

ANEXA

# DECLARAȚIE NEFINANCIARĂ - 2023 -

## CUPRINS

I.	CONTEXT.....	3
1.1.	Obiectul Raportării.....	3
1.2.	Fluxul de raportare.....	4
II.	DESPRE ALPHA BANK ROMANIA .....	4
III.	Prezentare generală .....	5
IV.	GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ.....	7
4.1.	Prezentare generală.....	7
4.2.	Guvernanța în sfera ESG .....	10
4.3.	Diversitatea Organului de conducere .....	12
V.	CONFORMITATE ȘI ETICĂ.....	14
VI.	GESTIONAREA RISCURILOR .....	20
6.1.	Profilul de risc.....	20
6.2.	Strategia și politica de administrare a riscurilor .....	20
6.3.	Riscuri de mediu și sociale .....	21
VII.	ASPECTE SOCIALE ȘI LEGATE DE ANGAJAȚI.....	24
VIII.	INFORMAȚII PUBLICATE CONFORM ART. 8 DIN REGULAMENTUL PRIVIND TAXONOMIA.....	32
8.1.	Cadrul de reglementare aplicabil .....	32
8.2.	Informațiile publicate.....	33
8.3.	Expuneri aliniate la Taxonomia UE pentru obiectivele “atenuarea schimbărilor climatice” și “adaptarea la schimbările climatice” .....	34
8.4.	Expunerea față de activități economice eligibile din punct de vedere al Taxonomiei UE pentru cele patru noi obiective de mediu .....	37
8.5.	Sursa datelor .....	37
8.6.	Limitări .....	39
8.7.	Expunerea în sectoarele de energie nucleară și gaze naturale.....	40
8.8.	Următoarele etape referitoare la raportarea conform taxonomiei UE .....	40
	<b>ANEXA I .....</b>	<b>42</b>
	<b>ANEXA II: FORMULARE DE RAPORTARE TAXONOMIE UE .....</b>	<b>48</b>

## I. CONTEXT

Prezenta declarație nefinanciară („Declarația” sau „NFS”) a Alpha Bank Romania SA („ABR”, „Banca”), a fost întocmită în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul UE nr. 852/2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și modificarea Regulamentului (UE) 2019/2088 (Regulamentul privind Taxonomia), Regulamentele delegate ale Comisiei UE nr. 2139/ 2021 (Actul delegat privind clima) și Reglementările delegate ale Comisiei UE nr. 2178/2021 (Actul delegat privind mediul).

Prezenta Declarație face parte din Raportul Consiliului de Administrație pentru anul 2023, atașat situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit și cu prevederile Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

La întocmirea NFS au fost și sunt respectate întotdeauna următoarele principii:

- **Incluziunea părților interesate:** Activitățile Alpha Bank Romania iau în considerare interesele și așteptările părților interesate pentru a susține și a promova un mediu de afaceri și social durabil pentru toate părțile implicate.
- **Sustenabilitate:** NFS a luat în considerare contextul pieței în care își desfășoară activitatea Alpha Bank Romania.
- **Comparație și acuratețe de la an la an:** indicatorii, dacă sunt disponibili, prezintă comparabilitatea de la an la an (YoY), permițând astfel o monitorizare exactă a performanței
- **Fiabilitate:** toate datele prezentate au fost colectate din cadrul și validate de unitățile implicate în procesul de raportare.

### 1.1. Obiectul Raportării

Datele cuprinse în cadrul prezentei NFS acoperă toate operațiunile Alpha Bank Romania din 2023 (1 ianuarie - 31 decembrie 2023) și sunt prezentate, dacă sunt disponibile și se

consideră necesar pentru obiectul avut în vedere, în comparație cu cele pentru anul precedent.

## 1.2. Fluxul de raportare

Informațiile și datele colectate și prezentate în prezentul raport au fost bazate pe:

- Implicarea tuturor unităților Băncii care au fost responsabile și relevante pentru aspectele semnificative asociate cu NFS.
- Echipele interne care au fost responsabile cu colectarea, analizarea, consolidarea și validarea informațiilor, fiecare pentru propriul domeniu de responsabilitate.
- Personalul calificat care a fost implicat în consolidarea informațiilor. Personalul deține calificările și/ sau capacitățile adecvate pentru a discerne și compila informațiile pentru raport, de exemplu: Atestat GRI, specializare CFI ESG, atestări pentru auditori interni ISO 14001:2015 și ISO 19011:2018.

În urma aprobării sale de către organul de conducere, Declarația este publicată pe site-ul web al ABR, atât în limba română, cât și în limba engleză, pentru a asigura transparența și disponibilitatea depline pentru toate părțile interesate.

## II. DESPRE ALPHA BANK ROMANIA

Alpha Bank Romania este un membru al Grupului Alpha Bank, unul dintre cele mai mari grupuri bancare și financiare din Grecia. Activitățile internaționale ale Grupului se extind, pe lângă România, în Marea Britanie, Luxemburg și Cipru.

Alpha Bank Romania are o rețea de sucursale de 133 de unități care acoperă complet teritoriul național. Din numărul total de unități, 125 sunt accesibile pentru persoanele cu dizabilități.

Toate activitățile Băncii sunt direcționate către sprijinirea creșterii sustenabile a Băncii și sunt guvernate de principii puse în aplicare prin etică și potrivit legii:

- Integritate și onestitate
- Obiectivitate și independență
- Discreție și confidențialitate
- Asumarea riscurilor în mod disciplinat și rezonabil
- Transparență

și de valorile în baza cărora își desfășoară activitatea Alpha Bank Romania:

## EVOLUAM PRIN



## PILONII ANGAJAMENTELOR



### III. Prezentare generală

Alpha Bank Romania este o instituție financiară sistemică, clasificată în rândul primelor 10 bănci din România din punct de vedere al activelor totale. Banca a furnizat și continuă să furnizeze operațiuni bancare universale în România, sub forma unei game largi de servicii și produse moderne pentru persoane fizice, precum și pentru IMM-uri și clienți corporativi.

Modelul de Afaceri al ABR vizează crearea de valoare pentru părțile sale interesate (respectiv, acționari, clienți, angajați etc.). În plus, ABR susține economia românească prin serviciile și produsele oferite, care sunt îmbunătățite permanent, inclusiv prin adoptarea digitalizării și încorporarea caracteristicilor sociale și de mediu și contribuie în mod activ la societate prin proiecte CSR.

Alpha Bank Romania investește în angajații săi, rețeaua și infrastructura sa, pentru a dezvolta și introduce pe piață servicii și produse de calitate superioară. De asemenea, Banca colaborează cu părțile interesate pentru a identifica cerințele acestora în timp util și astfel să asigure o funcționare responsabilă și să sprijine societatea.

Alpha Bank Romania face eforturi pentru a oferi un mediu de lucru sănătos, în care angajații săi își extind cunoștințele și abilitățile, atât pentru propria dezvoltare cât și pentru a fi mai bine poziționați pentru a contribui la dezvoltarea de noi produse și servicii.

Alpha Bank Romania face eforturi pentru a oferi un mediu de lucru sănătos, în care angajații săi își extind cunoștințele și abilitățile, atât pentru propria dezvoltare cât și pentru a fi mai bine poziționați pentru a contribui la dezvoltarea de noi produse și servicii.

Banca acordă un interes deosebit sectorului creditelor ipotecare eficiente din punct de vedere energetic, fiind prima instituție financiară care participă la inițiativele care se desfășoară la nivel de piață în acest sens – atât la 31.12.2022 cât și la 31.12.2023, ABR este singura bancă persoană juridică română care s-a alăturat sistemului de certificare a Etichetei credite ipotecare eficiente din punct de vedere energetic (*en. Energy Efficient Mortgage Label*), este membră a Consiliului Român pentru Clădiri Verzi (RoGBC) și participantă la Inițiativa europeană pentru credite ipotecare eficiente din punct de vedere energetic.

Vă rugăm să consultați <https://www.energy-efficient-mortgage-label.org/issuers/directory>

### **Cadrul de reglementare și evoluții**

Alpha Bank Romania este supravegheată de Banca Națională a României („BNR”) în conformitate cu noul cadru denumit „Adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții”, cunoscut pe scară largă cu numele de Basel III, formalizat prin Regulamentul (UE) 575/2013 din 26 iunie 2013, împreună cu Directiva (UE) 2013/36 din 26 iunie 2013, precum și de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Principiile fundamentale ale directivei de mai sus au fost încorporate în Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Pe lângă cerințele minime privind fondurile proprii, Banca ia în considerare amortizoarele de capital reglementate.

- Amortizorul de conservare a capitalului de 2,5%
- Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII) între 0,5% și 3%
- Amortizorul de capital pentru riscul sistemic între 0% și 2%

- Amortizorul anticiclic de capital între 0% și 2,5%

*Notă: Conform Ordinului BNR 8/2022, Alpha Bank Romania este o bancă importantă în punct de vedere sistemic și trebuie să mențină un amortizor de capital O-SII.*

### **Procesul de supraveghere și evaluare (SREP)**

BNR desfășoară anual un Proces de supraveghere și evaluare (SREP) pentru a stabili limite prudențiale precum și alte cerințe calitative pentru instituțiile bancare.

Acest proces evaluează:

- Sustenabilitatea și viabilitatea modelului de afaceri
- Adecvarea guvernancei și a gestionării riscurilor
- Evaluarea riscului pentru capital
- Evaluarea riscurilor pentru lichiditate și finanțare
- Cerințele minime de capital sunt determinate de BNR în urma evaluării profilului de risc al instituției.

## **IV. GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ**

### **4.1. Prezentare generală**

Alpha Bank Romania a adoptat un sistem unitar de administrare și funcționează în limitele unui cadru de guvernance corporativă, alcătuit din Actul constitutiv al Băncii, Politica privind structura, atribuțiile și responsabilitățile Consiliului de Administrație și ale Comitetului Executiv, Regulamentele interne de funcționare ale Băncii (structura organizațională reprezentată de unități, direcții, departamente și birouri, rețeaua teritorială, rolurile și responsabilitățile unităților și ale comitetelor operaționale), însoțite de politici și proceduri relevante, după caz. Cadrul intern de administrare este alcătuit din mai multe documente interne care cuprind toate componentele prevăzute de Articolul 4 din Regulamentul BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Adunarea Generală a Acționarilor este constituită, potrivit legii, de toți acționarii Băncii și este competentă să decidă asupra aspectelor care intră în sfera sa de competență, în conformitate cu prevederile legale și cele ale Actului constitutiv.

### Structura acționariatului la 31.12.2023

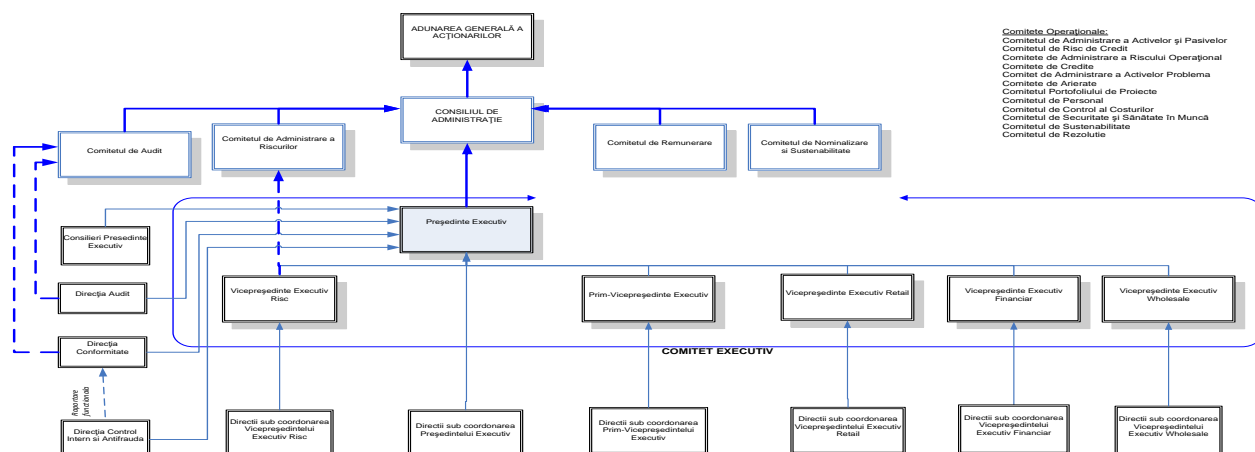
**Capital social:** 958.811.443,20 RON

**Structura acționariatului:**

- Alpha International Holdings Single Member S.A.: 99,91838%
- Eirini Brintaki: 0,08162%

Adunările generale sunt prezidate de către Președintele Consiliului de Administrație sau, în absența acestuia, de către Președintele Executiv. În absența ambilor, Adunarea generală numește un alt președinte care să prezideze Adunarea generală din rândul membrilor Consiliului de Administrație. Organul de conducere al Băncii este alcătuit din Consiliul de Administrație și Comitetul Executiv.

