	9,49 %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	0,09 %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	5,87 %	– %	– %	– %	– %	0,99 %
29	Finanțare pentru locuințe	5,87 %	– %	– %	– %	– %	0,99 %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	13,92 %	4,18 %	0,15 %	– %	0,65 %	100,00 %

Modelul 4 ICP GAR privind fluxul - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)										
		Din care utilizarea fondurilor					Din care utilizarea fondurilor			
		din care de tranziție					din care de tranziție			
		din care de facilitare					din care de facilitare			
GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor										
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	76,24 %	9,59 %	8,43 %	– %	0,68 %	– %	– %	– %	– %
2	Întreprinderi financiare	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	32,21 %	9,51 %	– %	– %	5,60 %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	32,21 %	9,51 %	– %	– %	5,60 %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,86 %	11,69 %	11,69 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,71 %	11,79 %	11,79 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	8,68 %	1,09 %	0,96 %	– %	0,08 %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Intreprinderi financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
3	Instituții de credit	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
4	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
6	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
7	Alte societăți financiare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
8	din care firme de investiții	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
9	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
11	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
12	din care societăți de administrare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
13	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
15	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
16	din care întreprinderi de asigurare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
17	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
19	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
20	Intreprinderi nefinanciare	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
21	Credite și creanțe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
23	Instrumente de capital	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
24	Gospodării	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
27	din care credite auto	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
29	Finanțare pentru locuințe	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
32	Total active GAR	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2025

GRUP

Prevenirea și controlul poluării (PPC)

Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Intreprinderi financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranziție

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	76,24 %	9,59 %	8,43 %	– %	0,68 %	11,38 %
2	Întreprinderi financiare	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	0,39 %
3	Instituții de credit	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	0,39 %
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	0,39 %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	32,21 %	9,51 %	– %	– %	5,60 %	1,37 %
21	Credite și creanțe	32,21 %	9,51 %	– %	– %	5,60 %	1,37 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,86 %	11,69 %	11,69 %	– %	– %	8,21 %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,71 %	11,79 %	11,79 %	– %	– %	8,14 %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	0,07 %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	1,42 %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	1,42 %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	8,68 %	1,09 %	0,96 %	– %	0,08 %	100,00 %

31 decembrie 2024

GRUP

Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	62,79 %	3,55 %	0,93 %	– %	1,63 %	– %	– %	– %
2	Întreprinderi financiare	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %
3	Înstituții de credit	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Întreprinderi nefinanciare	12,66 %	7,74 %	– %	– %	4,85 %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	12,66 %	7,74 %	– %	– %	4,85 %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,88 %	1,61 %	1,61 %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,83 %	1,62 %	1,62 %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	5,87 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	5,87 %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	10,35 %	0,59 %	0,15 %	– %	0,27 %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Intreprinderi financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

Prevenirea și controlul poluării (PPC)

Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

Din care utilizarea fondurilor din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Intreprinderi financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
3	Instituții de credit	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
4	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
21	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
29	Finanțare pentru locuințe	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Proportia din activele totale acoperite

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)

Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)

% (în comparație cu totalul activelor acoperite la numitor)

Din care utilizarea fondurilor

din care de tranzitie

din care de facilitare

GAR - Active incluse atât la numărător, cât și la numitor

1	Credite și creanțe, titluri de de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calcul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	62,79 %	3,55 %	0,93 %	– %	1,63 %	16,49 %
2	Intreprinderi financiare	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	0,37 %
3	Instituții de credit	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	0,37 %
4	Credite și creanțe	31,67 %	0,53 %	– %	0,12 %	0,16 %	0,37 %
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
6	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
7	Alte societăți financiare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
8	din care firme de investiții	– %	– %	– %	– %	– %	– %
9	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
11	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
12	din care societăți de administrare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
13	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
15	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
16	din care întreprinderi de asigurare	– %	– %	– %	– %	– %	– %
17	Credite și creanțe	– %	– %	– %	– %	– %	– %
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
19	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
20	Intreprinderi nefinanciare	12,66 %	7,74 %	– %	– %	4,85 %	5,55 %
21	Credite și creanțe	12,66 %	7,74 %	– %	– %	4,85 %	5,55 %
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	– %	– %	– %	– %	– %	– %
23	Instrumente de capital	– %	– %	– %	– %	– %	– %
24	Gospodării	98,88 %	1,61 %	1,61 %	– %	– %	9,58 %
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,83 %	1,62 %	1,62 %	– %	– %	9,49 %
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	– %	– %	– %	– %	– %	– %
27	din care credite auto	– %	– %	– %	– %	– %	0,09 %
28	Finanțare pentru administrațiile locale	5,87 %	– %	– %	– %	– %	0,99 %
29	Finanțare pentru locuințe	5,87 %	– %	– %	– %	– %	0,99 %
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	– %	– %	– %	– %	– %	– %
32	Total active GAR	10,35 %	0,59 %	0,15 %	– %	0,27 %	100,00 %

