

Banca Comercială Română S. A.
Nr. Cabinet Presedinte: 5/ 27.03.2026
Consiliul de Supraveghere

Raport anual

pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2025

Acest Raport Anual este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF 5/2018.

Data raport: 27 martie 2026

Denumirea entitatii juridice:	Banca Comercială Română SA
Adresa sediul social:	Sos. Orhideelor nr 15D Cladirea The Bridge 1 etajul 2, Sector 6, Bucuresti, cod 060071
Date de contact: Tel InfoBCR:	*2227 apelabil din orice retea din Romania +4021.407.42.00 , apelabil din orice retea din Romania sau din strainatate
Website	www.bcr.ro
Email:	contact.center@bcr.ro
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J40/90/1991
Cod Unic de Inregistrare:	361757
Numar Registru Bancar:	RB-PJR-40-008/18.02.1999
Codul LEI	549300ORLU6LN5YD8X90
Notificare inregistrata ca operator de date cu caracter personal la ANSPDCP sub nr.:	3776 si 3772
Capital social subscris si varsat:	1.625.341.625,40 RON

Piata reglementata pe care se obligatiunile au fost emise:

Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre BCR S.A.:

Bursa de valori Bucuresti (www.bvb.ro), Bursa de Valori din Viena (www.wienerbourse.at)

Emisiune in valoare de 600.000.000 RON, ISIN ROEAZVK5DFP8, listata BVB

Emisiune in valoare de 1.000.000.000 RON, ISIN RO1AQREPLMW7, listata BVB

Emisiune in valoare de 500.000.000 RON, ISIN ROMU2ND4VHC6, listata Bursa de Valori din Viena, BVB

Emisiune in valoare de 600.000.000 RON, ISIN ROPQT4NGMLM3, listata BVB

Emisiune in valoare de 351.500.000 RON, ISIN RO451CMZH2K1, listata BVB

Emisiune in valoare de 702.000.000 RON, ISIN ROPC9F84ZSG4, listata BVB

Emisiune in valoare de 334.000.000 RON, ISIN ROGJ5KD9L1W9, listata BVB

Emisiune in valoare de 20.000.000 USD, ISIN AT0000A32YQ4, listata Bursa de Valori din Viena

Emisiune in valoare de 700.000.000 EUR, ISIN AT0000A34CN3, listata Bursa de Valori din Viena, BVB

Emisiune in valoare de 1.000.000.000 RON, ISIN ROM2PE1DEUG5, listata BVB

Emisiune in valoare de 45.000.000 EUR, ISIN AT0000A3DBN9, listata Bursa de Valori din Viena

Emisiune in valoare de 31.000.000 RON, ISIN AT0000A3K3M8, listata Bursa de Valori din Viena

Emisiune in valoare de 1.125.000.000 RON, ISIN RODKE0XXSB02, listata BVB

Emisiune in valoare de 500.000.000 EUR, ISIN AT0000A3QMW9 - listata Bursa de Valori din Viena, BVB

1. Analiza activitatii Bancii

a) Descrierea activitatii de baza a Bancii

Banca Comercială Română S.A. este înregistrată și are sediul în România. Sediul sau social se afla în Sos. Orhideelor nr 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, București, cod postal 060071, România.

Conform art. 9 din Actul Constitutiv, principalul domeniu de activitate al Bancii este intermedierea monetară (cod CAEN 641). Activitatea principală a Bancii constă în „alte activități de intermediari monetare” (cod CAEN 6419).

Grupul oferă servicii bancare zilnice precum și alte servicii financiare instituțiilor guvernamentale, clienților societăți comerciale și persoanelor fizice care își desfășoară activitatea în România și în străinătate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plăți interne și internaționale, tranzacții valutare, finanțarea capitalului circulant, împrumuturi pe termen mediu și lung, credite pentru persoane fizice, finanțarea micro-intreprinderilor și întreprinderilor mici, garanții bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor și leasing, brokeraj, servicii de consultanță financiară și gestionarea activelor.

b) Precizarea datei de înființare a Bancii

Banca Comercială Română (“BCR” sau “Banca”) a fost înființată în 1990, când a preluat operațiunile comerciale ale Bancii Naționale a României.

Banca este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cod unic de înregistrare 361757, având numărul RB-PJR-40-008 în registrul instituțiilor de credit al BNR.

c) Descrierea oricărei fuziuni sau reorganizări semnificative a Bancii, a filialelor sale, în timpul exercitiului financiar

În anul 2025, Grupul Banca Comercială Română (“Grupul BCR” sau “Grupul”) și-a modificat structura, constând în bancamamă, Banca Comercială Română S.A. și filialele acesteia, prezentate în tabelul următor:

Numele companiei	Țara înregistrării	Profilul	Structura acționariatului		Valoare contabilă brută	Valoare contabilă netă	Depreciere
			2025	2024			
BCR Leasing IFN SA	România	Leasing financiar	99,97 %	99,97 %	389.491	389.491	-
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	România	Fond de pensii	99,99 %	99,99 %	229.484	198.125	31.359
BCR Banca pentru Locuințe SA	România	Bancar	99,99 %	99,99 %	948.578	335.800	612.778
Suport Colect SRL	România	Recuperări creanțe	72,87 %	99,99 %	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	România	Procesare plăți	99,99 %	99,99 %	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (i)	România	Leasing operational	-	99,97 %	-	-	-
Total					2.552.500	925.316	1.627.184

(i) În 2025 a avut loc fuziunea între BCR Fleet Management SRL și Suport Colect SRL, ulterior BCR Fleet Management fiind radiată.

d) Descrierea principalelor rezultate ale evaluării activității Bancii

Audit extern

Situațiile financiare sunt auditate de PricewaterhouseCoopers Audit SRL începând cu anul financiar încheiat la 31 decembrie 2017.

În concordanță cu opinia de audit, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare consolidate și individuale, precum și a performanței financiare consolidate și individuale și a fluxurilor de trezorerie pentru

exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, in conformitate cu Standardele contabile IFRS adoptate de Uniunea Europeana.

Audit intern

Comitetul de Audit este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia controlului intern si auditului, precum si cu privire la calitatea si performanta contabililor si auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informatiilor financiare ale Bancii si caracterul adecvat al controalelor si politicilor financiare.

Comitetul de Audit este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului de Audit trebuie sa aiba cunostinte de baza in domeniile financiar si contabilitate si cel putin un membru al Comitetului de Audit va avea experienta in contabilitate sau management financiar. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Audit sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Audit.

1.1.1. Elemente de evaluare generala a anului financiar incheiat la 31 decembrie 2025

Situatiile financiare consolidate si individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare) sunt prezentate mai jos:

31.12.2025		
Mii RON	Grup	Banca
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.943.854	3.795.724
Rezultatul net al anului	3.320.091	3.183.635
Total active	131.904.347	132.220.902

Rata capitalului de rang 1+2 a Grupului BCR s-a situat la 22,8% in decembrie 2025, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei si reflectand in mod clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Rata de rentabilitate a activelor calculata pe baza mediei lunare a activelor totale (profitul net impartit la media activelor totale) a fost de 2,67% pentru Grup si 2,57% pentru Banca.

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Bancii

BCR ofera o gama completa de produse si servicii financiare printr-o retea de 290 sucursale, dintre care 73% sunt sucursale fara numerar si 81% dispun de zone de autoservire 24/7. BCR opereaza, de asemenea, 20 de centre de afaceri si 18 birouri mobile dedicate in mod special companiilor. Clientii BCR dispun de o retea nationala extinsa de ATM-uri si masini multifunctionale (2.000 de echipamente) si servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce.

Programul BCR de incluziune financiara a comunitatilor rurale si mici urbane, prin care BCR opereaza doua unitati mobile, a parcurs pana acum 27.000 km si a ajuns in 52 de comunitati, sprijinind peste 7.500 de persoane prin sesiuni de educatie financiara si servicii bancare personalizate.

1.1.3. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

N/A

1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

Peste 1,9 milioane persoane au beneficiat de un plan financiar personalizat prin Coaching Financiar, dintre care 900.000 doar in 2025. Acest instrument de planificare a fost integrat in Programul de Beneficii George, primul program bancar care rasplateste loialitatea clientilor din Romania, disponibil pentru 1,8 milioane de clienti BCR. Structurat pe cinci niveluri de beneficii – Go,

Advanced, Pro, Max si Max Invest, programul incurajeaza clientii sa-si diversifice portofoliul financiar si sa-si optimizeze costurile bancare. Pana in prezent peste 1,4 milioane clienti BCR au beneficiat de reduceri prin Programul de Beneficii George: 50% dintre acestia in zona operationala de plati si retrageri de numerar, in timp ce 420.000 de persoane au accesat credite si depozite cu dobanda preferentiala. In plus, 61% dintre clientii care si-au setat un obiectiv financiar in Programul de Beneficii au ales economisirea, deschizand un cont de economii.

BCR este prima banca din Romania care a introdus RoPay Alias, oferind o experienta bancara digitala completa clientilor sai. Utilizatorii pot solicita sau transfera bani instant, folosind exclusiv numarul de telefon, fara IBAN, intr-un mod sigur, eficient si gratuit.