La data de 31.12.2023, structura organizațională a Alpha Bank Romania S.A. este următoarea:



Consiliul de Administrație („CdA”) reprezintă funcția de supraveghere a organului de conducere, care stabilește strategia, obiectivele și orientarea generală a Băncii, asigurând supravegherea și coordonarea conducerii superioare (Comitetului Executiv).



Sentințe de condamnare împotriva membrilor Conducerii superioare pentru orice încălcări ale drepturilor omului pe parcursul anului	Unitate de măsură	Data 31.12.2019	Data 31.12.2020	Data 31.12.2021	Data 31.12.2022	Data 31.12.2023
Cazuri	Număr	0	0	0	0	0

Consiliul de Administrație este alcătuit din 9 (nouă) membri, din care 3 (trei) sunt independenți. Numărul membrilor Consiliului de Administrație poate fi modificat în orice moment prin decizia Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor. Durata unui mandat al membrilor Consiliului de Administrație nu poate depăși 4 (patru) ani, aceștia putând fi realeși.

Membrii Consiliului de Administrație dețin calificările corespunzătoare pentru a îndeplini criteriile de adecvare, respectiv, reputație bună, caracter și integritate, experiență financiară și/ sau profesională de altă natură sau de afaceri adecvată naturii și complexității activității instituției de credit și/ sau responsabilităților încredințate. Aceștia trebuie să-și exercite atribuțiile având ca obiectiv funcționarea corespunzătoare și eficientă a CdA și a Băncii în contextul cadrului juridic și de reglementare aplicabil specific poziției lor.

Pe parcursul anului 2023, la nivelul Consiliului de Administrație au funcționat 4 (patru) comitete consultative ale căror membri au fost numiți de către Consiliul de Administrație, fiecare comitet având rol specific de consiliere și asigurând asistența în supravegherea implementărilor necesare pe zonele de organizare și funcționare a organului de conducere ,audit, administrarea riscurilor, remunerare, după caz.

În cursul anului 2023, în componența Comitetului Executiv au intervenit următoarele modificări:

- Mandatul dlui Gabriel Mateescu, Vicepreședinte Executiv Financiar, membru al Comitetului Executiv a încetat începând cu 1.04.2023;
- dl Ilias Malioukis a preluat funcția de Vicepreședinte Executiv Financiar, Membru al Comitetului Executiv, obținând aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României în cursul lunii octombrie 2023.

Componența Comitetului Executiv la 31.12.2023 era următoarea:

1. DI SERGIU-BOGDAN OPRESCU - Președinte Executiv
2. DI ION STAN - Prim Vicepreședinte Executiv
3. DI ILIAS MALIOUKIS - Vicepreședinte Executiv Financiar
4. DI PERIKLIS VOULGARIS - Vicepreședinte Executiv Wholesale
5. DI CRISTIAN-DANIEL DRAGOS - Vicepreședinte Executiv Retail
6. Dna CORNELIA DUMITRESCU - Vicepreședinte Executiv Risc

În luna ianuarie 2023, DI Sergiu Oprescu, care era deja Membru al Comitetului Executiv al Federației Europene a Creditului Ipotecar– European Mortgage Federation (EMF), a fost ales vicepreședinte al acesteia pentru mandatul 2023-2024.

#### **4.2. Guvernanța în sfera ESG**

Pe parcursul anului 2023, regulamentele de organizare și funcționare ale organului de conducere și comitetelor constituite la nivelul Consiliului de Administrație în sfera ESG, astfel cum acestea au fost prezentate în cadrul Declarației Nefinanciare aferente anului 2022, nu au suferit modificări. ABR a continuat implementarea proiectului ESG lansat în august 2022, pe baza liniilor directoare de la Grupul Alpha, cu raportări regulate către Comitetul de Nominalizare și Sustenabilitate și, prin intermediul acestuia, către Consiliul de Administrație. Proiectul a adresat următoarele arii principale:

- Definirea modelului de organizare aferent ariei de sustenabilitate (ESG), incluzând roluri și responsabilități în cadrul celor trei linii de apărare;
- Definirea procesului prin care criteriile legate de schimbările climatice/ ESG sunt integrate în strategie;
- Stabilirea cadrului de management al riscului climatic incluzând, între altele, Analiza de materialitate privind riscurile legate de clima și mediu față de tipurile de riscuri majore pentru ABR și definirea procesului de evaluare a riscurilor ESG.

- Operaționalizarea Cadrului de finanțare sustenabilă al Grupului;
- Date și procese;
- Informații făcute publice conform cerințelor de reglementare, inclusiv la nivel de Grup.

De asemenea, în anul 2023 Consiliul de Administrație a fost informat de către comitetele consultative și cu privire la aspectele din sfera ESG pe care acestea le-au discutat în cadrul ședințelor, inclusiv, dar fără a se limita la, următoarele:

În ceea ce privește dimensiunea Socială:

- o Monitorizarea fluctuației de personal și aprobarea noilor acțiuni în cadrul Planului de retenție a personalului
- o Evaluarea performanței și aspecte legate de remunerarea personalului
- o Planul de formare a membrilor din organul de conducere, cu accent pe sustenabilitate, TIC și securitate cibernetică
- o Prin intermediul Comitetului de Audit, informații privind cursurile de formare a personalului desfășurate în sfera de responsabilitate a conformității
- o Cursuri de formare pentru organul de conducere
- o Diversitate și obiective aferente, după cum se poate citi în Declarația privind Guvernanța Corporativă din prezentul Raport al Consiliului de Administrație

În ceea ce privește dimensiunea Guvernanță:

- o Aprobarea independenței formale și respectiv în gândire a membrilor organului de conducere, după caz, și respectiv remunerării Administratorilor
- o Aprobarea politicii anti-mită și anti-corupție, a Codului de Etică, a Politicii de diseminare a informațiilor, a Politicii de externalizare.

În anul 2023, la nivelul Comitetului de Sustenabilitate – comitet operațional care raportează Comitetului Executiv - s-au discutat principalele obiective și activități din proiectul ESG și au fost aprobate documentele constând în formularele de raportare ESG în cadrul Pilonului 3 completate de ABR, pregătite pentru raportarea publică de către Grupul Alpha a informațiilor legate de ESG în cadrul Pilonului 3, respectiv în cadrul STE (Short-Term Exercise), având ca dată de referință 31 dec. 2022, precum și Analiza de materialitate privind riscurile legate de clima și mediu față de tipurile de riscuri majore pentru ABR.

**Comitetul de securitate și sănătate în muncă** a continuat să funcționeze sub supravegherea Comitetului Executiv, aprobând programul anual de securitate și sănătate în muncă în vederea îmbunătățirii mediului de lucru. Acesta se întrunește ori de câte ori este necesar, cel puțin o dată pe trimestru, iar procesele-verbale ale ședințelor sunt comunicate trimestrial Comitetului Executiv.

În anul 2023, Consiliul de Administrație, cu sprijinul Comitetului de Nominalizare și de Sustenabilitate, a evaluat eficacitatea activităților sale, precum și a comitetelor sale consultative. De asemenea, atât evaluarea adecvării individuale a membrilor organismului de conducere, cât și a adecvării colective a organului de conducere au fost realizate respectând cadrul legal și de reglementare aplicabil. Temele legate de sustenabilitate au făcut parte din formarea profesională continuă a membrilor organului de conducere în 2023, asigurată de una dintre companiile care fac parte din Cele 4 mari firme de consultanță, cu scopul de a asigura competențele necesare pentru o mai bună integrare strategică și supraveghere a riscurilor aferente.

Consiliul de Administrație a delegat o parte din responsabilitățile sale unui Comitet Executiv ales din rândul membrilor Consiliului de Administrație sau din afara acestuia.

Comitetul Executiv este format din 6 (șase) membri și reprezintă conducerea superioară (organul de conducere în funcția de conducere), Consiliul de Administrație reprezentând organul de conducere în funcția sa de supraveghere.

*Notă: Mai multe detalii pot fi găsite în secțiunea Rapoarte de Transparență și Publicare publicate pe site-ul web Alpha Bank Romania în secțiunea: [Guvernanță Corporativă](#)*

#### **4.3. Diversitatea Organului de conducere**

Banca ia în considerare diversitatea organului de conducere atunci când recrutează noi membri și aplică o politică de diversitate, întrucât un organ de conducere mai divers poate conduce la un proces decizional în ceea ce privește strategiile și asumarea riscurilor mai bun prin facilitarea unei game mai largi de viziuni, opinii, experiențe, percepții, valori și contexte personale, îmbunătățind astfel calitatea performanței sale și având o dezvoltare pe termen lung și sustenabilă.

În acest sens, toate numirile sunt făcute pe bază de merit și în conformitate cu cerințele de reglementare, fără discriminare în ceea ce privește etnicitatea/ naționalitate, genul, religia, orientarea sexuală, vârsta, abilitățile fizice, statutul familial sau alte ideologii și luând în considerare aspectele privind diversitatea.

Banca încurajează prezența femeilor în organul de conducere pentru a îmbunătăți calitatea performanței sale și pentru a asigura echilibrul, cu condiția îndeplinirii criteriilor profesionale pentru numire.

La 31 decembrie al fiecărui an financiar	Număr membri ai de Consiliului Administrație	Distribuția pe gen	
		♂	♀
2016	9	8	1
2017	9	8	1
2018	9	8	1
2019	9	6	3
2020	9	6	3*
2021	9	6	3
2022	9	6	3**
2023	9	5	4
* Din care 1 administrator de gen feminin era în curs de obținere a avizului prealabil al BNR			
** Al 4-ea administrator de gen feminin se afla în proces de obținere a aprobării prealabile a BNR, înlocuind unul dintre administratorii de gen masculin			

*Notă: Informații detaliate privind Adunarea Generală a Acționarilor, organul de conducere și comitetele acestuia, precum și privind diversitatea, se regăsesc în Declarația privind Guvernanța Corporativă, care face parte integrantă din actualul Raport al Consiliului de Administrație pentru anul 2022, la paginile 35-48 și în secțiunea RAPOARTE PRIVIND TRANSPARENȚA ȘI PUBLICAREA de pe website-ul oficial al Băncii, la: [Guvernanță Corporativă](#) (faceți clic pentru a accesa link-ul)*

## V. CONFORMITATE ȘI ETICĂ

Direcția Conformitate asistă organul de conducere în identificarea, evaluarea și monitorizarea riscului de conformitate asociat activităților Băncii. Aceasta are misiunea de a stabili metodologiile de măsurare/ evaluare a riscului de conformitate care decurge din încălcări sau nerespectarea cadrului legislativ și de reglementare, verificând în mod continuu dacă procesele Băncii sunt formalizate la un nivel adecvat pentru a preveni încălcările regulilor externe (legi, regulamente etc.) și ale reglementărilor interne, cum ar fi codurile de conduită, etică și altele.

Funcționarea Direcției Conformitate este stabilită în temeiul Regulamentului nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, în cadrul celei de-a doua linii de apărare, fiind unul dintre cei trei piloni ai Sistemului de control intern. Direcția este independentă de unitățile operaționale pe care le controlează și are acces nerestricționat la toate datele și informațiile din cadrul Băncii, necesare pentru a-și îndeplini rolul. Direcția raportează Consiliului de Administrație prin intermediul Comitetului de Audit și este organizată sub coordonarea administrativă a conducerii superioare. Există o colaborare strânsă cu Direcția de Conformitate a Grupului, atât la nivel de Manager, cât și la nivelul ofițerilor de conformitate.

În conformitate cu legislația locală aplicabilă, managerul Direcției Conformitate a Alpha Bank Romania, coordonatorul funcției de conformitate, raportează Consiliului de Administrație prin intermediul Comitetului de Audit și este subordonat Președintelui Executiv.

Alpha Bank Romania, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a numit ca Ofițer de conformitate privind combaterea spălării banilor (CSB) un membru al conducerii superioare a Băncii (membru al Comitetului Executiv).

Ramura de Combatere a spălării banilor (CSB) a funcției de conformitate are misiunea de a contribui la prevenirea riscurilor legate de utilizarea sistemului financiar pentru a spăla veniturile care provin din activități infracționale și eludarea sancțiunilor internaționale și finanțarea terorismului în baza reglementărilor de referință, de ex.: Legea 129/2019, Regulamentul BNR 2/2019, Regulamentul BNR 28/2009.

Banca, recunoscând riscurile prezentate de spălarea banilor și finanțarea acțiunilor/ activităților teroriste și posibilele consecințe ale acestora, precum și importanța combaterii criminalității financiare, a instituit și implementat o politică de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului. Ori de câte ori are loc o modificare în politică, se solicită aprobarea Consiliului de Administrație al Băncii, luând în considerare recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) și cadrul de reglementare aplicabil. Politica CSB este avizată de Direcția de Conformitate a Grupului și aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii.

Conformitatea este parte dintre cele trei linii de apărare:

- Prima linie de apărare: Unitățile băncii care sunt responsabile pentru implementarea Politicii de Conformitate și a procedurilor în aplicare precum și pentru implementarea Politicii împotriva spălării banilor/ de cunoaștere a clientelei/ privind combaterea finanțării terorismului/ pentru aplicarea sancțiunilor internaționale și a procedurilor asociate.
  