Modelul 5 ICP expuneri extrabilanțiere - CapEX

1. Instituția trebuie să dezvăluie în acest tabel indicatorii ICP pentru expunerile extrabilanțiere (garanții financiare și AuM) calculați pe baza datelor prezentate în formularul 1, privind activele acoperite și aplicând formulele propuse în acest tabel.

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				
				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)											
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	6,38 %	2,57 %	– %	– %	1,42 %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2025		Resursele de apă și cele marine (WTR)					Economia circulară (CE)				
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				
				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)											
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2025		Prevenirea și controlul poluării (PPC)					Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)				
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				
				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)											
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)							
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)							
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie		din care de facilitare			
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	6,38 %	2,57 %	– %	– %	– %	– %	1,42 %	
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	
31 decembrie 2024		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	6,44 %	3,66 %	– %	– %	1,77 %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024

GRUP

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie		din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	6,44 %	3,66 %	– %	– %	1,77 %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %

Modelul 5 ICP expuneri extrabilanțiere -Flux

31 decembrie 2025

GRUP

Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)

Adaptarea la schimbările climatice (CCA)

% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie	din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	10,04 %	2,86 %	– %	2,54 %	– %	– %	– %	– %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025

GRUP

Resursele de apă și cele marine (WTR)

Economia circulară (CE)

% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie	din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2025		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP	% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)	Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2025		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
GRUP	% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)	Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	10,04 %	2,86 %	– %	– %	– %	– %	– %	2,54 %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP	% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)	Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	36,00 %	34,81 %	– %	– %	21,51 %	– %	– %	– %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
GRUP	% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)	Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniate la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		din care de facilitare	
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)									
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
31 decembrie 2024		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)							
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)							
		Din care utilizarea fondurilor		din care de tranziție		din care de facilitare			
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	36,00 %		34,81 %		– %		– %	21,51 %
2	Assets under management (AuM KPI)	– %		– %		– %		– %	– %

Model 5 ICP expuneri extrabilanțiere -Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	4,17 %	0,86 %	– %	0,39 %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2025		Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2025		Prevenirea și controlul poluării (PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2025		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)							
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)							
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare				
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	4,17 %	0,86 %	– %	0,39 %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %

31 decembrie 2024		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	4,98 %	1,44 %	– %	– %	0,75 %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Resursele de apă și cele marine (WTR)					Economia circulară (CE)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Prevenirea și controlul poluării (PPC)					Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)								
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)								
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)			Din care utilizarea fondurilor				din care de tranziție			
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	4,99 %	1,44 %			– %	– %			0,75 %
2	Active administrate	– %	– %			– %	– %			– %

Modelul 5 ICP expuneri extrabilanțiere -Flux

31 decembrie 2025		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Active administrate	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31 decembrie 2025		Resursele de apă și cele marine (WTR)					Economia circulară (CE)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Active administrate	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31 decembrie 2025		Prevenirea și controlul poluării (PPC)					Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Active administrate	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
31 decembrie 2025		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
GRUP		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)								
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)								
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare				
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %
2	Active administrate	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %

31 decembrie 2024		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	15,56 %	13,88 %	– %	– %	9,03 %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Resursele de apă și cele marine (WTR)					Economia circulară (CE)			
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		Prevenirea și controlul poluării (PPC)					Biodiversitatea și ecosistemele (BIO)			
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)			
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare				Din care utilizarea fondurilor	din care de facilitare
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
2	Active administrate	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %	– %
31 decembrie 2024		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
GRUP		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)								
		Propoția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)								
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)				Din care utilizarea fondurilor		din care de tranzitie			din care de facilitare	
1	Garanții financiare (FinGuar KPI)		15,56 %		13,88 %	– %	– %			9,03 %
2	Active administrate		– %		– %	– %	– %		– %	– %

Informații suplimentare obligatorii

Expuneri față de taxonomie (activități neeligibile)/active acoperite pentru cele patru noi obiective și activități de mediu

Grupul prezintă doi indicatori cantitativi în conformitate cu articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat care completează Regulamentul UE privind taxonomia. Prezentarea acestor indicatori cantitativi de performanță este completată de informații calitative în conformitate cu Anexa XI la Regulamentul delegat.

- Expuneri față de activități economice eligibile din perspectiva taxonomiei/active acoperite:
- Expuneri față de activități economice neeligibile din perspectiva taxonomiei/active acoperite:

Expuneri la taxonomie (non-)eligibile și taxonomie (non-)aliniată activități economice/active acoperite pentru activități economice nucleare și de gaze (CapEx) în conformitate cu anexa XII

Pentru anul fiscal 2023, modelele Garanții financiare KPI stoc/flux și active administrate KPI stoc/flux nu au fost raportate.

Modelul 1 Activități nucleare și legate de gazele fosile

Stoc GAR				
Activități legate de energia nucleară			31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
1	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeurii generate de ciclul combustibilului.		NU	NU
2	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.		NU	NU
3	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.		DA	DA
Activități legate de gazele fosile				
4	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeoși fosili.		DA	DA
5	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeoși fosili.		DA	DA
6	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeoși fosili.		NU	NU

Modelul 1 Activități nucleare și legate de gazele fosile

Flux GAR			
Activități legate de energia nucleară		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
1	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU	NU
2	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU	NU
3	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	DA	DA
Activități legate de gazele fosile			
4	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeși fosili.	DA	DA
5	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeși fosili.	DA	DA
6	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeși fosili.	NU	NU
Garantii financiare Stoc KPI			
Activități legate de energia nucleară		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
1	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU	NU
2	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU	NU
3	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	DA	NU
Activități legate de gazele fosile			
4	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeși fosili.	DA	DA
5	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeși fosili.	NU	DA
6	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeși fosili.	NU	NU

Modelul 1 Activități nucleare și legate de gazele fosile

Garanții Financiare Flux KPI			
Activități legate de energia nucleară		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
1	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU	NU
2	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU	NU
3	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	NU	NU
Activități legate de gazele fosile			
4	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeoși fosili.	NU	DA
5	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeoși fosili.	NU	DA
6	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeoși fosili.	NU	NU
Active administrate Stoc KPI			
Activități legate de energia nucleară		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
1	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU	NU
2	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU	NU
3	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	NU	NU
Activități legate de gazele fosile			
4	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeoși fosili.	NU	NU
5	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeoși fosili.	NU	NU
6	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeoși fosili.	NU	NU

Modelul 1 Activități nucleare și legate de gazele fosile

Active administrate Flux KPI			
Activități legate de energia nucleară		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
1	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU	NU
2	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU	NU
3	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	NU	NU
Activități legate de gazele fosile			
4	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeoși fosili.	NU	NU
5	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeoși fosili.	NU	NU
6	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeoși fosili.	NU	NU