Peste 22% dintre clienti au accesat un credit ipotecar pe flux 100% digital in George, comparativ cu 9% in 2024. Decembrie 2025 a atins un nivel record, cu 30% dintre clienti care au ales George pentru accesarea creditului ipotecar. BCR este prima banca din Romania care a digitalizat complet cel mai complex produs de creditare retail, oferind in George un flux 100% digital atat pentru accesarea unui credit ipotecar, dar si pentru refinantare.

Peste 2,1 milioane de produse BCR au fost deschise pe flux 100% digital in 2025, inregistrand o crestere de 16% fata de 2024.

Clientii BCR au primit peste 37 milioane RON prin George Moneyback, programul de loialitate care ofera bani inapoi celor care folosesc plata cu cardul. George Moneyback a ajuns la peste 1,46 milioane de utilizatori, in crestere cu 7% fata de 2024.

BCR a consolidat portofoliul de parteneriate strategice care sustine cresterea zonei digitale, prin colaborari cu branduri de top din retail, e-commerce, mobilitate si servicii, asa cum sunt eMAG, Kaufland, Bolt, OLX, Dedeman si Vodafone, alaturi de OMV, Mega Image si Uber. In plus, oferta din George Store a fost extinsa prin parteneriate noi in zona de travel, divertisment, mobilitate si shopping, prin colaborarile cu Animawings, Paralela 45, Dertour, Voxa, Uber si Freshful.

Aproximativ 170.000 de companii sunt inrolate in George pentru afaceri, ecosistemul digital unic in Romania. In 2025, peste 76% dintre clientii eligibili si-au deschis relatia cu banca prin George, iar mai mult de 60% dintre creditele pentru clientii microintreprinderi au fost acordate prin produsele digitale disponibile: Overdraft Digital, Credit Intelligent George si Cardul de Credit George.

BCR a extins oferta de solutii digitale pentru companii, iar din decembrie 2025 comerciantii se pot inrola in sistemul RoPay direct din George, beneficiind de decontarea platilor in maximum 10 secunde, cu fonduri disponibile imediat in cont, costuri de procesare optimizate, reconciliere simplificata plata-livrare, implementare rapida si un nivel ridicat de siguranta si disponibilitate operationala.

BCR este partener financiar pentru peste 15.000 de companii, IMM-uri si clienti mari, oferind expertiza si solutii personalizate pentru a satisface nevoile economiei reale. Banca este unul dintre liderii pietei finantarilor sindicalizate, cu o participare totala in 2025 de aproximativ 3,2 miliarde RON (630 milioane euro) in proiecte de extindere si dezvoltare tehnologica.

Impactul BCR in economie si societate

In activitatea de creditare retail, BCR a acordat credite noi pentru persoane fizice si microintreprinderi de 17,8 miliarde RON in 2025, in crestere cu 14,3% an pe an. Stocul de credite de consum negarantate (inclusiv carduri de credit si descoperit de cont) a crescut cu 15,5% an pe an. In acelasi timp, stocul de credite ipotecare a crescut cu 10,4% an pe an, din care creditele ipotecare standard (Casa Mea) au crescut cu 31,3% an pe an, partial contrabalansate de rambursarile de credite Prima Casa.

In activitatea de creditare corporate, BCR a aprobat credite noi pentru companii in valoare de 16,1 miliarde RON in 2025, dintre care aproximativ un sfert destinate investitiilor. Stocul de credite corporate a crescut cu 6,8% an pe an. Cele mai multe finantari au fost directionate catre energie, bunuri de consum si infrastructura publica, sectoare cheie pentru rezilienta si dezvoltarea Romaniei. In 2025, BCR a acordat 6,5 miliarde RON pentru proiecte din energie, agricultura, real estate, infrastructura si constructii.

In 2025, BCR a aprobat de asemenea peste 200 de credite si alte produse in valoare de aproximativ 1,6 miliarde RON pentru prefinantarea si cofinantarea proiectelor cu fonduri europene si nationale destinate clientilor corporate si micro.

In plus, BCR a acordat credite garantate cu garantii emise de Fondul European de Investitii (FEI), Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri (FNGC IMM), Banca Europeana de Investitii (BEI) si Banca de Investitii si Dezvoltare (BID), totalizand aproximativ 1,1 miliarde RON in 2025.

In trimestrul al patrulea 2025, BCR a semnat un acord de garantare portofoliu IMM cu Banca de Investitii si Dezvoltare. Pe baza acestui nou instrument, BCR estimeaza acordarea de finantari ce vor depasi 1 miliard RON in 2026, cu accent puternic pe creditele de investitii.

In 2025, BCR Leasing a depasit pragul de 1 miliard euro sold al finantarilor acordate, marcand un reper important pentru piata de leasing financiar din Romania.

BCR Social Finance a sustinut peste 2.170 de microintreprinderi, dintre care 1.030 in sectorul agribusiness, oferind finantari in valoare de 45,2 milioane euro, ce au contribuit la mentinerea a peste 4.150 locuri de munca. In 2025, institutia a finantat 55 de ONG-uri si intreprinderi sociale cu 7,6 milioane euro, contribuind la bunastarea a peste 140.000 de beneficiari, la mentinerea a 1.350 de locuri de munca si la crearea altor noi 450 de noi locuri. In plus, BCR Social Finance a acordat 256 de credite StudyUP, in valoare de peste 500.000 euro, pentru formare continua prin cursuri universitare, de masterat, doctorat sau specializare, sustinand educatia pe tot parcursul vietii.

In 2025, Marc Impact Programme, program regional de scalare implementat de BCR, BCR Social Finance si Synerb, a inchis prima cohorta si a lansat cea de a doua editie de mentorat pentru businessurile centrate pe impact. In Romania, 40 de companii care raspund la problemele sociale sau de mediu sunt implicate in Marc, iar ca urmare a acestui program, HELP Autism a primit deja capital de investitii de peste 1 milion euro si a lansat prima franciza sociala din Romania, facilitand astfel acces la fonduri guvernamentale de peste 100 milioane euro.

BCR a investit 5 milioane euro in ZBOR, proiectul dezvoltat impreuna cu o retea extinsa de ONG-uri din domeniul tineretului si inovarii sociale. La un an si jumatate de la lansare, ecosistemul ZBOR a ajuns la peste 70.000 de tineri din intreaga tara, prin cele 9 huburi din Constanta, Iasi, Cluj, Brasov, Ploiesti, Targu Jiu, Baia Mare, Vaslui si Timisoara.

In ultimii 10 ani, peste 1 milion de copii, adolescenti, tineri si adulti au participat la cursurile Scoala de Bani, cu 100.000 de persoane care au beneficiat de cursuri numai in 2025.

Performanta Grupului BCR in 2025

BCR a inregistrat o performanta financiara solida, raportand un profit net de 3.320 milioane RON (658 milioane euro) in 2025, in crestere cu 20,0% fata de 2.767 milioane RON (556 milioane euro) in 2024, sustinut de extinderea continua a activitatii cu clientii.

In septembrie 2025, Grupul BCR a inregistrat un venit extraordinar in valoare de 388,9 milioane RON ca urmare a deciziei favorabile date de Inalta Curte de Casatie si Justitie si a Deciziei MDLPA nr. 201286/26.09.2024 ('Decizia de Amnistie'), ramase definitive, permitand astfel eliberarea provizionului inregistrat anterior. Hotararea favorabila s-a referit la actiunea in justitie initiata de subsidiara BCR BpL in 2022 pentru anularea obligatiilor bugetare accesorii (respectiv dobanzi si penalitati acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data incasarii primelor de stat si data la care BCR BpL a rambursat primele de stat catre MDLPA), in baza prevederilor Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, introducerea unor stimulente fiscale si modificarea unor acte normative.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 8,2%, ajungand la 4.137 milioane RON (821 milioane euro) in 2025, fata de 3.825 milioane RON (769 milioane euro) in 2024, sustinut de cresterea veniturilor operationale.

Venitul net din dobanzi a crescut cu 7,8% ajungand la 4.746 milioane RON (941 milioane euro) in 2025, fata de 4.401 milioane RON (885 milioane euro) in 2024. Avansul reflecta volume de afaceri mai mari si o structura optimizata a bilantului.

Venitul net din comisioane a crescut cu 7,6% ajungand la 1.214 milioane RON (241 milioane euro) in 2025, fata de 1.128 milioane RON (227 milioane euro) in 2024, fiind sustinut de o activitate tranzactionala mai intensa, de cresterea creditarii si de venituri mai mari aferente produselor de asigurare.

Rezultatul net din tranzactionare si din instrumente financiare evaluate la valoare justa a crescut cu 7,4% pana la 555 milioane RON (110 milioane euro) in 2025, de la 517 milioane RON (104 milioane euro) in 2024.

Ca urmare a acestor evolutii, venitul operational a avansat cu 7,2%, ajungand la 6.533 milioane RON (1.296 milioane euro) in 2025, fata de 6.096 milioane RON (1.225 milioane euro) in 2024.

Cheltuielile administrative generale au crescut cu 5,5%, ajungand la 2.395 milioane RON (475 milioane euro) in 2025, fata de 2.271 milioane RON (456 milioane euro) in 2024, fiind influentate de investitii continue in proiecte strategice, precum si de impactul inflatiei ridicate si al majorarii TVA.