- A doua linie de apărare: funcția de administrare a riscului și funcția de conformitate. Funcția de conformitate este responsabilă pentru identificarea și evaluarea riscului de conformitate în cadrul băncii și informează organul de conducere în consecință.

Direcția Conformitate, împreună cu Direcția Control Intern și Antifraudă fac parte din aceasta. Direcția Control Intern și Antifraudă este organizată la nivelul Sediului Central și este sub coordonarea administrativă a Președintelui Executiv, cu o linie de raportare funcțională către Divizia de Conformitate.

Misiunea funcției de antifraudă este de a verifica în mod permanent și sistematic activitatea Băncii și de a contribui la identificarea și prevenirea fraudelor interne/ externe, prin:

- o asigurarea conformității activității băncii cu prevederile normelor interne proprii prin controale operative periodice, în special la nivelul rețelei teritoriale;
- o testarea prin sondaj a operațiunilor și a funcționării activităților de control intern;
- o analizarea suspiciunilor de fraudă, atât externe, cât și interne, în procesele de creditare, tranzacționare prin intermediul cardurilor, operațiuni de plată etc.;
- o colaborarea cu autoritățile pentru prevenirea și identificarea tranzacțiilor frauduloase și blocarea acestora.

Rapoarte privind activitatea Direcției Control Intern și Antifraudă se transmit trimestrial Comitetului Executiv și Comitetului de Audit.

- A treia linie de apărare: Controalele de nivel trei sunt realizate de funcția Audit Intern, a cărei misiune este să asiste Banca să își îndeplinească obiectivele, contribuind prin activitatea sa, independentă și obiectivă, la evaluarea și îmbunătățirea sistematică a adecvării și eficacității cadrului de control intern, a proceselor de gestionare a riscurilor și de guvernare corporativă.

Directorul Direcției Audit a Alpha Bank Romania, coordonatorul funcției de audit, raportează din punct de vedere funcțional Consiliului de Administrație al Băncii prin intermediul Comitetului de Audit, iar din punct de vedere administrativ Președintelui Executiv al Băncii.

Prima și a doua linie de apărare raportează organului de conducere, care exercită controale la nivel de conducere.

Politicile fundamentale ale Alpha Bank în legătură cu aspecte de mediu, sociale și de guvernare sunt enumerate mai jos și sunt disponibile pentru angajații Băncii într-o secțiune dedicată a Intranetului Alpha Bank Romania.

Coduri și politici care abordează etica și responsabilitatea:

- o Etica
- o Conduita
- o Mecanismul de alertă
- o Combaterea corupției și combaterea mitei
- o Sponsorizarea
- o Prevenirea conflictelor de interese
- o Protecția datelor cu caracter personal
- o Gestionarea reclamațiilor
- o Securitatea informațiilor
- o Abuzul de piață
- o Cunoașterea clientelei, combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și aplicarea sancțiunilor internaționale

Politici privind sănătatea și siguranța angajaților, incluzând diversitatea, incluziunea și remunerarea.

Politici care abordează gestionarea riscurilor semnificative, incluzând riscul de credit (inclusiv de mediu și social, de decontare, concentrare, rezidual), riscul de piață, lichiditate



și finanțare, riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar, riscul operațional (inclusiv riscul de fraudă, riscul de conduită, tehnologia informației și comunicațiilor, securitatea, precum și riscurile juridice), riscul privind reputația, riscul de conformitate, riscul strategic, riscul de îndatorare excesivă, riscul de emiteră a obligațiunilor garantate.

Politici care abordează:

- o Gestionarea continuității activității
- o Fiscalitatea
- o Externalizare
- o Publicarea informațiilor

Politici privind organizarea și funcționarea organului de conducere, inclusiv aspecte legate de diversitate și remunerare

Politica privind combaterea corupției și combaterea mitei, aprobată de către Consiliul de Administrație, este revizuită anual, în decembrie. Ultima revizuire a avut loc în decembrie 2023. Banca are toleranță zero față de mită și corupție. În acest scop, Banca:

- Adoptă cerințele legale necesare pentru instalarea unui mediu puternic de combatere a mitei și a corupției.
- Nu oferă mită, în mod direct sau indirect în numele Băncii, pentru a obține un avantaj în afaceri;
- Nu acceptă mită și nu este de acord cu acceptarea acesteia în numele Băncii și Grupului, pentru a influența afacerile;
- Asigură protecția angajatului care refuză să accepte mită, de retrogradare sau orice impact negativ;
- la toate măsurile pentru informarea continuă a personalului despre această politică.

Banca asigura respectarea acestei politici prin proceduri adecvate, care sunt relevante pentru tipul de activitate desfășurată de Bancă. În plus, procedurile sunt revizuite cu regularitate, cel puțin o dată pe an, pentru a asigura caracterul adecvat.

Fiecare angajat al Băncii este responsabil pentru prevenirea, detectarea și sesizarea mitei și a altor forme de corupție. În acest scop, personalul Băncii este obligat să sesizeze orice încălcări sau presupuse încălcări ale politicilor care le sunt aduse în atenție folosind mijloacele prevăzute în Politica de alertă și în procedurile aferente, prin care Alpha Bank Romania primește, evaluează și investighează sesizări anonime și ne-anonime cu privire la nereguli, omisiuni sau infracțiuni grave care au ajuns în principal în atenția personalului său, a clienților sau furnizorilor.

Procesul face obiectul Politicii de alertă care este, de asemenea, publicată pe site-ul web al Alpha Bank Romania: [Informații și documente | Info Utile | Alpha Bank](#) (faceți clic pentru a accesa link-ul):

Data	Unitate de masura	Alerte în temeiul Politicii de alertă	
31.12.2023	Numar	1	Zero constatări semnificative în urma examinării de către comitetul competent
31.12.2022	Numar	0	

Un angajament important al Băncii este acela de a menține cel mai înalt nivel de comportament etic și profesional, având toleranță zero față de actele ilegale și ilicite care îi afectează prestigiul și credibilitatea.

Banca a implementat Politica privind prevenirea conflictelor de interese care vizează definirea regulilor, standardelor și principiilor de conduită profesională, pentru a identifica și gestiona în mod eficace, dar și pentru a încerca să prevină, cazurile de conflicte de interese, care pot apărea în contextul furnizării de către Bancă a produselor și serviciilor sale, în conformitate cu prevederile cadrului de reglementare și cu bunele practici, inclusiv în cazurile în care astfel de conflicte de interese apar în contextul activităților de afaceri MiFID II. De asemenea, Banca a instituit un sistem de control intern pentru reducerea la minim a riscului de conflicte de interese și a prejudiciului adus intereselor Băncii și clienților.

În scopul identificării cazurilor de Conflicte de interese, care ar putea afecta în mod negativ interesele Clienților și/ sau interesele și reputația Băncii, Banca verifică în mod constant dacă este implicată, ca urmare a realizării operațiunilor bancare, în servicii și activități investiționale sau servicii conexe cu Instrumente financiare sau în orice altă manieră, în una dintre situațiile următoare: (1) Conflicte asociate cu clienții; (2) Conflicte asociate cu Banca, (3) Conflicte asociate cu terțe părți.

Banca monitorizează cu regularitate toate tipurile de conflicte de interese: reale, potențiale și de aparență. Pe parcursul anului 2023 nu au fost identificate conflicte de interese reale.

Programele de formare (cursuri și programe de conștientizare) privind politicile și

procedurile de combatere a corupției, privind conflictele de interese, cunoașterea clienței/ combaterea spălării banilor/ combaterea finanțării terorismului și aplicarea Sancțiunilor internaționale sunt organizate anual pentru personalul Băncii pentru a crește gradul de conștientizare în ceea ce privește politicile actualizate sau nou implementate.

Indicator	Unitate de măsură	Data 31.12.2022	Data 31.12.2023
Angajați care au participat la programe de formare specifice pe tema conformității pe parcursul anului	Număr	2554	2395

Desfășurându-și activitatea pe o piață pe care concurența crește și globalizarea serviciilor necesită strategii de afaceri competitive, Alpha Bank Romania acordă atenție specială nevoilor părților interesate. Sunt respectate ghidurile și principiile recunoscute pe plan internațional precum și cadrele legale locale, împreună cu Codul de Conduită, suplimentate de prevederile Codului de Conduită emis de Asociația Băncilor din România, Codul de Etică și principiile de Guvernanță Corporativă ale Băncii.

Notă: Informații detaliate despre Codul de etică se regăsesc pe site-ul web oficial al Băncii, la adresa: [codul-de-etica.pdf](#) (alphabank.ro) (faceți clic pentru a accesa link-ul)

În anul 2023, 507 de angajați ai Alpha Bank Romania au parcurs 1.267,5 ore de cursuri în format eLearning în platforma Totara: Secretul bancar, Codul de conduită, Codul vestimentar. Cursul este alocat în mod automat tuturor angajaților noi în cadrul pachetului obligatoriu de formare care trebuie să fie parcurs în primele 2 săptămâni de la angajare.

Pe parcursul anului 2023, angajații Alpha Bank au parcurs anumite cursuri obligatorii: GDPR, Securitatea Informației, Administrarea riscului operațional, Cunoașterea clienței și prevenirea spălării banilor, Prevenirea conflictului de interese.

## VI. GESTIONAREA RISCURILOR

### 6.1. Profilul de risc

Alpha Bank Romania, pe baza reputației sale solide, a bunei organizării, a personalului bine instruit, a relațiilor de lungă durată cu clienții și a politicilor sale conservatoare privind riscurile, își desfășoară cu succes activitatea adaptându-se la dinamica mediului economic și de reglementare.

Obiectivul Băncii pe parcursul anului 2023 a fost să își mențină profilul de risc în concordanță cu strategia sa de risc, în limitele apetitului la risc, asigurând derularea activității în condiții optime și susținând inițiativele de management strategic, luând în considerare o abordare echilibrată risc-profit.

### 6.2. Strategia și politica de administrare a riscurilor

Strategia și politica de administrare a riscurilor este aprobată de către Consiliul de Administrație și constituie pilonul principal aferent administrării riscurilor, care susține Banca în implementarea strategiei sale generale de afaceri și a funcționării continue în condiții economice normale și nefavorabile.

**Cadrul de administrare a riscurilor** este dinamic și evoluează în mod constant ca reacție la schimbările intervenite în obiectivele strategice și condițiile interne (organizaționale și de afaceri) și externe (de piață). Strategia și politica de administrare a riscurilor semnificative este revizuită anual. Analiza riscurilor este integrată în procesul anual de planificare strategică al Băncii, iar obiectivele planului strategic sunt revizuite în raport cu politica privind riscurile. Auditul Intern este responsabil de asigurarea unei

analize independente a integrității proceselor generale de administrare a riscurilor și de asigurare a adecvării și eficacității controalelor aplicate.

Funcția de administrare a riscurilor este independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere. Funcția este responsabilă de asigurarea conformității și de monitorizarea implementării strategiei și a politicii de administrare a riscurilor în conformitate cu cadrul de reglementare. În acest sens, este implicată în mod activ încă dintr-o etapă timpurie în elaborarea strategiei de administrare a riscurilor semnificative și oferă o imagine completă a întregii game de

riscuri la care este expusă Banca, contribuind la instituirea unor procese eficiente de gestionare a riscurilor.

Funcția de administrare a riscurilor asigură monitorizarea eficace a tuturor riscurilor identificate de către unitățile operaționale. Aceasta monitorizează în mod periodic profilul de risc actual al Băncii și îl examinează în raport cu obiectivele sale strategice și cu apetitul la risc, pentru a permite conducerii superioare să ia decizii.

Personalul Băncii este pe deplin conștient de responsabilitățile ce îi revin în ceea ce privește administrarea riscurilor. Unitățile operaționale sunt responsabile în primul rând pentru gestionarea de zi cu zi a riscurilor, luând în considerare apetitul la risc și capacitatea de risc a Băncii, în conformitate cu politicile, procedurile și controalele sale existente.

Pe parcursul derulării activității, unitățile operaționale identifică, măsoară și evaluează, monitorizează, asigură diminuarea și raportează riscurile care decurg din activitatea normală a Băncii în conformitate cu procesul de administrare a riscurilor.

Riscurile nefinanciare sunt incluse în rândul pericolelor individuale identificate de Bancă, pe lângă cele tipice sectorului financiar, cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul valutar, riscul de lichiditate și riscurile operaționale (inclusiv riscurile informatice și riscurile cibernetice).

Gestionarea și monitorizarea continuă a acestor riscuri este o cerință esențială pentru generarea și protejarea valorii și are un impact asupra aspectelor pe care Banca le consideră ca fiind prioritare, cum ar fi menținerea unui nivel ridicat de servicii și satisfacție în rândul clienților.

La data de 31.12.2023, factorii de mediu sunt integrați în procesele de inițiere și monitorizare a creditelor.