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Stocul GAR - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	0	– %	–	– %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.426.421	2,49 %	1.426.421	2,49 %	–	– %
8	Total KPI aplicabil	1.426.421	2,49 %	1.426.421	2,49 %	–	– %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Stocul GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	0	– %	–	– %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	–	– %	–	– %	–	– %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	986.480	1,72 %	986.480	1,72 %	–	– %
8	Total KPI aplicabil	986.480	1,72 %	986.480	1,72 %	–	– %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Fluxul GAR - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
in mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	275.805	1,28 %	275.805	1,28 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	275.805	1,28 %	275.805	1,28 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Fluxul GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
in mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	235.660	1,09 %	235.660	1,09 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	235.660	1,09 %	235.660	1,09 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Stoc - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	157.805	2,57 %	157.805	2,57 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	157.805	2,57 %	157.805	2,57 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	52.472	0,86 %	52.472	0,86 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	52.472	0,86 %	52.472	0,86 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garanții Financiare Flux - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	29.793	2,86 %	29.793	2,86 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	29.793	2,86 %	29.793	2,86 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garanții Financiare Flux -Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1	— %	1	— %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	1	— %	1	— %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Stocul GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
in mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15.582	0,03 %	15.582	0,03 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.517.758	2,92 %	1.517.758	2,92 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	1.533.340	2,95 %	1.533.340	2,95 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Stocul GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
in mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	9.650	0,02 %	9.650	0,02 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	242.067	0,47 %	242.067	0,47 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	251.717	0,48 %	251.717	0,48 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Fluxul GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
in mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15.582	0,09 %	15.582	0,10 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	705.316	4,09 %	705.316	4,09 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	720.898	4,18 %	720.898	4,18 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - Fluxul GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
in mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.114	0,04 %	6.114	0,04 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	94.885	0,55 %	94.885	0,55 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	100.999	0,59 %	100.999	0,59 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garanții Financiare Stoc - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	12.340	0,27 %	12.340	0,27 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	157.125	3,39 %	157.125	3,39 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	169.465	3,66 %	169.465	3,66 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garanții Financiare Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.842	0,10 %	4.842	0,10 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	62.066	1,34 %	62.066	1,34 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	66.908	1,44 %	66.908	1,44 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garanții Financiare Flux - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	12.340	3,24 %	12.340	3,24 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	120.121	31,57 %	120.121	31,57 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	132.461	34,81 %	132.461	34,81 %	—	— %

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garanții Financiare Flux - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP	in mii RON	CCM + ACC		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.842	1,27 %	4.842	1,27 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	47.955	12,60 %	47.955	12,60 %	—	— %
8	Total KPI aplicabil	52.797	13,88 %	52.797	13,88 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Stoc GAR - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.426.421	100,00 %	1.426.421	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.426.421	100,00 %	1.426.421	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Stoc GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	986.480	100,00 %	986.480	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	986.480	100,00 %	986.480	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Flux GAR - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	275.805	100,00 %	275.805	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	275.805	100,00 %	275.805	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Flux GAR - cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	235.660	100,00 %	235.660	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	235.660	100,00 %	235.660	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Stoc - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	157.805	100,00 %	157.805	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	157.805	100,00 %	157.805	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	52.472	100,00 %	52.472	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	52.472	100,00 %	52.472	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Flux - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	29.793	100,00 %	29.793	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	29.793	100,00 %	29.793	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Flux - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1	100,00 %	1	100,00 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1	100,00 %	1	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Stoc GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15.582	1,02 %	15.582	1,02 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.517.758	98,98 %	1.517.758	98,98 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.533.340	100,00 %	1.533.340	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Stoc GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	9.650	3,83 %	9.650	3,83 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	242.067	96,17 %	242.067	96,17 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	251.717	100,00 %	251.717	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Flux GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15.582	2,16 %	15.582	2,16 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nementionate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	705.316	97,84 %	705.316	97,84 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	720.898	100,00 %	720.898	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - Flux GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.114	6,05 %	6.114	6,05 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nementionate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	94.885	93,95 %	94.885	93,95 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	100.999	100,00 %	100.999	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Stoc - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	12.340	7,28 %	12.340	7,28 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nementionate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	157.125	92,72 %	157.125	92,72 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	169.465	100,00 %	169.465	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.842	7,24 %	4.842	7,24 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nementionate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	62.066	92,76 %	62.066	92,76 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	66.908	100,00 %	66.908	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Flux - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	12.340	9,32 %	12.340	9,32 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nementionate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	120.121	90,68 %	120.121	90,68 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	132.461	100,00 %	132.461	100,00 %	—	— %

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie - KPI Garantii Financiare Flux - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.842	9,17 %	4.842	9,17 %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nementionate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	47.955	90,83 %	47.955	90,83 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	52.797	100,00 %	52.797	100,00 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Stoc GAR - CapEx