In baza acestor evolutii, raportul cost-venituri s-a imbunatatit pana la 36,7% in 2025, fata de 37,3% in 2024.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare s-a situat la nivelul de 252 milioane RON (50 de milioane euro) in 2025, comparativ cu 106 milioane RON (21 milioane euro) in 2024. Aceasta evoluție reflecta atat creșterea volumului de afaceri cu clienții, cat și acumularea de noi credite neperformante, parțial compensata de reluări de provizioane din recuperări și vânzări de creanțe.

Rata creditelor neperformante (NPL) pentru Grupul BCR, calculata conform metodologiei Erste Group, s-a situat la 2,7% in decembrie 2025, similar cu nivelul de 2,6% inregistrat in decembrie 2024. Evoluția stabila an pe an reflecta dinamica pozitiva a creditării, calitatea solida a portofoliului și masurile eficiente de gestionare a creditelor neperformante implementate pe parcursul anului. Gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante s-a situat la 132% in decembrie 2025.

Creditele și avansurile nete acordate clientilor au crescut cu 9,3% fata de 31 decembrie 2024 pana la 72.956 milioane RON (14.314 milioane euro) la data de 31 decembrie 2025, sprijinite de avansul pe ambele segmente retail și corporate.

Depozitele de la clienti au crescut cu 2,3% fata de 31 decembrie 2024 pana la 93.084 milioane RON (18.263 milioane euro) la data de 31 decembrie 2025, determinat de cresterea depozitelor retail.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajatii Bancii si ai Grupului

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2025 a fost de 4.809 angajati (31 decembrie 2024: 4.919 angajati).

La nivelul Grupului, au fost 5.117 angajati la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 5.220 angajati).

Indicatori principali privind forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 73,50% femei și 26,50% barbati;
- Distributia angajatilor pe grupe de varsta: 14 % sub 30 ani; 60 % intre 30-50 ani; 26 % peste 50 ani;
- In 2025, angajatii Grupului BCR au completat, in medie, 47 ore de dezvoltare profesionala. Angajatii din pozitii de management au completat in medie 70 ore de formare.

Perfectionare si dezvoltare profesionala

Formarea continua și dezvoltarea competentelor reprezinta o oportunitate semnificativa pentru a consolida rezilienta organizationala și a mentine avantajul competitiv. Progresele tehnologice rapide, cerintele de reglementare in continua evolutie și asteptările in schimbare ale clientilor necesita o forta de munca dotata cu expertiza actualizata și capacitati pregatite pentru viitor. Investitiile in programe de invatare structurate ajuta la asigurarea faptului ca angajatii pot oferi solutii bancare de inalta calitate, conforme și inovatoare.

Initiativele de formare se concentreaza pe imbunatatirea cunostintelor tehnice, a alfabetizării digitale și a inteligenței artificiale și a abilitatilor de gestionare a riscurilor, care sunt esentiale pentru furnizarea unei game complete de servicii financiare - de la produse de creditare și investitii, la solutii de plata și servicii de consultanta. Aceste programe sustin, de asemenea, dezvoltarea competentelor analitice și centrate pe client, permitand angajatilor sa raspunda eficient la schimbarile pietei și la nevoile clientilor. Programele personalizate construiesc capacitati importante, incurajeaza inovatia și mentin angajatii și organizatia competitive intr-o piata in rapida evolutie.

Dezvoltarea competentelor de leadership ramane o prioritate strategica, asigurandu-se ca viitorii lideri poseda agilitatea și capacitatile decizionale necesare intr-un mediu extrem de reglementat și in continua schimbare. Planificarea succesiunii și cadrele de gestionare a talentelor sunt concepute pentru a asigura continuitatea in guvernanta și executie strategica, consolidand increderea și stabilitatea partilor interesate.

Prin alinierea dezvoltării angajatilor cu obiectivele organizationale, Grupul BCR promoveaza implicarea, productivitatea și inovatia. Aceasta abordare nu doar ca consolideaza performanta operationala, ci contribuie și la sustenabilitatea financiara pe termen lung. Coordonarea acestor initiative este gestionata in cadrul Diviziei People&Culture, asigurand consecventa și alinierea cu standardele industriei și asteptările de reglementare.

Grupul BCR isi propune sa fie locul unde oamenii profita de oportunitati, invata in fiecare zi și lucreaza impreuna in mod colaborativ. Contributia și impactul colectiv ar trebui sa depaseasca granitele geografice, ale entitatii sau ale zonei de afaceri. Formarea și dezvoltarea competentelor sunt guvernate de Politica BCR „Recrutare, Formare și Administrarea Resurselor

Umane” si sunt supravegheate de strategia BCR privind personalul si cultura, aplicabila in cadrul Grupului BCR. Aceste cadre stabilesc principii clare pentru promovarea invatarii continue, a dezvoltarii capacitatilor si a leadershipului, asigurand alinierea cu obiectivele organizationale si standardele de reglementare din sectorul financiar.

Grupul BCR se angajeaza sa planifice strategic forta de munca pentru a permite recrutari mai tintite si masuri de dezvoltare ulterioara, precum si pentru a stimula cresterea angajatilor prin initiative de recalificare si perfectionare, sustinand in acelasi timp educatia lor financiara.

Procesele noastre de formare si dezvoltare a competentelor implica mai multe grupuri de parti interesate, dupa cum urmeaza:

- Echipete de Talent Acquisition, respectiv Learn & Development, ca proprietari ai procesului si metodologiei - pentru a permite o consultare eficienta, alinierea cu obiectivele strategice ale Grupului BCR si integrarea feedback-ului.
- HR Business Partners (HR BP) - pentru a sprijini echipele de implementare si a promova procesele in randul managerilor si angajatilor.
- Managementul la nivel inalt (Management de Top si Middle) - pentru a valida prioritatile si a asigura alinierea cu obiectivele strategice.
- Managerii de personal din toate diviziile - pentru a oferi informatii operationale si a verifica relevanta practica.
- Angajatii - pentru a-si exprima opiniile cu privire la programele de invatare vizate prin intermediul unor focus - grupuri, sondaje, grupuri pilot si runde de feedback.
- Parteneri externi (furnizori de servicii de invatare, specialisti in evaluarea capabilitatilor de leadership) - pentru a evalua si a consolida designul programului.

Un plan de comunicare structurat si specific este utilizat pentru fiecare proces de recrutare, formare si dezvoltare, inclusiv, dar fara a se limita la: pagina de intranet People & Culture, newslettere saptamanale, Viva Engage platforma sociala interna, discutii directe cu partile interesate, e-mailuri, sesiuni telefonice deschise, discutii despre afaceri in domeniul resurselor umane.

Echipelor interne de resurse umane li se atribuie o responsabilitate clara pentru guvernanta, implementare si sprijin continuu. Resursele bugetare si de timp sunt alocate anual pentru programe de formare si dezvoltare a leadershipului, platforme digitale de invatare si evaluari externe, acolo unde este necesar. HR Business Partners in domeniul resurselor umane au fost formati pentru a sprijini echipele pe parcursul ciclurilor de formare, performanta si dezvoltare.

Ratele de participare si de finalizare a sesiunilor de instruire obligatorii sunt monitorizate anual pentru a se asigura ca acestea sunt urmate de toti angajatii. Cursurile de instruire optionale si programele de dezvoltare dedicate sunt monitorizate prin datele de prezenta si feedback-ul de la sfarsitul fiecarei iteratii si a fiecarui program in general. Aceste date servesc drept date de intrare pentru a decide cu privire la continuarea acestor programe si/sau pentru imbunatatiri viitoare, cum ar fi identificarea subiectelor de interes cheie care ar trebui abordate pe viitor. In plus, bucele de feedback cu responsabilii de resurse umane si managerii asigura rafinarea continua a proceselor. Aceste revizuiuri anuale ale cadrului de management al talentului si dezvoltare asigura alinierea cu strategia si nevoile in continua evolutie ale fortei de munca.

Politica „Recrutarea, Instruirea si Administrarea Resurselor Umane” este aprobata de Comitetul Executiv, principiile sale sunt aplicabile tuturor entitatilor Grupului BCR si este disponibila tuturor angajatilor pe canalele de comunicare enumerate in sectiunea S1-3 “Procese de remediere a impacturilor negative si canalele prin care forta de munca proprie isi poate exprima preocuparile”. Grupul BCR aplica un cadru de leadership definit la nivelul intregului Grup Erste, si care promoveaza responsabilitatea, luarea deciziilor etice si incluziunea, precum si orientarea spre viitor si modelul de conducere in serviciul celorlalti. Planificarea structurata a succesiunii asigura continuitatea si pregateste viitorii lideri pe baza dimensiunilor de leadership la nivelul intregului grup, sustinand rezilienta organizationala pe termen lung.