### **6.3. Riscuri de mediu și sociale**

Alpha Bank Romania a implementat măsuri consolidate de supraveghere și control menite să asigure că toate tipurile de finanțare pentru debitorii/ proiectele noi și existente de creditare a afacerilor sunt evaluate pentru a identifica, cuantifica, gestiona și monitoriza și, atunci când este cazul, diminua riscurile de mediu și sociale. Una dintre principalele componente ale acestui cadru sunt procedurile de evaluare și monitorizare a riscurilor de

mediu și sociale, implementate la nivelul întregului proces de gestionare a riscului de credit, de la evaluarea propunerii inițiale de credit până la procesul de monitorizare, pentru a înțelege riscurile sociale și de mediu asociate operațiunilor debitorului înainte ca acestea să devină semnificative sau să conducă la un rezultat negativ pentru bancă. În acest scop, Alpha Bank Romania utilizează următorul set de proceduri și etape ale procesului global de evaluare a riscului de credit:

- o Examinarea debitorilor/proiectelor, în etapa inițială de evaluare;
  - o Clasificarea debitorilor/ proiectelor în funcție de riscul de mediu și social al acestora;
  - o Realizarea de verificării prelabile detaliate din perspectiva factorilor de mediu și sociali;
  - o Procesul decizional;
  - o Monitorizarea performanței debitorului din perspectiva de mediu și socială;
- și
- o Gestionarea nerespectării de către un debitor a standardelor și normelor Grupului privind Mediul și aspectele Sociale.

Alpha Bank Romania a implementat o matrice de evaluare pentru riscurile de mediu și sociale, în care expunerea clientului la riscul de mediu și social este identificată și clasificată drept ridicată/ medie/ scăzută, în baza mai multor factori (mărimea împrumutului, scadența, codul CAEN, utilizarea încasărilor și garanția oferită Băncii).

După aprobarea unui nou debitor/ proiect, Banca monitorizează conformitatea continuă cu factorii de mediu și sociali. Acordul contractual stipulează clauze referitoare la aceste riscuri, dat fiind că riscurile de mediu și sociale sau starea de conformitate a debitorului se pot modifica în timp, ulterior aprobării debitorului/ proiectului.

Alpha Bank Romania colectează în mod activ informații privind performanța energetică a garanțiilor pentru creditele ipotecare pentru locuințe începând cu anul 2018. Nu sunt colectate în mod sistematic alte date privind riscurile și factorii de mediu în acest moment, însă Alpha Bank Romania își propune să îmbunătățească disponibilitatea datelor privind riscurile de mediu pe parcursul anului 2024.

Alpha Bank Romania a integrat gestionarea riscurilor pentru riscul de mediu și social în

cadrul gestionării riscului de credit. și intenționează să continue integrarea riscurilor ESG în alte categorii de riscuri bancare în următorii ani.

### **Riscul cibernetic**

În ceea ce privește riscul cibernetic, clienții băncii folosesc tot mai mult servicii de plată și tranzacționare online (prin diverse platforme de internet banking, mobile banking etc.), canale de comunicare la distanță (centru de asistență clienți, e-mail, chat) și aplicații de portofel electronic (Google Pay, Apple Pay etc.). În acest sens, Banca este implicată în activități de gestionare a securității cibernetică și a informațiilor, sprijinindu-și astfel obiectivele de afaceri. Strategia Băncii vizează asigurarea conformității cu cerințele legale și de reglementare, cu standardele de securitate a informațiilor, menținerea unui Sistem de management al securității informațiilor certificat conform ISO 27001: 2013, precum și un Sistem de management al continuității activității certificat conform ISO 22301: 2019.

Banca își propune să respecte o serie de cerințe de securitate implementând controale pe mai multe niveluri, care vizează persoanele, procesele și tehnologia. Aceste principii se bazează pe cele mai bune practici în domeniu, cum ar fi ISO/IEC 27001, PCI-DSS, COBIT5 etc, care acoperă toate informațiile și activele informaționale ale Băncii.

Alpha Bank Romania consideră că măsurile de securitate trebuie abordate atât din perspectiva clientului – parteneri, cât și a clienților interni - angajații. În 2022 a fost implementat noul curs de conștientizare a securității pregătit la nivel de grup și la nivel local, la care au participat ~90% dintre angajați. Procentul de participare pentru anul 2023 este similar cu cel din 2022. Pentru a crește gradul de conștientizare în rândul angajaților, au fost trimise e-mail-uri de informare acestora și începând cu 2023, o pagină de Conștientizare a Securității Cibernetică va fi operațională pe platforma de comunicare internă EVO. Planul este să se adauge materiale de conștientizare în fiecare lună. La data de 31.12.2023, Banca a înregistrat o scădere a numărului de incidente de securitate ca urmare a măsurilor de control implementate.

Responsabilitatea în ceea ce privește securitatea informațiilor revine Responsabilului cu Securitatea Informațiilor din cadrul Companiei (CISO), a cărei unitate monitorizează, printre alte responsabilități:

- o adaptarea Cadrului de securitate;
- o respectarea de către Bancă a Cadrului de Securitate Cibernetică și Securitatea Informației la nivel de Grup;
- o coordonează Procedura de gestionare a incidentelor de securitate a informațiilor pentru Bancă și efectuează investigații suplimentare în cooperare cu Responsabilul cu Securitatea Informațiilor din cadrul Grupului, ori de câte ori are loc o încălcare a securității (Analiza criminalistică a securității). Acesta colaborează cu toate părțile afiliate și cu Responsabilul cu Securitatea Informațiilor din cadrul Grupului pentru a proteja imaginea publică a clienților, angajaților, activelor, informațiilor și imaginii publice a Băncii.

## VII. ASPECTE SOCIALE ȘI LEGATE DE ANGAJAȚI

Angajații Alpha Bank sunt considerați esențiali pentru competitivitatea Grupului.

LINII IDENTIFICATE	ACȚIUNI
<b>Gestionarea, atragerea, dezvoltarea și reținerea talentelor</b>	Banca și-a manifestat prezența în cadrul marilor târguri de locuri de muncă organizate la nivel național. Campania de conștientizare a brandului de angajator s-a desfășurat pe principalele rețele de socializare (LinkedIn, mass media, blog financiar). De asemenea, a continuat parteneriatul cu universități pentru primirea studenților în practica obligatorie, susținând sesiuni de prezentare a oportunităților de lucru în cadrul unei instituții financiare.
<b>Diversitate, incluziune și egalitate de șanse</b>	Revizuirea anuală a politicilor conexe pentru a include principiile diversității atât în organul de conducere, cât și în rândul Angajaților, în conformitate cu cadrul legislativ și de reglementare în vigoare. Banca promovează o cultură care încurajează diversitatea și incluziunea forței sale de muncă, având toleranță zero față de discriminare, conform prevederilor normelor și procedurilor care sunt respectate.



<b>Formarea și dezvoltarea profesională</b>	<p>Banca a continuat desfășurarea activității de învățare în mediul online păstrând, în principal, sesiunile de formare de inițiere ca proces de învățare bazat pe mediul online. Oportunități de formare sunt oferite angajaților atât sub forma programelor pe teme de reglementare, cât și privind abilități profesionale și interpersonale. Sesiunile de inițiere și de reglementare/conformitate au reprezentat mai mult de jumătate din investiția aferentă formării în 2023 (ore de formare), în timp ce restul formării s-a concentrat pe teme de management și abilități de specialitate (IT&amp;C, Managementul proiectelor, centru de asistență clienți etc.).</p>
<b>Inovație, abordare pe mai multe canale și digitalizare</b>	<p>În anul 2023, Banca a continuat monitorizarea performanței în cadrul Modulului de Performanță dezvoltat online, oferind posibilitatea monitorizării performanței trimestrial sau semestrial. A dezvoltat de asemenea programul de coaching și dezvoltare a forței de vânzări din rețeaua de unități teritoriale în sistemul online, oferind vizibilitate deplină asupra competențelor soft și tehnice dezvoltate în raport cu obiectivele de vânzare (autoevaluare, evaluare și feedback dezvoltare competente). În 2023, cea mai mare parte a activității de emitere a documentelor care țin de calitatea de salariat a fost gestionată via chat-bot.</p>
<b>Angajamentul, implicarea și satisfacția personalului</b>	<p>Banca a continuat desfășurarea sondajului privind implicarea angajaților; a fost asigurată o comunicare transparentă de sus în jos a rezultatelor; planurile de acțiune au fost implementate la nivelul direcțiilor prin discuții directe manager-echipa asupra rezultatelor specifice. Implicarea angajaților este unul din indicatorii de performanță ai Băncii, făcând parte, de asemenea, din matricea de performanță pentru pozițiile de conducere.</p>

O defalcare a forței de muncă a Băncii la data de 31.12.2023 este prezentată mai jos:

Indicator	Unitate de măsură	Data 31.12.2023
Total forță de muncă (numărul de angajați la data de 31 decembrie a anului care face obiectul raportării)	Număr	2.084
Total angajați bărbați	Număr	440
Total angajați femei	Număr	1.643
Angajați cu dizabilități	Număr	10

În ceea ce privește distribuția pe vârste, majoritatea angajaților Alpha Bank Romania au între 26 și 40 de ani. În ceea ce privește vechimea în muncă, jumătate dintre angajați aveau peste 5 ani în cadrul Băncii.

Nu au fost înregistrate cazuri de accidente mortale pentru anul raportat, nici în rândul

Distribuție pe vârste	Unitate de măsură	Forța de muncă
Total forță de muncă (numărul de angajați la data de 31 decembrie a anului care face obiectul raportării)	Număr	2.084
Total angajați - între 18 și 25 de ani	Număr	251
Total angajați - între 26 și 40 de ani	Număr	940
Total angajați - între 41 și 50 de ani	Număr	587
Total angajați - peste 51 de ani	Număr	307

angajaților, nici în rândul colaboratorilor externi și nici cazuri de îmbolnăviri profesionale.

Rata absenteismului în rândul personalului a fost de 1,24%.

La nivelul băncii Alpha Bank exista un sindicat activ.

Un total de 107.303 de ore de formare au fost organizate pe parcursul anului 2023, comparativ cu cele 121.257 de ore din anul precedent.

Indicator	Unitate de măsură	Data 31.12.2023
Totalul orelor de formare a angajaților incluși în primii 10% dintre angajați în funcție de remunerarea totală	Număr	8.120,5
Media orelor de formare a angajaților incluși în primii 10% dintre angajați în funcție de remunerarea totală	Număr	33,01
Totalul orelor de formare a angajaților incluși în ultimii 90% dintre angajați în funcție de remunerarea totală	Număr	99.182
Media orelor de formare a angajaților incluși în ultimii 90% dintre angajați în funcție de remunerarea totală	Număr	44,68

Cursurile obligatorii și cursurile de transformare digitală sunt furnizate prin intermediul TOTARA - o aplicație internă de eLearning.

Principalele categorii de formare sunt: Inițiere și Reglementare/ Conformitate (51%), programe de formare pentru Ofițerii de relații cu clienții (33%), programe de formare pe teme de management (5%), în timp ce 5% aparțin altor categorii diverse (subiecte de specialitate în IT&C, Managementul proiectelor, centru de asistență clienți etc).

Cursurile de formare pe tema GDPR, Securitatea IT și alte cursuri specifice sunt obligatorii și trebuie parcurse de toți angajații.

Indicator	Unitate de măsură	Data 31.12.2023
Tipul de formare - Programe educaționale privind clienții retail	Ore	35.524
Tipul de formare - Programe educaționale privind clienții retail din Total ore de formare	Procent (%)	33,1%
Tipul de formare - Introducere/ Formare generală	Ore	54.799,5
Tipul de formare - Introducere/ Formare generală	Procent (%)	51,07%
Tipul de formare - Programe de formare privind clienții business	Ore	5.196
Tipul de formare - Programe de formare privind clienții business din Total ore de formare	Procent (%)	4,84%
Tipul de formare - Programe de formare în management	Ore	5.517

Tipul de formare - Programe de formare în management din Total ore de formare	Procent (%)	5,14%
Tipul de formare - Diverse (teme de specialitate specifice Direcțiilor, IT etc.)	Ore	6.266
Tipul de formare - Diverse (teme de specialitate specifice Direcțiilor, IT etc.) din Total ore de formare	Procent (%)	5,8%
Numărul mediu de ore de formare pe an per angajat	Ore	44,16
Formare în funcție de genul angajatului - masculin	Număr	7,6
Formare în funcție de genul angajatului - feminin	Număr	10,2
Media zilelor de formare per angajat	Număr	5,52
Suma totală a cheltuielilor per angajat în scopuri de formare	Număr	256.467,29

Banca încurajează principiile echilibrului între viața personală și cea profesională pentru toți angajații ca mijloc de creștere a implicării angajaților și a unui standard de viață bun per ansamblu. De asemenea, Alpha Bank Romania asigură un mediu de lucru flexibil și prietenos, care să răspundă nevoilor individuale.

### **Flexibilitate**

În toate domeniile care permit acest lucru, încurajăm cu tărie un sistem de lucru hibrid și ore de începere diferite, pentru integrarea maximă a nevoilor personale cu cele profesionale.