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	45.646	0,08 %	45.646	0,08 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	106	— %	106	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.412.787	11,17 %	6.412.787	11,17 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.458.539	11,25 %	6.458.539	11,25 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Stoc GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	22.602	0,04 %	22.602	0,04 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	33.023	0,06 %	33.023	0,06 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.222.013	10,84 %	6.222.013	10,84 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.277.639	10,94 %	6.277.639	10,94 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Flux GAR - CapEx

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.590	0,01 %	1.590	0,01 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	25	— %	25	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.657.739	7,68 %	1.657.739	7,68 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.659.354	7,68 %	1.659.354	7,68 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Flux GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.356	0,02 %	5.356	0,02 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.816	0,01 %	1.816	0,01 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.630.889	7,55 %	1.630.889	7,55 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.638.061	7,59 %	1.638.061	7,59 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare stoc -CapEx

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	2.622	0,04 %	2.622	0,04 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	230.875	3,76 %	230.875	3,76 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	233.497	3,81 %	233.497	3,81 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare stoc -Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	3.010	0,05 %	3.010	0,05 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	200.122	3,26 %	200.122	3,26 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	203.132	3,31 %	203.132	3,31 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare flux - CapEx

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	74.824	7,18 %	74.824	7,18 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	74.824	7,18 %	74.824	7,18 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare flux -Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	13	— %	13	— %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	13	— %	13	— %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Stoc GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	42.577	0,08 %	42.577	0,08 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	81	— %	81	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.968.153	15,32 %	7.968.153	15,32 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	8.010.811	15,40 %	8.010.811	15,40 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Stoc GAR -Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	17.325	0,03 %	17.325	0,03 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	28.303	0,05 %	28.303	0,05 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.768.165	14,93 %	7.768.165	14,93 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.813.793	15,02 %	7.813.793	15,02 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Flux GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	3.754	0,02 %	3.754	0,02 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	19	— %	19	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.677.668	9,72 %	1.677.668	9,72 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.681.442	9,74 %	1.681.442	9,74 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie - Flux GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.130	0,02 %	4.130	0,02 %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.917	0,03 %	5.917	0,03 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.675.478	9,71 %	1.675.478	9,71 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.685.525	9,77 %	1.685.525	9,77 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare stoc -CapEx

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	2.968	0,06 %	2.968	0,06 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	125.970	2,72 %	125.970	2,72 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	128.938	2,78 %	128.938	2,78 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare stoc -Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.686	0,10 %	4.686	0,10 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	159.242	3,44 %	159.242	3,44 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	163.928	3,54 %	163.928	3,54 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare flux - CapEx

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	2.968	0,78 %	2.968	0,78 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.562	0,41 %	1.562	0,41 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.530	1,19 %	4.530	1,19 %	—	— %

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie -KPI Garantii financiare flux - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
GRUP		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
în mii RON		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.686	1,23 %	4.686	1,23 %	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	0	— %	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %	—	— %	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.718	0,45 %	1.718	0,45 %	—	— %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.404	1,68 %	6.404	1,68 %	—	— %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - GAR Stoc - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6.525	0,01 %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	35	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	49.504.374	86,25 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	49.510.934	86,26 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - GAR Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.395	0,01 %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	35	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	50.124.340	87,33 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	50.131.770	87,34 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - GAR flux - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	879	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	8	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	19.656.245	91,03 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	19.657.132	91,04 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - GAR flux - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	996	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	8	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	19.717.565	91,32 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	19.718.569	91,32 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Stoc - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.741.940	93,62 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.741.940	93,62 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.877.583	95,83 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.877.583	95,83 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Flux - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	937.536	89,96 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	937.536	89,96 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Flux - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.042.138	100,00 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	1.042.138	100,00 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Active administrate Stoc - CapEx