1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a Bancii asupra mediului inconjurator

Calatoria BCR catre indeplinirea obiectivelor sale ESG include analiza riscurilor si oportunitatilor climatice si de mediu, respectand in acelasi timp pe deplin toate cadrele de reglementare si recomandarile emise de autoritati. Eforturile noastre merg dincolo de acest nivel, deoarece BCR se concentreaza pe generarea de valoare sociala si economica, iar actiunile noastre in 2025 au fost directionate, dupa cum urmeaza:

- Am mobilizat finantari pentru o societate cu emisii mai reduse de carbon, mai echitabila si mai favorabila incluziunii, fiind in acelasi timp puternic implicati intr-un dialog permanent pe tema ESG cu clientii sau potentialii clienti, din toate segmentele, fie in cadrul unor intalniri bilaterale, fie in cadrul unor ateliere de lucru sau al unor evenimente tematice pe care le-am organizat.
- Dezvoltam in mod constant produse dedicate pentru a sprijini investitiile durabile si oferim deja astfel de produse pentru a sprijini solutiile de eficienta energetica si cladirile eficiente din punct de vedere energetic, precum si implementarea de proiecte de energie regenerabila.
- Ne-am accelerat eforturile de a stabili cai de decarbonizare pentru portofoliile noastre, in conformitate cu strategia aprobata la nivelul Erste Group. Ne propunem sa atingem un nivel de zero emisii nete la nivelul portofoliului nostru pana in anul 2050. In acest sens, BCR impreuna cu Grupul Erste a stabilit obiective de decarbonizare pentru 5 sectoare: Productia de energie electrica, Automobile, Proprietati imobiliare comerciale (CRE) si credite ipotecare pentru persoane fizice, Extractia petrolului si a gazelor.
- Am crescut in mod constant portofoliul de credite sustenabile, adaugand expuneri din domeniul imobiliar comercial, al creditelor ipotecare de retail si al energiei verzi, dar si din alte segmente, cum ar fi infrastructura de transport durabil, proiectele de eficienta energetica in industrie, economia circulara si reciclarea.
- Stimulam finantarea in directia tehnologiilor durabile si a energiei regenerabile, sprijinind in acelasi timp eforturile de tranzitie climatica ale clientilor nostri cu emisii ridicate.
- In 2023, BCR a emis a treia obligatiune verde, in conformitate cu Erste Group Sustainable Financing Framework, prima emisiune internationala de euroobligatiuni verzi a unei banci romanesti, in valoare de 700 milioane euro, confirmand angajamentele noastre de tranzitie verde. Emisiunea a fost listata si la Bursa de Valori Bucuresti.
- Am implementat cursuri obligatorii de formare in domeniul ESG in programul de initiere al BCR, precum si asigurarea accesului la cursuri de formare la nivel de expert pentru profesionistii nostri care gestioneaza aspectele ESG in mod recurent.
- Strategia noastra de comunicare include programe de educatie pentru clima si educatie financiara pentru toate segmentele, dezvoltate impreuna cu parteneri, ONG-uri si mediul academic.

Banca Comercială Română:

- admite si accepta importanta fundamentala a unei abordari integrate a factorilor de mediu si sociali, precum si a principiilor de dezvoltare durabila in cadrul activitatii sale de finantare.
- acorda atentie corespunzatoare proceselor sale de finantare, asigurand respectarea cerintelor si standardelor minime de reglementare si a standardelor de mediu, sociale si de siguranta la locul de munca aplicabile in Romania la nivel de proiect inainte de a lua decizia de finantare.

Riscurile de mediu, ca riscuri transversale, sunt tratate in cadrul structurii existente de gestionare a riscurilor, in care fiecare proprietar de risc este responsabil pentru influentarea riscului de mediu.

Gestionarea acestor riscuri este integrata in cadrul existent de gestionare a riscurilor:

- Managementul strategic al riscurilor asigura integrarea ESG in Declaratia privind apetitul pentru risc, strategia de risc, evaluarea caracterului de materialitate a riscului, cadrul de testare in conditii de criza si includerea ESG in raportarea riscurilor; de asemenea, coordoneaza stabilirea obiectivelor intermediare pentru tranzitia Net Zero.
- Managementul riscului corporativ asigura integrarea ESG in strategiile sectoriale si participa la stabilirea obiectivelor intermediare pentru tranzitia portofoliului Net Zero; se asigura ca se implementeaza un nivel adecvat de diligenta in procesele de subscriere si gestionare a garantiilor.

Banca nu finanteaza activitati ale caror caracteristici nu indeplinesc cerintele de mediu specificate in reglementarile legislatiei romanesti si in conventiile si acordurile internationale in domeniu la care Romania a aderat in mod expres. Analiza problematicei de mediu este parte componenta a procesului de creditare si este obligatorie pentru fiecare tranzactie.

In general, impactul de mediu al institutiilor financiare rezida in principal in amprenta de mediu indirecta asociata portofoliilor de credite. Cu toate acestea, ambitia Bancii este de a reduce, de asemenea, amprenta de mediu directa. Prin urmare, in ceea ce

priveste operatiunile proprii ale BCR, cel mai eficient mod de a progresa a fost reducerea emisiilor de CO2 prin trecerea la energie electrica din surse regenerabile.

In 2025, Banca a avut o pondere totala a energiei achizitionate direct din surse regenerabile la 100%. De asemenea, ne-am stabilit obiectivul de a atinge 90% energie electrica verde in totalul consumului de energie, iar pentru aceasta, acolo unde nu este posibila achizitionarea directa de energie electrica verde, vom compensa prin achizitionarea de certificate de origine dintr-o tara membra a Asociatiei Organismelor de Emitere (AIB). In 2025, energia electrica utilizata in sediul nostru central din Bucuresti provenea in intregime din surse regenerabile.

Sediul nostru central detine o certificare LEED Platinum (Leadership in Energy and Environmental Design). In plus, Banca a modernizat vechile sisteme de incalzire si de aer conditionat si a instalat noi senzori pentru logo-urile de iluminat in spatiile utilizate. In 2026, accentul va fi pus in continuare pe cresterea energiei electrice verzi pentru cladirile noastre operationale, reducand amprenta de CO2 prin diferite alte initiative (strategia privind parcul auto si trecerea la vehicule cu emisii reduse de CO2 pana in 2030), compensand in acelasi timp emisiile ramase cu certificate de carbon emise pentru proiecte cu impact local.

Erste Group se bucura de un rating ESG de top, ceea ce reflecta o performanta continua si solida in ceea ce priveste obiectivele ESG.

Pentru decembrie 2025, Banca divulga orice informatii cantitative cerute de Regulamentul UE 2020/852 in Raportul Administratorilor Grupului BCR.

Regulamentul UE 2020/852 al Uniunii Europene privind instituirea unui cadru pentru facilitarea investitiilor durabile (denumit in continuare Regulamentul UE privind taxonomia) serveste drept baza pentru redirectionarea fluxurilor de capital catre activitati economice durabile si drept sprijin fundamental pentru tranzitia catre o economie europeana durabila. Acest lucru este asigurat, pe de o parte, prin introducerea unui sistem uniform de clasificare a activitatilor economice durabile si, pe de alta parte, prin introducerea unor obligatii specifice de raportare pentru intreprinderile financiare si nefinanciare.

Pentru mai multe detalii va rugam sa consultati: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>

1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

N/A

1.1.8. Evaluarea activitatii Bancii privind managementul riscului

Administrarea riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilele specifice de risc raman conforme cu strategia de risc. Evolutia profilelor specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin rapoarte dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt atent monitorizate de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvoltat strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

Profilul de risc general al Grupului, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului si sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestriala a profilurilor de risc este necesara pentru a se verifica daca au aparut modificari in ceea ce priveste materialitatea riscurilor sau daca au aparut riscuri noi in activitatea Bancii.

Avand in vedere strategia de business la nivelul Grupului, riscurile cheie la nivelul Grupului sunt riscul de credit, riscul de piata (incluzand riscul de rata a dobanzii din portofoliul nedestinat tranzactionarii), riscul de lichiditate si finantare si riscul operational. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control si administrare a riscurilor al Grupului. Aceasta presupune o serie de instrumente si o structura de guvernanta care sa asigure o monitorizare adecvata a profilului de risc global si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces de monitorizare si escaladare a problemelor care ar putea avea un impact material asupra profilului de risc al Grupului.

Grupul si filialele sale, inclusiv Banca, isi stabilesc profilul de risc local BCR, profilul de risc general al Grupului precum si profilurile individuale de risc pornind de la Strategia de Risc a Bancii si a Grupului. De asemenea, cadrul de administrare a

capitalului la nivelul Grupului asigura faptul ca Grupul BCR si filialele sale sunt capitalizate in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Grupul analizeaza profilul sau actual de risc si determina profilul de risc tinta in baza obiectivelor sale strategice. Analiza de materialitate a riscului, care sta la baza determinarii profilului general de risc, face parte din pachetul de strategie de risc. Analiza de materialitate, in baza evaluarii unor driveri de risc cantitativi si calitativi, conduce la determinarea profilului de risc actual (pentru anul care se incheie) si un profil de risc pentru anul urmator. De exemplu acum am facut analiza de materialitate pentru sfarsitul anului 2025 si profilul de risc pentru 2026. Profilul de risc tinta este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc si executia solida a strategiei de risc se asigura prin monitorizare adecvata si un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

Principiul de proportionalitate reprezinta o parte decisiva si integranta a cadrului general de administrare a riscurilor si a strategiei Grupului. Principiul de proportionalitate este aplicat pentru componentele principale din cadrul ICAAP la nivelul Grupului (evaluarea materialitatii riscurilor/taxonomia riscurilor, calculul capacitatii de acoperire a riscurilor, apetitul la risc si profilul de risc, testarea in conditii de criza, analizele privind concentrarile de risc, planul de redresare).