### **Echilibrul dintre viața profesională și cea personală**

Banca acordă până la 30 de zile de concediu, în funcție de experiența în muncă și zile libere suplimentare plătite pentru evenimente speciale din viața angajatului. ABR acoperă o asigurare medicală privată extinsă pentru angajații săi și acordă prețuri speciale pentru membrii familiei, acoperind atât serviciile de îngrijire în regim de spitalizare, cât și cele în regim ambulatoriu, asigurând contracte corporative cu mai mulți furnizori de servicii medicale importanți de pe piața din România. În plus, acoperă o asigurare de accidente, acordând sprijin financiar pentru recuperare după astfel asemenea evenimente. O parte a politicii privind echilibrul dintre viața profesională și cea personală include seminarii web

lunare pe diverse teme de interes, precum: gestionarea stresului, principiile ergonomiei la locul de muncă, cele mai bune practici nutriționale, parenting etc.

### **Sprijin financiar**

În calitate de angajator în domeniul serviciilor financiare, Banca acordă angajaților săi, tarife speciale pentru produse și servicii bancare, indemnizație pentru evenimente speciale și alte beneficii specifice (de ex., tichete de masă), aliniind practica noastră de recompensare cu cele mai bune practici de pe piața financiară.

### **Formare și dezvoltare**

Investim în integrarea rapidă a noilor veniți, oferind un program de inițiere extins, un program Buddy dedicat, dezvoltând planuri anuale de formare, acces continuu la o platformă de eLearning, abonament corporativ la biblioteca corporativă.

### **Sănătatea și securitatea la locul de muncă**

Sub responsabilitatea Direcției Securitate Bancară, activitatea care gestionează aspectele legate de sănătatea și securitatea în munca, este organizată la nivelul sediului central și se află sub coordonarea directă a Vicepreședintelui Executiv Risc.

Astfel, Serviciul Intern de Prevenire și Protecție a Muncii din cadrul Direcției Securitate Bancară este responsabil pentru organizarea, dezvoltarea și controlarea tuturor activităților pentru prevenirea riscurilor ocupaționale și pentru protejarea angajaților, pentru fiecare loc de muncă. Acesta stabilește cerințele de instruire minime în domeniul siguranței și sănătății la locul de muncă, asigură verificarea, coordonarea și evaluarea acțiunilor realizate de serviciile externe de prevenire și protecție. De asemenea, la acest nivel se asigură reglementarea statutului de reprezentanți ai lucrătorilor cu responsabilități specifice în domeniul securității și sănătății în muncă în Alpha Bank Romania.

Principiile generale pe care se bazează activitatea Serviciului Intern de Prevenire și Protecție a Muncii sunt:

- principiul prevenirii riscurilor profesionale;
- principiul informării și formării forței de muncă a ABR;
- principiul consultării angajaților sau a reprezentanților acestora.

Seminariile web pe tema stării de bine au făcut parte din pachetele de beneficii medicale private acordate de Bancă pentru angajații săi în 2023. Participarea a fost voluntară, sesiunile înregistrate sunt puse la dispoziția tuturor angajaților în secțiunea dedicată a platformei de comunicare internă.

Toți angajații beneficiază, după cum este prevăzut de Legea nr. 319/2006 a securității și sănătății în muncă, în mod periodic și ori de câte ori este necesar, de formare și control medical. Alpha Bank Romania acordă atenție deosebită angajaților care se află sub incidența OUG 96/2003 privind protecția maternității la locurile de muncă.

Alpha Bank Romania apreciază și promovează responsabilitatea fiecărui angajat. Prin urmare, angajații trebuie să conștientizeze și să-și realizeze activitățile în mod responsabil și în conformitate cu legislația privind sănătatea și siguranța ocupațională și procedurile interne, pentru a nu se expune pe ei sau pe alte persoane la pericolul vătămărilor sau bolilor profesionale.

Toate ședințele trimestriale ale Comitetului de securitate și sănătate în muncă (CSSM) al Alpha Bank Romania au fost organizate conform calendarului stabilit de angajator, ședințe pe parcursul cărora secretarul comitetului a informat CSSM despre situația privind securitatea și sănătatea în muncă a angajaților organizației, a întocmit procesele-verbale ale ședințelor, le-a publicat pe portalul băncii pentru a informa toți angajații, în conformitate cu legea și a trimis o copie a acestora Inspectoratului Teritorial de muncă al Municipiului București, de fiecare dată, în termenul prevăzut de Lege.

Activitatea specifică domeniului de securitate și sănătate în muncă în cadrul Băncii s-a desfășurat în conformitate cu legislația aplicabilă în vigoare pentru perioada care face obiectul raportării.

La data de 31.12.2023, au fost efectuate 331 instruirii introductiv generale, 374 instruirii la locul de muncă, 34 instruirii pentru reluarea activității, 44 instruirii colective și 3.979 instruirii colective. Au fost înregistrate și trei accidente în anul 2023.

Instruirea în domeniul protecției muncii face parte din instruirea profesională și își propune să obțină cunoștințe și să dezvolte abilități pentru sănătatea și siguranța ocupațională.

Instruirea în protecția muncii include trei faze:

- instruirea introductivă generală;
- instruirea la locul de muncă;

- o instruirea periodică.

Scopul instruirii generale este să informeze despre activitățile specifice ale unității respective și măsurile principale de protecție a muncii care trebuie respectate în timpul desfășurării activităților în mod special de către persoane cu atribuții și responsabilități în domeniul protecției muncii, împuternicite prin decizia angajatorului.

Durata instruirii de inițiere generală depinde de specificitatea activității, complexitatea proceselor tehnologice, gradul de mecanizare și automatizare și nivelul instruirii noilor angajați și are o durată de cel puțin 4 ore.

Angajații care lucrează de la distanță trebuie să respecte legislația din România în această arie, înainte de a începe să lucreze de acasă. În acest sens, aceștia semnează o declarație pe propria răspundere.

Instruirea angajaților în domeniul Siguranței și Sănătății în Muncă				
	Curs	Obligatoriu	Numărul de participanți din numărul total de angajați	Opțional
<b>Sesiunile de formare din anul 2023 s-au desfășurat o dată la șase luni, conform temei și programului aprobat de către angajator</b>	Formare periodică o dată la șase luni	Da	Toți angajații	Nu

În cazul accidentelor de muncă, angajatorul numește o comisie de cercetare care investighează incidentul, întocmește un dosar de accident pe care îl trimite spre aprobare

Inspectoratului Teritorial de Muncă (ITM) al județului în care este înregistrat locul de muncă în cadrul Alpha Bank Romania S.A. unde își desfășoară activitatea angajatul în cauză.

În cazul în care un accident este înregistrat în baza aprobării de către ITM a dosarului de accident, ITM trimite o listă de măsuri care trebuie luate de către angajator, inclusiv termenele de punere în aplicare, după finalizarea acestor măsuri, angajatorul având obligația să informeze ITM în scris.

## VIII. INFORMAȚII PUBLICATE CONFORM ART. 8 DIN REGULAMENTUL PRIVIND TAXONOMIA

### 8.1. Cadrul de reglementare aplicabil

Cadrul de reglementare privind Taxonomia UE privind activitățile durabile reprezintă o componentă esențială a planului de acțiune al Comisiei Europene de redirecționare a fluxurilor de capital către o economie mai durabilă. Acesta reprezintă un pas important spre obținerea neutralității emisiilor de dioxid de carbon până în 2050, în concordanță cu obiectivele UE, întrucât Taxonomia este un sistem de clasificare pentru activitățile economice durabile din punct de vedere al mediului.

Cadrul privind taxonomia cuprinde o serie de regulamente europene care tratează atât publicarea de informații cât și criteriile care stau la baza evaluării activităților din perspectiva durabilității, inclusiv:

- **Regulamentul privind taxonomia**

Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.

- **Actul delegat privind clima**

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 a determina condițiile în care o activitate economică se califică drept activitate care contribuie în mod substanțial la atenuarea schimbărilor climatice sau la adaptarea la schimbările climatice și pentru a stabili dacă activitatea economică respectivă aduce prejudicii semnificative vreunui dintre celelalte obiective de mediu.

- **Actul delegat privind mediul**

Regulamentul delegat (UE) 2023/2486 al Comisiei din 27 iunie 2023 de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de examinare pentru a determina condițiile în care o activitate economică se califică drept activitate care contribuie în mod substanțial la utilizarea durabilă și la protejarea resurselor de apă și a resurselor marine, la tranziția către o economie circulară, la prevenirea și controlul poluării sau la protejarea și refacerea biodiversității și a ecosistemelor și pentru a stabili dacă activitatea economică respectivă



aduce prejudicii semnificative vreunui dintre celelalte obiective de mediu și de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei în ceea ce privește publicarea de informații specifice referitoare la activitățile economice respective.

o **Regulamentul delegat privind furnizarea de informații conform Art. 8 din Actul delegat (cerințele de raportare)**

Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei din 6 iulie 2021 de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin precizarea conținutului și a modului de prezentare a informațiilor care trebuie furnizate de întreprinderile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE în ceea ce privește activitățile economice durabile din punctul de vedere al mediului și prin precizarea metodologiei pentru respectarea acestei obligații de furnizare de informații.

O evidență completă a cadrului de reglementare privind Taxonomia UE și a instrumentelor puse la dispoziția companiilor de către Comisia Europeană poate fi consultată aici: [EU taxonomy for sustainable activities - European Commission \(europa.eu\)](https://ec.europa.eu/taxonomy).

## 8.2. Informațiile publicate

Cerințele de publicare aplicabile instituțiilor de credit au intrat în vigoare treptat începând din anul 2022, iar pentru anul 2023 vizează calcularea și prezentarea ratei activelor verzi (*green asset ratio* – GAR) pentru diferitele tipuri de expuneri.

Rata activelor verzi (GAR) este un indicator de referință publicat de instituțiile de credit cu privire la alinierea la Taxonomia UE. GAR indică proporția activelor băncii care finanțează activități economice aliniate la taxonomie și sunt investite în acestea, exprimată ca procent din totalul activelor acoperite. Totuși, informația furnizată de GAR este limitată ca scop și urmează o structură predefinită, acestea fiind stabilite strict în cadrul Regulamentului delegat (UE) 2021/2178.

O imagine de ansamblu cu privire la indicatorii cheie (GAR) și tabelele raportate pentru anul financiar 2023 în conformitate cu articolul 8 al Regulamentului privind taxonomia, completat de Regulamentul delegat (UE) 2021/2178, sunt disponibile în Anexa II. Menționăm faptul că, deoarece anul financiar 2023 este primul în care raportarea devine obligatorie sub această formă, nu au fost incluse informații comparative pentru anul 2022.

În continuare, prezentăm o imagine de ansamblu a principalilor indicatori aplicabili pentru anul financiar 2023.

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului (RON)	ICP <sup>1</sup>	% acoperire (în activele totale) <sup>2</sup>
ICP principal	GAR (privind stocul)	6,255,707.77	0.038%	0.029%
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	1,894,523.89	0.041%	0.009%

În conformitate cu cerințele legale, numitorul tuturor indicatorilor cheie de performanță este exprimat ca *Active acoperite*<sup>3</sup>. De asemenea, pentru anul financiar 2023, indicatorii cheie au fost determinați în conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil conform aspectelor menționate mai jos.

În acest sens, pentru anul 2023 a intrat în vigoare cerința de a verifica alinierea la primele două obiective de mediu (*Atenuarea schimbărilor climatice și Adaptarea la schimbările climatice*) și de a verifica eligibilitatea pentru alte patru obiective (*Utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și a celor marine; Tranziția către o economie circulară; Prevenirea și controlul poluării; Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor*), precum și cea legată de raportarea finanțării activităților economice de energie nucleară și gaze naturale.

Informațiile de mai sus precum și cele detaliate prezentate în Anexa II sunt completate de informațiile calitative de mai jos, întocmite în conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil.

### 8.3. Expuneri aliniate la Taxonomia UE pentru obiectivele “atenuarea schimbărilor climatice” și “adaptarea la schimbările climatice”

#### *Active pentru calcularea GAR și informații privind stocul*<sup>4</sup>

Pentru determinarea activităților economice eligibile și respectiv aliniate, Alpha Bank România a avut în vedere portofoliul său bancar.

Expunerile față de bănci centrale, instituții supranaționale, administrații centrale și activele deținute pentru tranzacționare au fost excluse. În cazul expunerilor față de gospodării

<sup>1</sup> Indicator Cheie de Performanță, determinat pe baza activelor aliniate identificate de către Alpha Bank România la 31 decembrie 2023 raportate la total active acoperite identificate la 31 decembrie 2023.

<sup>2</sup> % din active acoperite de ICP în activele totale ale băncii

<sup>3</sup> Conform cadrului de reglementare, activele acoperite includ: active financiare la cost amortizat, active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere sau garanții imobiliare obținute de instituțiile de credit prin intrare în posesie în schimbul anulării datoriilor, dar sunt excluse expunerile față de administrații centrale, bănci centrale și emitenți supranaționali.

<sup>4</sup> Formularele 0-1 din Anexa II

(persoane fizice), doar creditele ipotecare, cele pentru finanțarea renovărilor și creditele auto au fost considerate ca parte a activelor acoperite. Activele rămase compun numitorul (total active acoperite) pentru indicatorul GAR.