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.573.261	100,00 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.573.261	100,00 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Active administrate Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2025		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.573.261	100,00 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	7.573.261	100,00 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei -Stoc GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	27	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	42.477.787	81,65 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	42.477.814	81,65 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei -Stoc GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	27	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	43.954.365	84,49 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	43.954.392	84,49 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei -Flux GAR - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	14.855.695	86,08 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	14.855.701	86,08 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei -Flux GAR - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	6	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15.471.510	89,65 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15.471.517	89,65 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Stoc - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.332.637	93,56 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.332.637	93,56 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.400.158	95,01 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	4.400.158	95,01 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Flux - CapEx

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
in mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	243.488	64,00 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	243.488	64,00 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Garantii financiare Flux - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024		Valoare	Procent
în mii RON			
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	321.278	84,44 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	321.278	84,44 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Active administrate Stoc - CapEx

31 decembrie 2024			
in mii RON		Valoare	Procent
1	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.666.813	100,00 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.666.813	100,00 %

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - KPI Active administrate Stoc - Cifra de afaceri

31 decembrie 2024			
in mii RON		Valoare	Procent
1	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
2	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
3	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
4	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
5	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
6	Valoarea și proporția activităților economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	— %
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.666.813	100,00 %
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	5.666.813	100,00 %

Raportul a fost analizat și aprobat de Directoratul Raiffeisen Bank S.A. în ședința din data de 24 martie 2026.

Alina Rus

Vicepreședinte al Directoratului

Raiffeisen Bank S.A.



**RAPORT DE ASIGURARE LIMITATĂ
AL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA RAPORTĂRII PRIVIND DURABILITATEA
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR 2025**

Către: Acționarii Raiffeisen Bank S.A.

Concluzia de asigurare limitată

Am desfășurat o misiune de asigurare limitată asupra Raportării consolidate privind durabilitatea inclusă în Nota 11 la Raportul Directoratului al Raiffeisen Bank S.A. (denumit în continuare „Banca”), și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în România, București, Calea Floreasca, 246D, sector 1, cod unic de identificare fiscală RO 361820, la 31 decembrie 2025 și pentru perioada de la 1 ianuarie 2025 la 31 decembrie 2025 („Raportarea privind Durabilitatea”).

Pe baza procedurilor pe care le-am efectuat și a probelor pe care le-am obținut, nu am luat la cunoștință de niciun aspect care să ne determine să considerăm că Raportarea privind Durabilitatea nu este întocmită, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu cadrul legislativ aplicabil de raportare privind durabilitatea prevăzut în legea locală, Ordinul nr. 1/2024 care modifică și completează Ordinul nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României, de punere în aplicare a Articolului 29(a) din Directiva 2013/34/UE („Legislația privind durabilitatea”), incluzând:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea (ESRS), inclusiv faptul că procesul efectuat de Bancă pentru identificarea informațiilor raportate în Raportul privind Durabilitatea (denumit „Procesul”) este în conformitate cu descrierea prevăzută în capitolul „Informații generale”, sub-capitolul „Strategia”, secțiunea „SBM-2: Interesele și punctele de vedere ale părților interesate” și secțiunea „SBM-3: Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri” și sub-capitolul „Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților” („Procesul evaluării Dublei Semnificații”); și
- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în capitolul „Informații despre mediu”, sub-capitolul „Obligația de publicare în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia” al Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia”).

Baza concluziei de asigurare

Ne-am desfășurat misiunea de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit) „Misiunile de asigurare, altele decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice”.

Responsabilitățile noastre conform acestui standard sunt detaliate în secțiunea „Responsabilitățile auditorului” din cadrul raportului nostru.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Identificarea criteriilor aplicabile

Raportarea privind Durabilitatea a fost elaborată de Directorii Băncii pentru a îndeplini cerințele Legislației privind durabilitatea, inclusiv:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea introduse prin Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) din 31 iulie 2023, care completează Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului („ESRS”), inclusiv faptul că Procesul efectuat de Bancă este în conformitate cu descrierea prevăzută în prevăzută în capitolele aferente Procesul evaluării Dublei Semnificații; și
- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în capitolul „Informații despre mediu”, sub-capitolul „Obligația de publicare în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia” al Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia”).