Principiile de administrare a riscurilor, conceptele si procesele la nivelul Grupului sunt in general proiectate, dezvoltate si implementate pentru a adresa cerintele organizationale atat la nivelul grupului, cat si la nivelul entitatilor/filialelor locale, reflectand un nivel ridicat de granularitate si detaliere.

Totusi, implementarea si aplicarea ulterioara la nivelul filialelor Grupului necesita o abordare care tine cont de diferentele structurii, marimii, complexitatii si relevantei activitatilor desfasurate. Aceasta abordare asigura o aplicare semnificativa, potrivita si adecvata la nivelul Grupului, fiind aliniata cu nevoile si capacitatile locale ale fiecarei entitati, asigurand in acelasi timp indeplinirea cerintelor si standardelor generale ale Grupului.

Evaluarea criteriilor de proportionalitate este revizuita anual si este inclusa in Strategia de Risc. Additional, poate fi efectuata o reevaluare in afara analizei anuale, in conditiile in care modificarea circumstantelor de afaceri indica necesitatea unei astfel de reclasificari.

Pornind de la volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului, profilul de risc al Grupului este derivat din profilul de risc al Bancii. Prin urmare, profilul de risc al Grupului urmareste in general aceleasi directii ca si in cazul Bancii, atat in ceea ce priveste profilul global de risc cat si profilurile de risc individuale, avand la baza urmatoarele considerente:

- volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului;
- clasificarea Bancii ca filiala in categoria “integral” in baza conceptului de proportionalitate.

1.1.9. Elemente de perspectiva privind activitatea Bancii

Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2026

Cresterea economica este estimata la +2,1% in 2026, investitiile fiind principalul indicator de urmarit in acest an.

Cresterea reala a salariilor este probabil sa ramana negativa cel putin pana in a doua jumatate a anului 2026, ceea ce ar trebui sa afecteze consumul gospodariilor.

Rata inflatiei ar putea scadea la 3,7% an/an in decembrie 2026, de la 9,7% an/an in decembrie 2025, iar BNR ar putea incepe reducerea dobanzilor inca din luna mai, in functie de evolutia inflatiei.

Rata medie a somajului este estimata sa scada usor la 5,7% in 2026, dupa 6,0% in 2025.

Evolutii ale bilantului

Se estimeaza ca acordarea de credite va ramane principalul motor al cresterii activelor, cu o crestere anticipata moderata de o singura cifra in timpul anului bugetar. Se preconizeaza ca atat portofoliul de retail, cat si cel corporativ vor depasi performantele pietei in anul urmator.

Se asteapta ca portofoliile de credite de retail si corporative sa creasca putin mai rapid decat piata in ansamblu. In comparatie cu previziunile initiale, volumul creditelor de retail inregistreaza o crestere mai puternica, reflectand conditiile dinamice ale pietei in 2025, in timp ce portofoliul corporativ isi mentine obiectivul de crestere stabilit anterior.

Ne asteptam ca depozitele clientilor sa continue sa creasca constant in 2026, cu o rata de crestere estimata de doua cifre. Aceasta tendinta pozitiva este determinata de performanta robusta atat in sectorul retail, cat si in cel corporativ.

Raportul credite brute/depozite se va situa la 74%.

Evolutii ale Contului de profit sau pierdere

Veniturile operationale sunt estimate sa creasca cu o singura cifra, in zona mediana, in principal pe fondul veniturilor nete din comisioane si veniturilor nete din dobanzi, in linie cu cresterea volumului, in timp ce activitatea de tranzactionare se asteapta sa urmeze tendintele pietei.

Se anticipeaza ca cheltuielile administrative generale vor inregistra o crestere moderata, permitand implementarea strategiei, corelata cu dezvoltarea FTE, ca rezultat direct al cresterii productivitatii si eficientei.

Costul riscului (costul riscului/imprumuturile medii acordate clientilor) este estimat la un nivel normalizat de aproximativ 0,45%.

Se preconizeaza ca performanta financiara va ramane robusta. Se estimeaza ca un indicator cheie, randamentul capitalului propriu, va ramane solid, ajungand pana la 16% in 2026.

Indicatorii privind capitalul si cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile (MREL) se afla la niveluri confortabile, sustinute de un portofoliu diversificat de instrumente de capital si instrumente MREL emise.

Situatia actuala referitoare la Iran nu are impact direct asupra Grupului, deoarece nu exista prezenta operationala in aceasta tara. Efectele indirecte, cum ar fi volatilitatea pietei financiare sau efectele secundare ca urmare a sanctiunilor impuse unora dintre clientii nostrii nu pot fi totusi excluse. Evolutiile geopolitice viitoare ar putea conduce catre dificultati economice. Orice efecte financiare rezultate nu pot fi evaluate la momentul actual.

2. Activele corporale ale Bancii

In prezent, Banca detine un portofoliu de 28 proprietati, localizate in 22 de judete. Cele mai multe imobile sunt localizate in Bucuresti- 3 proprietati, iar restul de 25 imobile sunt situate in alte judete din Romania cu maxim 2 proprietati in restul judetelor.

In anul 2019, Banca a decis sa urmeze o strategie de optimizare a retelei de unitati si a cladirilor reprezentand sediul central, prin vanzarea anumitor proprietati. Implementarea acestei strategii este in curs.

Astfel, portofoliul de proprietati al Bancii este clasificat din punct de vedere contabil conform IAS 16, IFRS 5 si IAS 40 in functie de scopul detinerii proprietatilor.

In cursul anului 2025, Banca a vandut 7 de proprietati (cladiri si terenuri), a caror valoare neta a fost de 19.093,12 mii RON.

3. Piata valorilor mobiliare

3.1. Pietele din Romania si din alte tari pe care se negociaza valorile mobiliare emise de Banca

Programul actual de emisiuni de obligatiuni al BCR implementat in 2013, este un program care permite realizarea de emisiuni de obligatiuni in diferite valute si maturitati cu o gama limitata de structuri in functie de tipul dobanzii.

In aprilie 2018, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor a aprobat prelungirea Programului de emisiuni de obligatiuni pe o perioada de 10 ani, precum si introducerea de noi structuri de obligatiuni (de ex. obligatiuni subordonate, obligatiuni eligibile MREL- cerinta minima pentru fonduri proprii si datorii eligibile). In 2019, programul de emisiuni de obligatiuni a fost integrat in cadrul Programului Multi-Emitent (Multi Issuer Programme – MIP) aranjat de Erste Group Bank si este aprobat de Financial Market Authority (Austria) si listat pe Bursa de Valori din Viena.

In 2025, in baza MIP au fost realizate 3 emisiuni de obligatiuni noi (2024: 1), o emisiune de obligatiuni Senior Nepreferentiale in valoare de 31 mil RON echiv. (2024: 45 mil. EUR), listata pe Bursa de Valori din Viena, o emisiune de obligatiuni Senior Nepreferentiale in valoare de 1,125 mil. RON, listata pe Bursa de Valori Bucuresti si o emisiune de obligatiuni in format Senior Nepreferentiale in valoare de 500 mil. EUR, listata pe Bursa de Valori din Viena si pe Bursa de Valori din Bucuresti .

La data de 31 decembrie 2025, BCR are 14 emisiuni de obligatiuni in circulatie, emise in baza MIP, in valoare totala de 12,45 mld. RON echiv., din care 11 emisiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti (<https://www.bvb.ro/>), 6 emisiuni listate la Bursa de Valori din Viena (<https://www.wienerbourse.at/en/search/?q=BCR>).

ISIN	Issue date	Maturity date	Category	Type	Currency	Issue value	Paying Agent	Listing Venue
ROEAVK5DFP8	16/12/2019	16/12/2026	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO1AQREPLMW7	21/5/2021	21/5/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB
ROMU2ND4VHC6	14/10/2021	14/10/2028	SENIOR	PREFERRED	RON	500.000.000	BCR	BVB, VSE
ROPQT4NGMLM3	9/12/2021	9/12/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO451CMZH2K1	31/3/2022	31/3/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	351.500.000	BCR	BVB
ROPC9F84ZSG4	14/6/2022	14/6/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	702.000.000	BCR	BVB
ROGJ5KD9L1W9	6/10/2022	6/10/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	334.000.000	BCR	BVB
AT0000A32YQ4	7/3/2023	15/12/2029	SENIOR	PREFERRED	USD	20.000.000	EGB	VSE
AT0000A34CN3	19/5/2023	19/5/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	700.000.000	EGB	VSE, BVB
ROM2PE1DEUG5	11/12/2023	11/12/2029	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB
AT0000A3DBN9	14/6/2024	14/1/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	45.000.000	EGB	VSE
AT0000A3K3M8	13/3/2025	13/3/2031	SENIOR	PREFERRED	RON	31.000.000	EGB	VSE
RODKE0XXSB02	11/11/2025	11/11/2031	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.125.000.000	BCR	BVB
AT0000A3QMW9	25/11/2025	25/11/2031	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	500.000.000	EGB	VSE, BVB

3.2. Descrierea politicii emitentului cu privire la dividende

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, in suma de 3.183.635 RON, va fi distribuit conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor si cu respectarea legislatiei in vigoare.