Dintre acestea, toate activele eligibile și aliniate la Taxonomia UE au fost incluse la numărătorul pentru determinarea GAR. În acest sens, cadrul de reglementare indică patru categorii relevante:

- Activități economice eligibile sau aliniate la Taxonomia UE aferente entităților care intră în sfera de aplicare a NFRD<sup>5</sup>
- Activități economice eligibile sau aliniate la Taxonomia UE aferente gospodăriilor
- Activități economice eligibile sau aliniate la Taxonomia UE aferente finanțării administrațiilor locale
- Activități economice eligibile sau aliniate la Taxonomia UE aferente activelor reposedate.

În plus față de expunerile și activele deja excluse din numitor, instrumentele financiare derivate (deținute pentru tranzacționare), împrumuturi bancare interbancare la cerere, numerar și echivalente de numerar sau alte active (de ex. fond comercial) sunt excluse de la numărător. De asemenea, conform cadrului de reglementare, în acest moment nu sunt considerate expunerile față de entitățile care nu intră în sfera de aplicare a NFRD (de ex. companii mici și mijlocii).

Am examinat eligibilitatea și respectiv alinierea activelor relevante identificate în bilanțul nostru contabil în raport cu Taxonomia UE:

- O „activitate economică eligibilă din punctul de vedere al Taxonomiei” este o activitate economică inclusă în Criteriile de Examinare Tehnică.
- O „activitate economică aliniată la taxonomie” înseamnă o activitate economică care respectă cerințele prevăzute de articolul 3 din Regulamentul privind taxonomia (Regulamentul (UE) 2020/852).

Din perspectiva expunerilor la activități economice eligibile, Alpha Bank România a identificat:

- Expuneri față de societăți nefinanciare care intră în sfera de aplicare a NFRD și care au ca obiect principal de activitate o activitate economică indicată ca fiind eligibilă în Taxonomia UE;

---

<sup>5</sup> Directiva 2013/34/UE în ceea ce privește prezentarea de informații nefinanciare și de informații privind diversitatea de către anumite întreprinderi și grupuri mari, cu modificările ulterioare, transpusă prin Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 1938 din 17 august 2016 privind modificarea și completarea unor reglementări contabile.

- Expuneri față de gospodării (persoane fizice), reprezentând credite garantate cu imobile rezidențiale;

Din perspectiva alinierii acestor expuneri la Taxonomia UE:

- Nu au fost considerate expunerile eligibile față de societăți nefinanciare, în lipsa colectării și analizării unor informații detaliate cu privire la activitățile acestora. Așteptarea este ca astfel de analize să poată avea loc pe parcursul anului 2024, pe măsură ce aceste societăți nefinanciare intră în aria de acoperire a CSRD<sup>6</sup>.
- Au fost considerate eligibile creditele garantate cu imobile rezidențiale certificate de ROGBC<sup>7</sup>, certificarea având în vedere criteriile de aliniere cu Taxonomia UE.

Pe măsură ce CSRD va intra în vigoare, mai multe companii publicând informații privind alinierea cu Taxonomia UE, așteptarea este ca proporția expunerilor eligibile sau aliniate la cele două obiective de mediu să crească, făcându-se eforturi pentru a permite evaluări cât mai detaliate în viitor.

### ***Informații privind sectoarele<sup>8</sup>***

Aceste informații au fost completate în baza principiilor de mai sus, utilizând codul activității economice principale prin raportare la codurile CAEN eligibile indicate în cadrul Taxonomiei UE

### ***GAR privind stocul<sup>9</sup>***

Alpha Bank România furnizează în acest formular informații referitoare la GAR privind stocul de credite, calculat pe baza datelor furnizate în formularul nr. 1 privind activele acoperite.

### ***GAR privind fluxul<sup>10</sup>***

Acest indicator este prezentat pentru prima dată pentru anul financiar 2023 și este calculat în linie cu aspectele prezentate mai sus privind stocul, însă sunt luate în considerare doar acele active care au fost generate pe parcursul anului 2023 (respectiv credite acordate în cursul anului 2023).

---

<sup>6</sup> Directiva UE 2022/2464 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

<sup>7</sup> <http://www.rogbc.org/ro/locuinte-verzi>

<sup>8</sup> Formularul 2 din Anexa II

<sup>9</sup> Formularul 3 din Anexa II

<sup>10</sup> Formularul 4 din Anexa II

**Expuneri extrabilanțiere<sup>11</sup>**

Pentru scopul taxonomiei UE, în cazul expunerilor extra bilanțiere se face distincție între garanții financiare care garantează credite și creanțe sau alte instrumente de datorie emise către întreprinderi și active administrate.

La data de 31 decembrie, Alpha Bank România a identificat și prezentat expuneri aferente unor scrisori de garanție emise pentru societăți nefinanciare care intră în sfera de aplicare a NFRD.

**8.4. Expunerea față de activități economice eligibile din punct de vedere al Taxonomiei UE pentru cele patru<sup>12</sup> noi obiective de mediu**

La 31 decembrie, Alpha Bank Romania nu a identificat expuneri eligibile în relație cu cele patru obiective, inclusiv ca urmare a faptului că nici entitățile financiare și nefinanciare (NFRD) nu prezintă public informații cu privire la acestea. Obligația de publicare a acestor informații va fi aplicabilă începând cu anul 2024. Capacitatea de a colecta și prezenta informații se așteaptă să crească începând cu anul viitor când și anumiți clienți ai băncii vor fi obligați să publice astfel de informații.

**8.5. Sursa datelor**

Elementele utilizate pentru activele din bilanțul contabil în scopul eligibilității fac trimitere la definițiile din Regulamentul de punere în aplicare al Comisiei (UE) 2021/451 (FinRep) și valorile contabile brute raportate de Bancă pe baza cerințelor FinRep.

FinRep este întocmit în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”) și depuse la BNR în mod regulat.

Următorul tabel sintetizează definiția folosită în pregătirea rapoartelor privind Taxonomia UE.

Cerință	Regula aplicată de către management
Valoarea contabilă brută	Am utilizat sumele contabile brute în baza

<sup>11</sup> Formularul 5 din Anexa II

<sup>12</sup> “Utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și a celor marine”, “tranziția către o economie circulară”, “prevenirea și controlul poluării” și “protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor”.

Cerință	Regula aplicată de către management
	definițiilor din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei (FinRep), de la data de 31 decembrie 2023, astfel cum este prevăzut de cadrul de reglementare aplicabil.
Portofoliul de tranzacționare	Clasa de active FinRep „Deținute pentru tranzacționare”, cu excepția instrumentelor financiare derivate. Banca nu dispune de expuneri clasificate în portofoliu de tranzacționare.
Expuneri față de administrațiile centrale, băncile centrale și emitenții supranaționali	Expunerile activelor FinRep aferente portofoliului corespunzător
Total active acoperite	Total active considerate pentru numitorul GAR (Rata activelor verzi)
Instrumente financiare derivate	Clasa de Active Instrumente derivate din FinRep clasificată drept „Contabilitate de acoperire”. La 31 decembrie 2023, banca nu dispunea de instrumente financiare derivate de acest tip.
Credite interbancare la cerere	Credite și avansuri identificate drept creanțe la cerere față de instituții de credit
Expuneri față de întreprinderi care intră în aria de aplicare a NFRD	Expunerile față de o instituție Financiară sau Ne-Financiară din cadrul UE care este o Entitate de Interes Public cu peste 500 de angajați pe bază consolidată
Expuneri față de întreprinderi care nu	Orice instituție Financiară sau Non-

Cerință	Regula aplicată de către management
intră în aria de aplicare al NFRD	Financiară care nu este o entitate care intră în aria de aplicare a NFRD transpusă prin Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 1938 din 17 august 2016 privind modificarea și completarea unor reglementări contabile.
Expuneri la activitățile non-eligibile conform Taxonomiei UE	Expunerile la entități non-NFRD, gospodării și administrații locale care nu îndeplinesc condițiile pentru eligibilitatea conform Taxonomiei.

Activele totale din situațiile financiare nu se reconciliază cu activele totale de mai sus, deoarece activele totale din bilanțul contabil sunt prezentate pe o bază netă în timp ce, pentru furnizările de informații potrivit Taxonomiei UE, am luat în considerare valoarea contabilă brută a fiecărei categorii de active analizate, astfel cum a fost clarificat de Comisia Europeană în Întrebările frecvente privind Articolul 8 din Actul delegat, emise în ianuarie 2022.

## 8.6. Limitări

Informațiile publicate privind eligibilitatea conform Taxonomiei a activelor și activităților Băncii ar fi trebuit să fie bazate pe cele mai recente date publice referitoare la eligibilitate/ aliniere conform Taxonomiei a activităților entităților în care Banca a investit sau ale contrapartidelor Băncii care fac obiectul NFRD (pe baza KPI privind cifra de afaceri pentru entități nefinanciare și raportul de eligibilitate pentru entități financiare). Majoritatea contrapartidelor Băncii nu au făcut încă publice rapoartele privind Taxonomia, prin urmare eligibilitatea raportată cu privire la contrapartidele Băncii care fac obiectul NFRD pentru acest an este foarte limitată.

Determinarea contrapartidelor care fac obiectul NFRD se bazează pe o analiză internă cuprinzătoare, luând în considerare toate entitățile de interes public cu peste 500 de angajați, în conformitate cu cerințele NFRD transpuse prin Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 1938 din 17 august 2016 privind modificarea și completarea unor reglementări contabile.

Implementarea la nivel local a NFRD diferă la nivelul țărilor UE, iar clasificarea se poate modifica în viitor.

Limitările datelor afectează prezentarea activităților eligibile sau aliniate din punct de vedere al Taxonomiei. Având în vedere că Taxonomia UE este încă în curs de dezvoltare și întrucât datele privind activitățile aliniate potrivit Taxonomiei de la întreprinderi sunt limitate, Alpha Bank România nu utilizează încă pe deplin alinierea potrivit Taxonomiei în strategia sa de afaceri, stabilirea obiectivelor, proiectarea produselor și proceselor sau în interacțiunea sa cu clienții și alte părți interesate.

Totuși, investițiile noastre includ un sold de 22.8 milioane RON pentru obligațiuni legate de sustenabilitate, emise de o companie de renume, cu capital românesc. Obiectivul de performanță în materie de sustenabilitate a obligațiunilor este reducerea emisiilor medii de CO2 de către flota operațională cu 25% până în 2025, un obiectiv pe termen mediu. Deoarece compania nu face obiectul NFRD, obligațiunile nu pot fi considerate eligibile din punct de vedere al Taxonomiei în contextul actual al Taxonomiei. Cu toate acestea, odată cu implementarea CSRD în Taxonomia UE, ne așteptăm ca obligațiunile legate de sustenabilitate să fie eligibile din punct de vedere al Taxonomiei. Intenționăm să ne extindem investițiile în instrumente financiare durabile și, în prezent, analizăm revizuirea strategiei noastre de investiții pentru a ne permite să atingem acest obiectiv.

Pe parcursul anilor următori vom depune eforturi pentru a furniza informații mai detaliate privind alinierea potrivit Taxonomiei a portofoliului nostru. Acest lucru va implica extinderea capacităților noastre de colectare a datelor și îmbunătățirea cadrului intern pentru a putea determina cu exactitate alinierea clienților eligibili.

#### **8.7. Expunerea în sectoarele de energie nucleară și gaze naturale**

Pentru clienții care fac obiectul rapoartelor noastre obligatorii, la data de 31 decembrie, Alpha Bank România nu a identificat nicio expunere la sectorul energiei nucleare și respectiv sectorul gazelor fosile din perspectiva activităților economice acoperite de Taxonomia UE pentru raportare.

#### **8.8. Următoarele etape referitoare la raportarea conform taxonomiei UE**

Pentru exercițiul financiar 2024, Alpha Bank România și-a propus să continue să extindă procesele de evaluare a expunerilor din perspectiva îndeplinirii cerințelor taxonomiei UE,



mizând și pe evoluțiile pe care le vor înregistra clienții săi în procesul de raportare nefinanciară.

Pentru a colecta informații suficiente, Alpha Bank România a început încă din 2023 să colecteze codurile CAEN în conformitate cu utilizarea fondurilor pentru creditele noi dar, pentru creditele existente, este posibil ca informațiile respective să nu poată fi colectate în toate cazurile.

Pentru a îmbunătăți raportarea cu privire la Taxonomia UE a activelor din bilanțul nostru, în 2024 am continuat eforturile noastre de a:

- Extinde procesele existente pentru interacțiunea cu clienții, în vederea perfecționării colectării de date privind eligibilitatea și alinierea de la contrapartidele noastre care fac obiectul NFRD.
- Îmbunătăți capacitățile tehnologice pentru a ne asigura că vom colecta în mod complet datele relevante pentru Taxonomie și că vom identifica mai ușor activitățile eligibile potrivit Taxonomiei.
- Rafina strategia pentru a include priorități referitoare la Taxonomie, cum ar fi dezvoltarea de produse care sprijină activitățile eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei.
- Evalua criteriile de examinare tehnică, principiul „prejudiciilor semnificative” și criteriile minime privind măsurile de protecție pentru expuneri față de contrapartidele noastre care se încadrează în domeniul de aplicare al NFRD și creditele specifice acordate gospodăriilor.