Limitări inerente în întocmirea Raportării privind Durabilitatea

Criteriile, natura Raportării privind Durabilitatea și absența unor practici acumulate de-a lungul timpului, a unor aplicări standard precum și a practicilor de raportare, permit adoptarea unor metodologii de evaluare diferite, dar acceptabile, care pot duce la diferențe între entități. Metodologiile de evaluare adoptate pot avea un impact și asupra comparabilității aspectelor privind durabilitatea raportate de diferite organizații și de la an la an în cadrul unei organizații, pe măsură ce metodologiile se dezvoltă.

În raportarea informațiilor prognozate, în conformitate cu ESRS, Directorii Băncii trebuie să întocmească aceste informații prognozate pe baza unor ipoteze prezentate cu privire la evenimente care pot avea loc în viitor și la acțiuni viitoare posibile ale Băncii. Rezultatul real este probabil să fie diferit, deoarece evenimentele anticipate nu au loc întotdeauna conform așteptărilor.

La determinarea prezentărilor de informații din Raportarea privind Durabilitatea, Directorii Băncii interpretează termeni juridici nedefiniți și alți termeni. Acești termeni juridici nedefiniți și alți termeni pot fi interpretați diferit, inclusiv în ceea ce privește conformitatea juridică a interpretării lor și, în consecință, sunt supuși unor incertitudini.

Responsabilitățile pentru Raportarea privind Durabilitatea

Directorii Băncii sunt responsabili pentru proiectarea, implementarea și menținerea unui proces de identificare a informațiilor incluse în Declarația privind Durabilitatea, în conformitate cu ESRS, precum și pentru prezentarea acestui proces în capitolele aferente Procesului evaluării Dublei Semnificații din Raportarea privind Durabilitatea. Această responsabilitate include:

- înțelegerea contextului în care se derulează activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului și dezvoltarea unei înțelegeri a părților interesate afectate;
- identificarea impacturilor actuale și potențiale (atât negative, cât și pozitive) legate de aspectele de durabilitate, precum și a riscurilor și oportunităților care afectează sau care ne putem aștepta să afecteze poziția financiară, performanța financiară, fluxurile de numerar, accesul la finanțare sau costul capitalului Băncii pe termen scurt, mediu sau lung;
- evaluarea măsurii în care impacturile, riscurile și oportunitățile identificate în legătură cu aspectele de durabilitate sunt semnificative prin selectarea și aplicarea unor praguri adecvate; și
- elaborarea unor metodologii și formularea unor ipoteze care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Directorii Băncii sunt, de asemenea, responsabili pentru întocmirea Raportării privind Durabilitatea, în conformitate cu Legislația privind durabilitatea, inclusiv:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare a Durabilității;
- întocmirea prezentărilor de informații privind taxonomia din Raportarea privind Durabilitatea, în capitolul „Informații despre mediu”, sub-capitolul „Obligația de publicare în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul UE privind Taxonomia”, în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia”);
- proiectarea, implementarea și menținerea acelor controale interne considerate necesare pentru a permite întocmirea Raportării privind Durabilitatea fără denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; și
- selectarea și aplicarea unor metode adecvate de raportare a durabilității, precum și formularea de ipoteze și estimări cu privire la prezentările de informații individuale privind durabilitatea, care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea de a supraveghea procesul de raportare a durabilității al Grupului.

Responsabilitățile auditorului

Obiectivele noastre constau în planificarea și efectuarea misiunii de asigurare în așa fel încât să obținem o asigurare limitată cu privire la măsura în care Raportarea privind Durabilitatea este lipsită de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport de asigurare limitată care include concluzia noastră.

Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile utilizatorilor luate în baza Raportării privind Durabilitatea în ansamblul său.

Ca parte a unei misiuni de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit), exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul întregii misiuni.

Procedurile într-o misiune de asigurare limitată diferă ca natură și plasare în timp și sunt mai restrânse decât cele dintr-o misiune de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare obținut într-o misiune de asigurare limitată este semnificativ mai redus decât asigurarea care ar fi fost obținută dacă s-ar fi desfășurat o misiune de asigurare rezonabilă.

Responsabilitățile noastre în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea, în legătură cu Procesul, includ:

- obținerea unei înțelegeri a Procesului, dar nu în scopul formulării unei concluzii privind eficacitatea acestuia, inclusiv privind rezultatul Procesului;
- proiectarea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Procesul este consecvent cu descrierea acestuia făcută de Bancă, așa cum este prezentat în capitolele aferente Procesului evaluării Dublei Semnificații.