Propunerea de distribuire a profitului este in conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, art. 67 din Legea 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si art 27 din Actul constitutiv al BCR. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2025, dupa cum urmeaza:

Tabel A	
Descrierea elementului	Suma - RON
Alte rezerve[1]	29.655.051
Distribuire dividende si plati cupon AT1, din care:[2]	1.777.049.850
- dividende ordinare	1.591.817.460
- Cupon AT1[3]	185.232.390
Rezultat raportat[4]	1.376.930.019
Total	3.183.634.920

Tabel B	
Descrierea elementului	Suma - RON
Transfer rezerve[5]	-420.951
Rezultat raportat[5]	420.951
Impact total in rezultatul raportat[4]+[5]	1.377.350.970

[1] Suma de 29.655.051 RON reprezinta valoarea profitului contabil reinvestit in 2025 al BCR care a fost scutit de impozit pe profit in conformitate cu prevederile Codului Fiscal in vigoare si care trebuie repartizat catre "Alte rezerve".

[2] Suma de 1.777.049.850 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor ordinare si a cupoanelor aferente instrumentelor AT1 emise de BCR in septembrie 2022 si ianuarie 2025 inregistrate in alte elemente de capital (AT1).

[3] Cuponul aferente instrumentelor AT1 se va inregistra ca obligatie de plata in valuta EUR la data aprobarii distribuirii lor de catre AGA si se va plati conform contractului la data de 28 mai 2026. Valoarea acestuia, stabilita conform prospectului de emisiune, este de 36.249.000 EUR. Echivalentul in RON mentionat mai sus a fost calculat la cursul de schimb estimat pentru data

platii. Valoarea finala a acestuia va fi mai mica sau mai mare in functie de evolutia cursului de schimb EUR - RON pana la data inregistrarii obligatei de plata in EUR. Diferenta de curs valutar va avea un impact asupra rezultatului reportat - pozitia 4.

[4] Suma alocata rezultatului reportat din profitul net al anului 2025, in valoarea totala de 1.376.930.019 RON va fi utilizata in conformitate cu strategia de business a Bancii.

[5] Suma de 420.951 RON reprezinta transferul la rezultatul reportat al sumelor recunoscute in anii precedenti ca rezerva pentru profitul reinvestit pentru care nu mai sunt indeplinite conditiile de creditare fiscala (active cedate mai devreme de perioada obligatorie din legea fiscala). Aceste sume vor fi utilizate in conformitate cu strategia de afaceri a bancii.

3.3. Descrierea oricaror activitati ale emitentului de achizitionare a propriilor actiuni

N/A

3.4. Precizarea numarului si a valorii nominale a actiunilor emise de societatea mama, detinute de filiale

La 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024, BCR Leasing IFN SA detine 109 actiuni BCR cu o valoare nominala de 0.10 RON/actiune.

3.5. Prezentarea modului in care Banca isi achita obligatiile fata de detinatorii de valori mobiliare in cazul in care Banca a emis obligatiuni si/sau alte titluri de creanta

Platile de dobanda si rascumpararea principalului aferent emisiunilor de obligatiuni senior nepreferentiale si preferentiale aflate in circulatie se fac in conformitate cu prevederile sectiunii "Nota privind valorile mobiliare" a Prospectului de baza relevant si a Termenilor Finali ai obligatiunilor, publicati pe pagina de internet a Bursei de Valori Bucuresti (www.bvb.ro), si Bursei de Valori din Viena (<https://www.wienerborse.at>), link direct:

BVB - Obligatiuni BCR26 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28A BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28B BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR27 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR27A BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28C BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR27E BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR29 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR31 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR31E BANCA COMERCIALA ROMANA

VSE - Obligatiuni ROMU2ND4VHC6 BANCA COMERCIALA ROMANA

VSE - Obligatiuni AT0000A32YQ4 BANCA COMERCIALA ROMANA

VSE - Obligatiuni AT0000A34CN3 BANCA COMERCIALA ROMANA

VSE - Obligatiuni AT0000A3DBN9 BANCA COMERCIALA ROMANA

VSE - Obligatiuni AT0000A3K3M8 BANCA COMERCIALA ROMANA

VSE - Obligatiuni AT0000A3QMW9 BANCA COMERCIALA ROMANA

4. Conducerea emitentului

La 31.12.2025, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

- Manfred Wimmer – presedinte;
- Stefan Dörfler – vicepresedinte;
- Daniela Camelia Nemoianu – membru;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger-Weiss – membru;
- Iris Bujatti – membru;
- Christine Catasta – membru.

Membrii Comitetului Executiv la 31.12.2025 au fost:

1. Sergiu Cristian Manea - Presedinte Executiv, Presedinte al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 28.02.2030;
2. Elke Meier - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Financiar (CFO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data de 31.12.2027;
3. Dana Luciana Dima - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Retail si Private Banking, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 31.10.2029;
4. Thomas Kolarik - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Operatiuni & IT, Membru al Comitetului Executiv- mandat valabil pana la data 31.12.2027.
5. Ioana Anca Gheorghiade - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la 31.10.2027.

Membrii Comitetului Executiv indeplinesc conditiile generale prevazute de legile in vigoare, conditiile speciale referitoare la conducatorii Bancii, prevazute in legea bancara, in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si de Politica de selectie si de remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR.

Detalii privind experienta profesionala a membrilor Comitetului Executiv poate fi gasita pe urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/conducerea-bcr>.

Comitetul Executiv poate infiinta atatea comitete dupa cum considera necesar. Orice astfel de comitet va avea competentele si autoritatea prevazute in hotararea Comitetului Executiv de infiintare a acestor comitete, precum si atributiile stabilite ulterior prin regulamentele de organizare si functionare ale acestora.

In evidentele bancii nu sunt inregistrate litigii sau proceduri administrative in care au fost implicati membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv al BCR.

5. Tranzactii semnificative

In cursul anului 2025, BCR a emis obligatiuni in valoare de 3.705.250 mii RON in conformitate cu strategia aprobata, si a realizat, de asemenea, o majorare de capital prin instrumente AT1 in valoare de 1.740.480 mii RON.

6. Situatia financiar contabila

6.1 Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

Structura si evolutia principalelor categorii de active, datorii si capitaluri proprii ale Grupului sunt prezentate mai jos.

Mii RON	Grup				Banca			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	2025/2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	2025/2024
Active								
Numerar si echivalente de numerar	11.440.918	10.642.241	16.763.792	7,5 %	11.435.554	10.596.154	16.724.913	7,9 %
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3.329.764	1.912.779	701.088	74,1 %	3.329.764	1.912.779	701.137	74,1 %
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	102.599	187.806	135.678	-45,4 %	102.599	187.806	135.727	-45,4 %
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.227.165	1.724.973	565.410	87,1 %	3.227.165	1.724.973	565.410	87,1 %
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.614	87.862	79.363	11,1 %	97.614	87.862	79.363	11,1 %
Instrumente de capital	92.124	75.345	59.350	22,3 %	92.124	75.345	59.350	22,3 %
Titluri de datorie	5.490	12.517	20.013	-56,1 %	5.490	12.517	20.013	-56,1 %
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13.290.491	12.767.715	10.135.530	4,1 %	13.290.491	12.767.715	10.135.530	4,1 %
Titluri de datorie	13.290.491	12.767.715	10.135.530	4,1 %	13.290.491	12.767.715	10.135.530	4,1 %
Active financiare evaluate la cost amortizat	98.155.165	90.038.137	74.818.710	9,0 %	100.365.988	91.972.536	76.486.958	9,1 %
Titluri de datorie	23.248.722	20.623.315	262.429	12,7 %	23.115.245	20.497.053	883.837	12,8 %
Credite si avansuri acordate bancilor	5.572.108	6.004.729	2.125.746	-7,2 %	5.566.874	5.960.826	2.142.421	-6,6 %
Credite si avansuri acordate clientilor	69.334.335	63.410.093	55.197.595	9,3 %	71.683.869	65.514.657	56.968.981	9,4 %
Creante din leasing financiar	2.678.181	2.321.385	2.022.555	15,4 %	30.375	15.043	17.393	101,9 %
Imobilizari corporale	1.135.557	1.029.795	1.025.930	10,3 %	1.107.182	902.686	843.919	22,7 %
Investitii imobiliare	15.343	112.198	133.035	-86,3 %	15.342	112.198	133.035	-86,3 %
Imobilizari necorporale	551.266	496.946	454.257	10,9 %	515.201	468.484	430.798	10,0 %
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	34.599	38.838	30.008	-10,9 %	25.961	25.961	25.961	- %
Creante din impozit curent	1.068	139	1.110	668,3 %	-	-	-	-
Creante din impozit amanat	2.445	92.230	118.404	-97,3 %	394	90.567	115.234	-99,6 %
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.204	729	745.408	1985,6 %	15.204	729	55.383	1985,6 %
Creante comerciale si alte creante	943.541	1.002.936	1.522.407	-5,9 %	939.449	995.338	1.511.077	-5,6 %
Investitii in filiale	-	-	-	-	925.316	613.371	588.105	50,9 %
Alte active	213.191	261.005	299.193	-18,3 %	127.067	115.272	159.277	10,2 %
Total active	131.904.347	120.804.935	108.850.790	9,2 %	132.220.902	120.676.695	108.008.083	9,6 %

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2025 a fost in suma de 132.220.902 mii RON, in crestere cu 9,6% fata de 31 decembrie 2024 (120.676.695 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 9,2%, de la 120.804.935 mii RON la 31 decembrie 2024 la 131.904.347 mii RON la 31 decembrie 2025.