Ne propunem să îndrumăm contrapartidele noastre pentru a-i sprijini în tranziția lor la Taxonomie prin:

- Perfecționarea proceselor noastre de colectare a datelor, pentru a ne asigura că obținem toate datele necesare privind eficiența energetică a proprietăților imobiliare rezidențiale finanțate.
- Includerea treptată a priorităților referitoare la Taxonomie în procedurile de vânzare (odată ce procesele și procedurile de colectare a datelor au fost perfecționate în scopurile Taxonomiei).
- Reproiectarea chestionarelor aplicate clienților pentru a identifica mai bine elementele de eligibilitate și aliniere potrivit Taxonomiei.
- Consultarea conducerii în ceea ce privește includerea unor obiective referitoare la GAR în cadrul obiectivelor strategice și al planului de afaceri al Băncii.

## ANEXA I

## Distincții și premii acordate Alpha Bank Romania în anul 2023

Când	Ce	Despre
Februarie	Premiul eServices	Alpha Bank România a primit premiul <i>eServices</i> , în cadrul celei de-a XX-a ediții a Galei eFinance. Distincția a fost acordată pentru lansarea în premieră pe piața locală a opțiunii de tokenizare a cardurilor pentru comercianții și integratorii online.
Aprilie	Cea mai admirată campanie de brand	Alpha Bank Romania a primit premiul pentru Cea mai admirată campanie de brand în cadrul evenimentului Brand Excellence Hall of Fame Awards 2023, organizat de revista Business Arena. Distincția a fost acordată pentru campania Ferma de Lei, derulată în toamna anului 2022, pentru atragerea de depozite de la persoane fizice și creșterea numărului de clienți activi.
Mai	BERD	Banca Europeană pentru Reconstrucți și Dezvoltare (BERD) a acordat Alpha Bank Romania premiul "Cea mai activă bancă emitentă din România în anul 2022", în cadrul programului TFP -Trade Facilitation Program. Distincția, acordată în cadrul Întâlnirii Anuale și a Forumului de Afaceri BERD, recompensează performanțele Alpha Bank Romania în susținerea activității de comerț internațional de pe piața locală.
Iunie	Cea mai bună dinamică a profitului la categoria bănci	Alpha Bank Romania a primit premiul pentru Cea mai buna dinamică a profitului la categoria Bănci cu active 5 – 49,9 miliarde lei, în cadrul celei de-a XVI a ediții a galei Bancheri de Top, organizată de trustul de presă Finmedia și revista Piața Financiară
Octombrie	Banca Anului pentru IMM-uri	Distincția este o recunoaștere a angajamentului băncii față de dezvoltarea și susținerea segmentului IMM și a eforturilor de a furniza produse și servicii adaptate nevoilor specifice antreprenorilor, pe o piață extrem de competitivă.
Noiembrie	Premiul pentru Finanțarea anului	Distincția a fost acordată pentru finanțarea de 450 milioane de euro pusă la dispoziția AFI Europe România de un sindicat de bănci din care Alpha Bank Romania a făcut parte, alături de Erste Group Bank, BCR, Raiffeisen Bank International, Raiffeisen Bank Romania.

## Acțiunile cheie din 2023 ale Alpha Bank Romania

Când	Ce	Detalii
Ianuarie	Alpha Bank România susține concertul pianistului de renume mondial, Steve Barakatt	Evenimentul din București face parte din turneul internațional Néoréalité și este o producție Rainbow Bridge Story Ltd. din Hong Kong, realizată în parteneriat cu Societatea Muzicală din România, Ambasada Canadei în România și susținută de Alpha Bank România. Concertul din Capitală are loc înainte de concertul extraordinar pe care artistul canadian îl va susține la Carnegie Hall, în New York (SUA), în 18 martie a.c.
Februarie	Alpha Bank România finanțează achiziția de locuințe prin programul „Noua Casă” și în 2023	Alpha Bank România continuă acordarea de credite “Noua Casă” și în ediția din acest an a programului de facilitare a achiziției de locuințe. Banca oferă creditul “Alpha Housing Noua Casă” cu o dobândă de 2% + IRCC (indicele de referință pentru creditele consumatorilor) și comision 0 pentru analiza dosarului.
Februarie	Alpha Bank România susține mediul antreprenorial fiind partener în cadrul Programului IMM INVEST Plus 2023	Alpha Bank România își reafirmă și în 2023 angajamentul de susținere a mediului de afaceri românesc prin participarea activă în cadrul Programului IMM INVEST PLUS la nivelul tuturor componentelor acestuia: IMM Invest, Agro IMM Invest, IMM Prod, Garant Construct, Rural Invest și Innovation.
Februarie	Alpha Bank acordă eMAG o finanțare pe termen lung de aproape 70 de milioane de euro, pentru primul său hub logistic regional din afara României	Finanțarea obținută de la Alpha Bank de către eMAG, cel mai mare retailer online din România, susține construcția unui centru logistic eMAG de ultimă generație lângă Budapesta, în Ungaria, cu o capacitate de până la 120.000 mp, reprezentând o investiție de peste 100 de milioane de euro.

<b>Octombrie</b>	Alpha Services and Holdings anunță un parteneriat strategic cu UniCredit în România	Fuziunea dintre Alpha Bank Romania și UniCredit România și crearea celei de-a treia bănci din România ca mărime din punct de vedere al activelor totale, în care Alpha Bank va avea o <i>participație de 9,9%</i>
<b>Octombrie</b>	Conferința INTERNATIONAL ECONOMIC CONFERENCE OF SIBIU (IECS 2023)	Alpha Bank este prima bancă cu capital integral străin care a venit în România, iar anul viitor împlinim 30 de ani de <i>prezență pe piața locală</i>
<b>Decembrie</b>	Alpha Bank Romania acordă credite de nevoi personale 100% digital	Alpha Bank Romania anunță lansarea acordării creditelor de nevoi personale într-un proces 100% digital. Creditul <i>Alpha Rapid</i> oferă acum clienților posibilitatea de a accesa rapid și convenabil finanțări pentru nevoile personale 100% online, în aproximativ 30 minute, la orice oră și în orice zi a săptămânii.

### Aspectele principale ale Programelor de Responsabilitate Socială Corporativă

Alpha Bank Romania a continuat să deruleze programe de responsabilitate socială, având drept scop creșterea impactului pozitiv asupra societății, printre sectoarele susținute regăsindu-se și următoarele:

#### EDUCAȚIE/CULTURĂ

##### ➤ Gala Camerei de Comerț Bilaterale Eleno-Română – 2023

Alpha Bank Romania a susținut evenimentele culturale din cadrul Camerei Elene de Comerț și Industrie, participând în calitate de partener la gala anuală organizată de Camera Elenă de Comerț și Industrie în data de 23 februarie 2023. Camera de Comerț Bilaterală Eleno-Română este cea mai reprezentativă instituție pentru comunitatea de afaceri grecească din România. Obiectivul Camerei este protecția și dezvoltarea relațiilor comerciale, a forței de muncă, a serviciilor și a exporturilor, precum și dezvoltarea relațiilor economice și comerciale dintre Grecia și România. În paralel, sprijină orice încercare de îmbunătățire a relațiilor educaționale și culturale dintre cele două țări, sporind astfel relațiile de afaceri dintre Grecia și România

##### ➤ Universitatea de Științe Economice Sibiu

Alpha Bank Romania a susținut Asociația pentru Excelență în Economie EXEC (Facultatea de Științe Economice Sibiu) în organizarea CONFERINȚEI ECONOMICE INTERNAȚIONALE DE LA SIBIU (IECS 2023), care celebrează cea de-a 30-a ediție a

conferinței economice academice de la Sibiu. Conferința IECS este una dintre cele mai prestigioase și longevive conferințe academice internaționale în domeniul economic din România.

## **EDUCAȚIE/CULTURĂ/ARTĂ**

### ➤ **Ziua Națională a Greciei**

Alpha Bank Romania a susținut organizarea de către Camera de Comerț și Industrie Eleno-Română și Ambasada Republicii Elene, a evenimentului cultural desfășurat la București, în data de 26 martie 2023, la Ateneul Român, în cinstea Zilei Naționale a Greciei, cu ocazia celei de-a 202-a aniversări a Revoluției din 1821, cea mai importantă dată din istoria modernă a Greciei, punctul de plecare al Renașterii Naționale, unde a concertat ORCHESTRA SIMFONICĂ DE TINERET "MEGARON" din SALONIC (MOYSA), având ca dirijor: Panagiotis Diamantis.

### ➤ **Asociația pentru Promovarea Performanței în Educație (APPE)**

Alpha Bank Romania a susținut activitatea Asociației pentru Promovarea Performanței în Educație (APPE) – Educație financiară, Olimpiada Micilor Bancheri cu referire la proiectele de educație financiară (educație hibridă) derulate de aceasta, Olimpiada Micilor Bancheri și altele. Cu această ocazie, s-au îmbinat elemente de educație financiară cu noțiuni de literatură, istorie, dar și cu elemente din sfera digitală. Alpha Bank a oferit și trei premii speciale la categoria "Smart in banking", pentru două proiecte derulate de studenții din județul Arad.

Asociația pentru Promovarea Performanței în Educație este membru afiliat OCDE. Pe termen lung, APPE își propune prin proiectele sale să contribuie la formarea unui comportament rațional pentru viitorul consumator de produse și servicii bancare: un consumator responsabil, informat și informat. Mai multe informații sunt disponibile online la [www.appe.ro](http://www.appe.ro) și pe platforma de e-learning: [www.scoala.appe.ro](http://www.scoala.appe.ro)

### ➤ **Festivalul major Fintech - Unchain 2023**

Alpha Bank România a susținut emblematicul Unchain Festival - primul eveniment major fintech din Europa Centrală și de Est (ECE). Unchain Festival este o oportunitate unică pentru bancheri, instituții financiare, furnizori de tehnologie, startup-uri, investitori și toți ceilalți părți interesate relevante din ecosistemul ECE de a discuta cele mai recente tendințe, de a crea oportunități de afaceri și de a declanșa inovația în fintech și blockchain.

### ➤ **Muzeul Național Peleş**

Muzeul Național Peleş, instituție publică de cultură aflată în subordinea Ministerului Culturii, a demarat în anul 2016 un amplu proiect editorial axat pe regii și reginele României, dar și

pe bogatele colecții de patrimoniu pe care le gestionează și le valorifică prin expoziții temporare. Alpha Bank Romania a susținut proiectul editorial al muzeului care cuprinde, alături de alte tipărituri, albumul "Castelul Peleş", "Muzeul și colecțiile sale" și cataloagele expoziționale "Vânători Regali". Castelul Peleş este unul dintre cele mai importante edificii istorice din România, având un caracter unic și este, prin valoarea sa istorică și artistică, unul dintre cele mai importante monumente de acest gen din Europa celei de-a doua jumătăți a secolului al XIX-lea.

➤ **Expoziția colecției numismatice Alpha Bank la Muzeul Băncii Naționale a României. Titlul Expoziției: Cele două fețe ale monedei. Mijloace de schimb- Capodopere ale artei**

Expoziția **Cele două fețe ale monedei. Mijloace de schimb - Capodopere ale artei** este organizată de Alpha Bank, în colaborare cu Muzeul Băncii Naționale a României, pentru a marca cea de-a 50-a aniversare de la înființarea colecției sale numismatice. Moneda permite conturarea identității istorice și culturale a unui popor, așa cum aceasta a fost reflectată într-un anumit timp și spațiu. Apăruta în a doua jumătate a secolului al VIII-lea î.Hr., moneda a reprezentat principalul mijloc de tranzacționare, utilizarea ei facilitând schimburile comerciale cotidiene, asigurând plata funcționarilor și a trupelor, mijlocind achitarea taxelor și înlesnind realizarea lucrărilor publice.

Expoziția își propune să prezinte istoria monedei și a utilizării ei ca mijloc de comunicare și transmitere a mesajelor. Pe monede sunt redată instantanee ce surprind personaje și evenimente, transpuse în adevărate opere de artă, care reflectă geniul creator al autorilor și curentelor artistice din perioada în care acestea au circulat.

Colecția numismatică a Alpha Bank, în care se regăsesc aproximativ 11.000 de piese antice, este considerată una dintre cele mai importante și mai complete de acest tip din lume. Expoziția a înregistrat, până la luna ianuarie, număr de 5343 de vizitatori.

## **ARTĂ/CULTURĂ**

➤ **FITS 2023 (Festivalul Internațional de Teatru de la Sibiu)**

Alpha Bank Romania a fost "Partener Unic al Programului de Voluntariat și al Artelor Spectacolului". Programul oferă oportunități de formare, acumulare de experiență pentru un succes mai bun pe piața muncii, formarea de noi competențe, familiarizarea cu diferite sisteme operaționale și structuri organizaționale, mândria de a fi parte activă a comunității, dar și implicarea într-o organizație de prestigiu. Ediția din acest an a festivalului a reunit

aproximativ 3.300 de participanți din 73 de țări, pentru un număr de aproximativ 800 de spectacole și evenimente desfășurate în 75 de spații de joc.