Alte responsabilități ale noastre în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea includ:

- obținerea unei înțelegeri a mediului de control al Băncii, a proceselor și a sistemelor de informații relevante pentru întocmirea Raportării privind Durabilitatea, dar fără a evalua proiectarea anumitor activități de control, fără obținerea de probe despre implementarea acestora sau a testa eficacitatea lor operațională;
- identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare;
- proiectarea și efectuarea de proceduri ca răspuns la prezentările de informații din Raportarea privind Durabilitatea în care este probabil să apară denaturări semnificative. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă cauzată de fraudă este mai mare decât în cazul unei erori, deoarece fraudă poate implica complicitate, falsificare, omisiuni intenționate, prezentări eronate sau eludarea controlului intern.

Independența noastră și managementul calității

Am respectat cerințele de independență și alte cerințe etice conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul”) și celorlalte cerințe etice relevante în România, inclusiv Legea nr. 162/2017 cu modificările ulterioare, pentru misiunea noastră de asigurare asupra Raportării privind Durabilitatea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe și cu Codul IESBA. Codul are la bază principiile fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și atenție cuvenită, confidențialitate și comportament profesional.

Am aplicat Standardul Internațional privind Managementul Calității (ISQM 1), Managementul Calității pentru Firmele care Efectuează Audituri sau Revizuri ale Situațiilor Financiare sau Alte Misiuni de Asigurare sau de Servicii Conexe, și în consecință menținem și aplicăm un sistem cuprinzător de control al calității care include politici și proceduri documentate cu privire la respectarea cerințelor etice, a standardelor profesionale și a cerințelor legale și de reglementare aplicabile.

Sinteza activității efectuate

O misiune de asigurare limitată implică efectuarea de proceduri pentru obținerea de probe cu privire la Raportarea privind Durabilitatea.

Natura, plasarea în timp și amplexarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, în Raportarea privind Durabilitatea.

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Procesul, noi:

- Am obținut o înțelegere a Procesului prin:
 - efectuarea de interviuri pentru a înțelege sursele informațiilor utilizate de conducere (de exemplu, acorduri cu părțile interesate, planuri de afaceri și documente privind strategia); și
 - examinarea documentației interne a Băncii referitoare la Procesul său; și
- Am evaluat dacă probele obținute ca urmare a procedurilor noastre privind Procesul implementat de Bancă sunt consecvente cu descrierea Procesului prezentată în capitolele aferente Procesului evaluării Dublei Semnificații

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea, noi:

- Am obținut o înțelegere a proceselor de raportare ale Băncii, relevante pentru întocmirea Raportării sale de durabilitate prin:

- efectuarea de interviuri pentru a înțelege mediul de control, procesele și sistemele informatice ale Băncii relevante pentru întocmirea declarațiilor privind durabilitatea;
- Am evaluat dacă informațiile semnificative obținute prin Procesul de identificare a informațiilor necesare de prezentat în Raportarea privind Durabilitatea sunt incluse în Raportarea privind Durabilitatea;
- Am evaluat dacă structura și modul de prezentare a Raportării privind Durabilitatea sunt conforme cu ESRS;
- Am efectuat interviuri cu personalul relevant și proceduri analitice asupra unor informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am efectuat proceduri substanțiale de asigurare pe bază de eșantion asupra unor informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am obținut probe privind metodele de realizare a estimărilor semnificative și a informațiilor prognozate și despre modul în care aceste metode au fost aplicate;
- Am obținut o înțelegere a procesului de identificare a activităților economice eligibile pentru taxonomie și aliniate cu taxonomia și a prezentărilor de informații corespunzătoare din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am efectuat interviuri cu personalul relevant și proceduri analitice asupra unor informații selectate din Taxonomia UE;
- Am efectuat proceduri substanțiale de asigurare pe bază de eșantion asupra unor informații selectate din Taxonomia UE.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Irina Dobre, Partener de audit



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
27 martie 2026