Festivalul Internațional de Teatru de la Sibiu s-a aflat anul acesta la cea de-a 30-a ediție și s-a desfășurat între Spectacolele Festivalului Internațional de Teatru de la Sibiu au fost disponibile în săli de spectacol, în spații neconvenționale, în biserici, în piețele centrale ale Sibiului și în locuințele spectatorilor, prin intermediul site-ului oficial FITS, [www.sibfest.ro](http://www.sibfest.ro), [www.scena-digitala.ro](http://www.scena-digitala.ro), paginii de Facebook și canalului YouTube.

## **SPORT**

### ➤ **Maratonul de la București 2023**

Angajații ai Alpha Bank Romania au participat la Maratonul de la București în perioada 13-14 mai 2023. Cu această ocazie, Alpha Bank Romania susține sportul, un stil de viață sănătos și sănătatea angajaților săi.

### ➤ **Campionatele Europene de șah 2023**

Alpha Bank Romania a susținut activitățile de organizare a Campionatului European de Șah pe Echipe de Juniori la Iași în perioada 23-31 iulie 2023 și a Campionatului European de Șah pentru Juniori, individual la Constanța, în perioada 4-15 septembrie 2023, organizate de Federația Română de Șah, CS Chess Club Universul și CS Juniorul Constanța.

**ANEXA II: FORMULARE DE RAPORTARE TAXONOMIE UE**



**ANEXA II: FORMULARE DE RAPORTARE TAXONOMIE UE****0. Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia**

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP****	ICP*****	% acoperire (în activele totale)**
ICP principal	Stocul ratei activelor verzi (GAR)	6,255,707.77	0.038%		0.029%

		Total activități durabile din punctul de vedere al mediului	ICP	ICP	% acoperire (în activele totale)
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	1,894,523.89	0.041%		0.009%
	Portofoliu de tranzacționare*	-	-		
	Garanții financiare	-	-		
	Active administrate	-	-		
	Venituri din onorarii și comisioane**				

\* Pentru instituțiile de credit care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 94 alineatul (1) din CRR sau condițiile prevăzute la articolul 325a alineatul (1) din CRR

\*\*Venituri din onorarii și comisioane provenite din alte servicii decât creditarea și administrarea de active

Instituțiile furnizează informații cu dimensiune prospectivă privind acești ICP, inclusiv informații privind tinte urmarite, împreună cu explicații relevante referitoare la metodologia aplicată.

\*\*\* % de active acoperite de ICP în activele totale ale bancilor

\*\*\*\*pe baza ICP privind cifra de afaceri a contrapartii

\*\*\*\*\*pe baza ICP privind CapEx ale contrapartii, cu excepția activităților de creditare în cazul cărora, pentru activitățile de creditare cu caracter general, se utilizează ICP privind cifra de afaceri

**Nota 1:** În toate modelele de raportare: celulele hasurate cu negru nu se raportează

**Nota 2:** ICP privind onorariile și comisioanele (fișa 6) și privind portofoliul de tranzacționare (fișa 7) se aplică numai începând cu 2026. Includerea IMM-urilor în acești ICP se va aplica numai sub rezerva rezultatului pozitiv al unei evaluări a impactului.



q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T-1															
Valoarea contabila bruta totala	Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (Climate Change Adaptation - CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
	Din care catre sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Din care catre sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Din care catre sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
	Din care durabile din punct de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie		Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de adaptare		Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/adaptare		Din care de facilitare

milioane RON		Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T																
		Valoarea contabila bruta totala	Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - Din care sectoarele relevante din punctul de vedere al				Adaptarea la schimbarile climatice (Climate Change Adaptation - Din care sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei				TOTAL (CCM + CCA) Din care sectoarele relevante din punctul de vedere al							
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului	Din care durabile din punctul de vedere al mediului					
53	<b>Total active</b>	21.467,73																
<b>Expuneri extrabilantiere - Societati comerciale care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare</b>																		
54	Garantii financiare	32,35	31,70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Acest model include informatii privind creditele și creanțele, titlurile de natura datoriei și instrumentele de capital din portofoliul bancar emise către societățile financiare, societățile nefinanciare (SNF), inclusiv către IMM-uri, gospodării (inclusiv bunuri imobiliare rezidențiale, credite pentru renovarea locuințelor și doar credite auto) și administrații locale/municipalităților (finanțare pentru locuințe).

2. Trebuie luate în considerare următoarele categorii contabile de active financiare: Active financiare evaluate la cost amortizat, active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, precum și garanții imobiliare obținute de instituțiile de credit prin intrarea în posesie în schimbul anulării datorilor.

3. Băncile cu filiale în afara UE ar trebui să furnizeze aceste informații separat pentru expunerile față de contrapărți din afara UE. Pentru expunerile față de contrapărți din afara UE, deși există provocări suplimentare în ceea ce privește absența unor cerințe și metodologii comune de furnizare de informații, întrucât taxonomia UE și Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare se aplică numai la nivelul UE, având în vedere relevanța acestor expuneri pentru instituțiile de credit respective cu filiale în afara UE, aceste instituții ar trebui să furnizeze un GAR separat pentru expunerile din afara UE, dând dovadă de toată diligența posibilă, sub formă de estimări și intervale de valori, utilizând substituenți și explicând ipotezele, rezervele și limitările.

4. În cazul creditelor auto, instituțiile includ numai expunerile generate după data intrării în vigoare a obligației de furnizare de informații.

Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T-1													
Valoarea contabila bruta totala	Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (Climate Change Adaptation - CCA)					TOTAL (CCM + CCA)		
	Din care catre sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Din care catre sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Din care catre sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)		
	Din care durabile din punct de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)		
	Din care finantari specializate		Din care de tranzitie		Din care de facilitare	Din care finantari specializate		Din care de adaptare		Din care de facilitare	Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/adaptare	Din care de facilitare
53													
<b>Expuneri extrabilantiere - Societati comerciale care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare</b>													
54													
55													
56													
57													

## 2. GAR - Informatii pe sectoare

a	b	c				e				h				k				n				o				q				r			
		Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)								Adaptarea la schimbarile climatice (Climate Change Adaptation - CCA)								Total (CMM + CCA)															
		Societati nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare)				IMM-uri si alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare				Societati nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare)				IMM-uri si alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare				Societati nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare)				IMM-uri si alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare											
		Valoare contabila bruta		Din care durabile din punct de vedere al mediului (CCM)		Valoare contabila bruta		Din care durabile din punct de vedere al mediului (CCM)		Valoare contabila bruta		Din care durabile din punct de vedere al mediului (CCA)		Valoare contabila bruta		Din care durabile din punct de vedere al mediului (CCA)		Valoare contabila bruta		Din care durabile din punct de vedere al mediului (CCM+CCA)		Valoare contabila bruta		Din care durabile din punct de vedere al mediului (CCM+CCA)									
mil. RON				mil. RON				mil. RON				mil. RON				mil. RON				mil. RON													
1	2013 - Fabricarea altor produse chimice anorganice, de	136.13	-			-	-									136.13	-																
2	2442 - Metalurgia aluminiului	103.44	-			-	-									103.44	-																
3	3512 - Transportul energiei electrice	-	-			-	-									-	-																

1. Institutiile de credit furnizează în acest model informații privind expunerile din portofoliul bancar față de sectoarele acoperite de taxonomie (sectoare NACE, 4 niveluri de detaliere), utilizând codurile NACE relevante, pe baza activității principale a contrapărții.

2. Alocarea codului NACE corespunzător sectorului contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea. Distribuția expunerilor comune în funcție de codurile NACE este determinată de caracteristicile celui mai relevant sau determinant debitor. Institutiile furnizează informații defalcate pe coduri NACE, conform nivelului de dezagregare prevăzut în model.

## 3. ICP GAR privind stocul

1. Instituția care furnizează în acest model informații privind ICP GAR privind stocul de credite, calculat pe baza datelor furnizate în modelul 1 privind activele acoperite prin aplicarea formulilor propuse în acest model

2. Informațiile privind GAR (rata activelor verzi pentru activitățile "eligibile") trebuie însoțite de informații privind proporția din activele totale acoperite de GAR.

3. Pe lângă informațiile incluse în acest model, instituțiile de credit pot indica proporția de active care finanțează sectoare relevante din punct de vedere al taxonomiei ce sunt durabile din punct de vedere al mediului (aliniate la taxonomie). Aceste informații ar îmbogăți informațiile referitoare la ICP privind activele durabile din punct de vedere al mediului în raport cu totalul activelor acoperite.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Data de referință pentru furnizarea informațiilor T															
% (comparativ cu totalul activelor acoperite la număr)	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation - CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					
		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare
1	<b>GAR – Active incluse la numărător și la numitor</b>															
2	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	1.49%	0.04%	-	0.04%	-	-	-	-	-	-	1.49%	0.04%	-	0.04%	-
3	<b>Societati financiare</b>															
4	<b>Instituții de credit</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>Alte societati financiare</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>din care firme de investitii</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<b>din care societati de administrare</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>din care intreprinderi de asigurare</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	<b>Societati nefinanciare</b>	1.45%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.45%	-	-	-	-
22	SNF care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	1.45%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.45%	-	-	-	-
23	Credite și creanțe	1.45%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.45%	-	-	-	-
24	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	<b>Gospodarii</b>	0.04%	0.04%	-	0.04%	-	0.00%	-	-	-	-	0.04%	0.04%	-	0.04%	-
27	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	0.04%	0.04%	-	0.04%	-	-	-	-	-	-	0.04%	0.04%	-	0.04%	-
28	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	din care credite auto	-	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	-
30	<b>Finantare pentru administratiile locale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	<b>Total active GAR</b>	1.49%	0.04%	-	0.04%	-	0.00%	-	-	-	-	1.49%	0.04%	-	0.04%	-

p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T-1																
Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (Climate Change Adaptation - CCA)					TOTAL (CCM + CCA)						
Proportia din totalul activelor acoperite	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proportia din totalul activelor acoperite			
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniata la taxonomie)				Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniata la taxonomie)				Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniata la taxonomie)							
	Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare					
0.04%																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
-																
0.04%																
0.04%																
-																
-																
-																
-																
-																
0.04%																



4. ICP GAR privind fluxul

1. Instituția furnizează în acest model informații privind ICP GAR privind fluxul de credite, calculat (credite noi pe o bază netă) pe baza datelor furnizate în modelul 1 privind activele acoperite și prin aplicarea formulelor propuse în acest model.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Data de referință pentru furnizarea informațiilor T																
	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation - CCA)				TOTAL (CCM + CCA)								
% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proportia din totalul activelor noi acoperite				
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la				Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)								
	Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare		Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare		Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare						
1	<b>GAR – Active incluse la numărător și la numitor</b>																
2	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență																
	5.52%	0.01%	-	0.01%	-	0.00%	-	-	-	-	-	5.52%	0.01%	-	0.01%	-	0.01%
3	<b>Societăți financiare</b>																
4	<b>Instituții de credit</b>																
5	Credite și creanțe																
6	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																
7	Instrumente de capital																
8	<b>Alte societăți financiare</b>																
9	<b>din care firme de investiții</b>																
10	Credite și creanțe																
11	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																
12	Instrumente de capital																
13	<b>din care societăți de administrare</b>																
14	Credite și creanțe																
15	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																
16	Instrumente de capital																
17	<b>din care întreprinderi de asigurare</b>																
18	Credite și creanțe																
19	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																
20	Instrumente de capital																
21	<b>Societăți nefinanciare</b>																
22	SNF care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare																
	0.40%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.40%	-	-	-	-	-
23	Credite și creanțe																
24	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																
25	Instrumente de capital																
26	<b>Gospodării</b>																
27	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale																
	5.12%	0.01%	-	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	5.12%	0.01%	-	0.01%	-	0.01%
28	din care credite pentru renovarea clădirilor																
29	din care credite auto																
	0.06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.06%	-	-	-	-	-
30	<b>Finanțare pentru administrațiile locale</b>																
31	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale																
	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01%	-	-	-	-	-
32	Garantii obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale																
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	<b>Total active GAR</b>																
	5.52%	0.01%	-	0.01%	-	0.00%	-	-	-	-	-	5.52%	0.01%	-	0.01%	-	0.01%

## 5. ICP expuneri extrabilanțiere

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Data de referință pentru furnizarea informațiilor T															
		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation - CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					
		Din care finantari specializate		Din care de tranzitie		Din care de facilitare	Din care finantari specializate		Din care de tranzitie		Din care de facilitare	Din care finantari specializate		Din care de tranzitie		Din care de facilitare	
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	0.98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.98	-	-	-
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Instituția furnizează în acest model informații privind ICP pentru expunerile extrabilanțiere (garanții financiare și active administrate) calculată pe baza datelor publicate în modelul 1 privind activele acoperite și prin aplicarea formulelor propuse în acest model.