	Grup				Banca			
Datorii si capitaluri proprii	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	2025/2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	2025/2024
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.342	133.740	165.467	23,6 %	165.342	133.740	165.467	23,6 %
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	165.342	133.740	165.467	23,6 %	165.342	133.740	165.467	23,6 %
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	112.153.887	104.405.296	93.239.094	7,4 %	112.668.813	104.748.753	93.548.921	7,6 %
Depozite de la institutii bancare	2.740.235	1.174.726	998.503	133,3 %	3.262.252	1.686.012	1.585.724	93,5 %
Imprumuturi si linii de finantare	439.197	533.268	650.435	-17,6 %	108.463	127.307	152.934	-14,8 %
Depozite de la clienti	93.084.106	91.007.840	78.481.853	2,3 %	93.460.301	91.281.395	78.724.676	2,4 %
Titluri de datorie emise	14.246.361	10.407.030	10.170.143	36,9 %	14.246.361	10.407.030	10.170.143	36,9 %
Alte datorii financiare	1.643.988	1.282.432	2.938.160	28,2 %	1.591.436	1.247.009	2.915.444	27,6 %
Datorii din leasing financiar	591.782	500.390	449.467	18,3 %	590.344	498.276	448.488	18,5 %
Provizioane	490.048	788.313	1.013.883	-37,8 %	477.507	768.162	883.960	-37,8 %
Datorii din impozit curent	58.994	42.508	83.339	38,8 %	54.373	38.260	82.494	42,1 %
Datorii din impozit amanat	22.130	25.177	21.801	-12,1 %	-	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	-	-	560.644	-	-	-	-	-
Alte datorii	592.575	919.357	839.541	-35,5 %	547.340	475.339	393.487	15,1 %
Total capitaluri proprii	17.829.589	13.990.154	12.477.554	27,4 %	17.717.183	14.014.165	12.485.266	26,4 %
Atribuibile intereselor care nu controleaza	83	64	56	29,7 %	-	-	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama	17.829.506	13.990.090	12.477.498	27,4 %	17.717.183	14.014.165	12.485.266	26,4 %
Total datorii si capitaluri proprii	131.904.347	120.804.935	108.850.790	9,2 %	132.220.902	120.676.695	108.008.083	9,6 %

6.2. Contul de profit sau pierdere

Mii RON	Grup				Banca			
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	2025/2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	2025/2024
Venituri nete din dobanzi (1)	4.746.338	4.400.976	3.656.406	7,8 %	4.549.187	4.253.358	3.476.006	7,0 %
Venituri din dobanzi	6.914.594	6.692.846	5.897.924	3,3 %	6.905.858	6.720.942	5.860.443	2,8 %
Alte venituri similare	518.841	242.463	137.822	114,0 %	357.939	77.352	2.068	362,7 %
Cheltuieli cu dobanzile	-2.459.089	-2.504.410	-2.353.145	-1,8 %	-2.487.045	-2.515.429	-2.360.740	-1,1 %
Alte cheltuieli similare	-228.008	-29.923	-26.195	662,0 %	-227.565	-29.507	-25.765	671,2 %
Venituri nete din taxe si comisioane (2)	1.214.169	1.128.180	1.012.615	7,6 %	1.148.886	1.071.921	966.148	7,2 %
Venituri din taxe si comisioane	1.601.850	1.450.865	1.277.353	10,4 %	1.528.033	1.387.671	1.221.406	10,1 %
Cheltuieli cu comisioane	-387.681	-322.685	-264.738	20,1 %	-379.147	-315.750	-255.258	20,1 %
Venituri din dividende (3)	6.581	6.192	5.103	6,3 %	10.124	74.078	65.976	-86,3 %
Venituri nete din tranzactionare (4)	544.422	487.915	539.745	11,6 %	544.422	487.871	522.792	11,6 %
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	19.736	24.723	2.874	-20,2 %	19.736	24.723	2.874	-20,2 %
Rezultatul net din conversia valutara (6)	-8.723	4.371	8.991	-299,6 %	-21.254	-2.074	6.376	924,8 %
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	-4.240	8.831	6.136	-148,0 %	-	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational (8)	14.237	34.543	43.796	-58,8 %	5.266	5.346	5.455	-1,5 %
Cheltuieli cu personalul (9)	-1.110.961	-1.111.044	-1.072.385	-	-1.042.600	-1.047.484	-991.002	-0,5 %
Alte cheltuieli administrative (10)	-1.013.577	-900.699	-749.178	12,5 %	-997.567	-890.171	-732.021	12,1 %
Depreciere si amortizare (11)	-270.946	-259.105	-245.444	4,6 %	-258.129	-241.797	-226.780	6,8 %
Venituri operationale (1+2+3+4+5+6+7+8)	4.137.036	3.824.883	3.208.659	8,2 %	3.958.071	3.735.771	3.095.824	6,0 %
Cheltuieli operationale (9+10+11)	-2.395.484	-2.270.848	-2.067.007	5,5 %	-2.298.296	-2.179.452	-1.949.803	5,5 %
Rezultat operational	1.741.552	1.554.035	1.141.652	12,1 %	1.659.775	1.556.319	1.146.021	6,6 %
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	-	-26.881	-2.282	-100,0 %	-	-26.881	-2.282	-100,0 %
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	-1.307	-4.127	-	-68,3 %	-1.307	-4.127	-	-68,3 %
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-252.408	-106.342	-46.308	137,4 %	-215.199	-66.482	57.884	223,7 %
Alte rezultate operationale	60.533	-400.038	-165.045	-115,1 %	54.159	-354.175	-11.299	-115,3 %
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.943.854	3.287.495	2.995.024	20,0 %	3.795.724	3.284.106	3.140.127	15,6 %
Impozitul pe profit	-623.763	-520.072	-673.800	19,9 %	-612.089	-502.354	-652.784	21,8 %
Rezultatul net al anului	3.320.091	2.767.423	2.321.224	20,0 %	3.183.635	2.781.752	2.487.343	14,4 %
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	20	8	8	150,0 %	-	-	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	3.320.071	2.767.415	2.321.216	20,0 %	3.183.635	2.781.752	2.487.343	14,4 %

6.3. Fluxuri de numerar

Mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Rezultatul net al anului	3.320.091	2.767.423	2.321.224	3.183.635	2.781.752	2.487.343
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei						
Deprecierea, amortizarea activelor	270.946	259.105	245.444	258.129	241.797	226.780
Alocarea si reversarea deprecierei creditelor	264.734	151.197	68.035	217.176	92.061	-53.932
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si investitii imobiliare	3.357	-8.840	-22.176	-7.548	-12.470	-23.528
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	-1.808	-5.747	21.276	-1.808	-5.145	-10.933
Alte provizioane	-221.627	-16.762	5.855	-212.816	-18.233	-8.747
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	-	-	-	-352.282	-25.266	-97.359
Deprecierea activelor corporale si necorporale	8.106	27.309	-1.488	4.098	9.568	-7.288
Deprecierea activelor disponibile in vederea vanzarii si a altor active	6.293	29.509	6.782	3.855	30.758	5.893
Impozitul curent neplatit	568.887	488.605	645.763	554.098	476.066	637.036
Cheltuieli cu impozitul suplimentar pentru institutiile de credit	316.070	182.460	-	307.637	181.702	-
Impozit amanat	54.958	31.467	28.037	57.991	26.288	15.748
Alte ajustari	-225.647	-94.182	8.165	198.877	-59.675	19.866
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului	-4.752.944	-4.407.168	-3.661.421	-4.559.337	-4.327.436	-3.541.982
Venituri din dobanzi din activitatea de exploatare	-6.273.466	-6.007.993	-5.354.422	-6.112.121	-5.877.837	-5.202.944
Cheltuieli cu dobanzile pentru activitatea de exploatare	1.951.161	1.801.407	1.687.104	1.993.547	1.836.284	1.865.467
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	-1.159.995	-927.316	-681.324	-1.151.702	-920.457	-659.567
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	735.937	732.926	692.236	721.063	708.652	521.038
Venituri din dividende din activitati de investitii	-6.581	-6.192	-5.015	-10.124	-74.078	-65.976
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	-1.502.192	-1.159.563	-523.845	-1.502.192	-1.159.563	-523.428
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-305.283	-2.649.139	-115.897	-305.283	-2.649.104	-115.231
Active financiare evaluate la cost amortizat	-6.232.335	-13.163.420	-5.144.158	-6.369.454	-13.162.297	-5.343.079
Credite si avansuri acordate bancilor	867.944	-3.231.699	-1.973.220	829.275	-3.171.122	-1.908.111
Credite si avansuri acordate clientilor	-6.736.679	-9.606.457	-2.880.451	-7.184.580	-9.993.512	-3.427.340
Creante din leasing financiar	-363.600	-325.264	-290.487	-14.149	2.337	-7.628
Impozit suplimentar pentru institutiile de credit platit	-253.895	-133.907	-	-245.648	-133.309	-
Alte active din activitatea de exploatare	36.253	58.277	-93.770	2.813	50.396	-19.291
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	4.081.054	11.061.355	4.372.838	4.136.316	10.959.001	4.492.113
Depozite de la institutii bancare	1.618.936	240.585	-405.446	1.589.744	116.152	-531.541
Depozite de la clienti	2.100.563	12.476.497	3.461.416	2.202.144	12.511.285	3.689.936
Alte datorii financiare	361.555	-1.655.727	1.316.868	344.428	-1.668.436	1.333.718
Impozitul pe profit platit	-551.351	-526.717	-361.907	-538.136	-520.939	-353.540
Alte datorii din activitatea de exploatare	45.043	41.671	21.848	79.220	33.459	43.482
Dobanzi incasate din activitatea operationala	6.509.265	6.390.970	5.500.926	6.428.993	6.326.847	5.436.704
Dobanzi platite pentru activitatea operationala	-1.995.669	-1.784.145	-2.255.205	-2.022.121	-1.798.805	-2.439.780
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare	-557.694	-2.460.242	1.066.326	-683.787	-2.662.547	826.847

Mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Castiguri din vanzarea activelor:	2.620.603	2.144.608	1.549.988	2.600.357	2.098.109	1.526.958
Titluri de datorie la cost amortizat	2.583.109	1.990.682	1.435.153	2.583.109	1.990.682	1.435.153
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	37.494	97.210	113.168	17.248	50.711	90.138
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	-	56.716	1.667	-	56.716	1.667
Achizitii:	-5.379.127	-5.219.382	-3.875.383	-5.362.717	-5.200.781	-3.851.823
Titluri de datorie la cost amortizat	-5.084.682	-4.951.396	-3.612.225	-5.084.682	-4.951.396	-3.612.225
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	-294.445	-267.986	-263.158	-278.035	-249.385	-239.598
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	1.042.270	758.622	628.398	1.033.977	758.143	606.142
Dividende primite din activitatea de investitii	6.581	6.192	5.015	10.124	74.078	65.976
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii	-1.709.673	-2.309.960	-1.691.982	-1.718.259	-2.270.451	-1.662.747
Alte instrumente de capital	1.740.480	-	-	1.740.480	-	-
Diminuare de capital	-	-	-	40.336	-	-
Dividende platite actionarilor societatii mama	-1.279.455	-1.175.306	-1.144.291	-1.279.455	-1.175.306	-1.144.291
Dividende platite intereselor care nu controleaza	-1.391	-1.295	-1.271	-1.391	-1.295	-1.271
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	-117.184	-116.257	-192.237	-106.668	-100.708	-171.740
Titluri de datorie emise	3.705.250	223.835	4.572.136	3.705.250	223.835	4.572.136
Cupon AT1	-109.030	-67.105	-44.168	-109.030	-67.105	-44.168
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	-127.288	-149.302	-25.488	-27.012	-33.538	-45.504
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	-745.337	-732.926	-524.956	-721.063	-708.652	-353.758
Titluri de datorie emise	-745.337	-732.926	-345.899	-721.063	-708.652	-345.899
Alte activitati de finantare	-	-	-179.057	-	-	-7.859
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	3.066.045	-2.018.356	2.639.725	3.241.447	-1.862.769	2.811.404
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	10.642.241	16.763.792	15.224.576	10.596.153	16.724.913	15.224.262
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare	-557.694	-2.460.242	1.066.326	-683.787	-2.662.547	826.847
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii	-1.709.673	-2.309.960	-1.691.982	-1.718.259	-2.270.451	-1.662.747
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	3.066.045	-2.018.356	2.639.725	3.241.447	-1.862.769	2.811.404
Alte miscari nemonetare in situatia pozitiei financiare	-	667.007	-474.853	-	667.007	-474.853
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	11.440.919	10.642.241	16.763.792	11.435.554	10.596.153	16.724.913

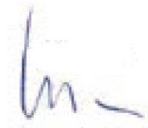
7. Anexe

Urmatoarele documente reprezinta anexele prezentului raport:

1. Actul constitutiv al bancii valabil la 31 decembrie 2025;
2. Lista filialelor emitentului si a entitatilor controlate sau care controleaza emitentul;
3. Declaratia de conformitate a membrilor Comitetului Executiv care isi asuma raspunderea pentru intocmirea Situatiilor Financiare;
4. Situatii Financiare la 31 decembrie 2025;
5. Raportul auditorilor.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred Wimmer



Anexa 1: Actul constitutiv al Bancii valabil la 31 decembrie 2025

Actul constitutiv al BCR, valabil la 31 decembrie 2025 este disponibil la urmatoarea adresa web:

https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/ro/bcr/www_bcr_ro/Despre-noi/Guvernanta-corporativa/Act_constitutiv_BCR.pdf

Anexa 2: Lista filialelor emitentului si entitatilor controlate sau care controleaza emitentul

Lista filialelor si entitatilor controlate de emitent

- BCR Leasing IFN SA
- BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA
- BCR Banca pentru Locuinte SA
- Suport Colect SRL
- BCR Payments Services SRL
- BCR Seed Starter SRL (nu este inclus in perimetrul de consolidare prudentiala deoarece se afla sub pragul de materialitate).

Lista entitatilor care controleaza emitentul

Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Grupul BCR



Banca Comercială Română S. A.

Nr. Cabinet Presedinte: 4/27.03.2026

Consiliul de Supraveghere

Banca Comercială Română S. A.

Raportul administratorilor consolidat si individual

(Grupul si Banca)

Codul LEI: 549300ORLU6LN5YD8X90

1. Mediul macroeconomic	4
2. Prezentare generala	5
3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2025	6
4. Perspective ale activitatii BCR in 2026	9
4.1. Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2026	9
4.2. Strategia si modelul de afaceri al Grupului BCR	9
4.3. Evolutii ale bilantului	11
4.4. Evolutii ale Contului de profit sau pierdere	11
4.5. Perspective ale filialelor BCR	11
5. Situatiile pozitiei financiare a Grupului si a Bancii	12
5.1. Declaratie de conformitate	12
5.2. Situatiile pozitiei financiare - active	12
5.3. Situatiile pozitiei financiare - datorii si capitaluri proprii	13
6. Situatiile profitului sau pierderii a Grupului si Bancii	13
7. Conturile de capital si distribuirea profitului	14
7.1. Conturile de capital la 31 decembrie 2025	14
7.2. Distribuirea profitului	14
7.3. Elemente ale fondurilor proprii	15
8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni	15
8.1. BCR Leasing IFN SA	15
8.2. BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA ("BCR Pensii")	15
8.3. BCR Banca pentru Locuinte SA	15
8.4. Suport Colect SRL	16
8.5. BCR Fleet Management SRL	16
8.6. BCR Payments Services SRL	16
9. Profilul de risc al Bancii si al Grupului	16
9.1. Prezentare generala	16
9.2. Principiile de proportionalitate	17
9.3. Profilul de risc	17
9.4. Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	18
9.4.1. Riscul de credit	18
9.4.2. Riscul de concentrare	18
9.4.3 Riscul rezidual	18
9.4.4. Riscul de credit indus de schimbul valutar	18
9.4.5. Riscul de piata	19
9.4.6. Riscul de lichiditate si de finantare	19
9.4.7. Riscul operational	20
9.4.8. Riscul reputational	21
10. Managementul Riscului	21
10.1. Cadrul ICAAP	21
10.1.1. Profilul de risc	21
10.1.2. Apetitul la risc (RAS)	22
10.1.3. Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	22
10.1.4. Simularea de criza	22
10.1.5. Procesul de previziune si planificare a riscurilor	22
10.1.6. Planul de redresare si rezolutie	22
10.2. Monitorizarea profilului de risc al Grupului	23
10.2.1. Monitorizare strategica	23
10.2.2. Monitorizare operationala	23
11. Declaratia de guvernanta corporativa	23
11.1. Cadrul de guvernanta corporativa	23
11.2. Adunarea Generala Ordinara si Extraordinara a Actionarilor	24
11.3. Consiliul de Supraveghere (CS)	25
11.3.1. Comitetul de Audit (CA)	26
11.3.2. Comitetul de Risc si Conformitate (CRC)	26
11.3.3. Comitetul de Remunerare	26
11.3.4. Comitetul de Nominalizare	27

11.4. Comitetul Executiv (CE)	27
11.4.1. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)	28
11.4.2. Comitetul de Credit (CC)	28
11.4.3. Comitetul de Risc (CR)	28
11.4.4. Comitetul Data Analytics & AI (CDAAI)	29
11.4.5. Comitetul de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune (fostul Comitet de Sustenabilitate) (CSDI)	29
11.4.6. Comitetul de Management al Capitalului (CMC)	29
11.4.7. Comitetul de Risc Strategic (CRS)	29
11.5. Organizarea functiei sistemului de control intern	29
11.6. Guvernanta corporativa a filialelor	32
Raportarea consolidata privind durabilitatea	33

Raportul administratorilor

1. Mediul macroeconomic

Estimarile preliminare pentru PIB-ul din T4 2025 au adus un rezultat negativ neasteptat, cu o contractie a producției de -1,9% trimestru la trimestru și o creștere de doar +0,1% an la an. Ca urmare, creșterea PIB pentru întregul an 2025 s-a situat la +0,6%, în scădere de la +0,9% în 2024. Publicarea a inclus și revizuirii ale datelor pentru primele trei trimestre din 2025. Cea mai semnificativă ajustare a vizat T1 2025, care a fost revizuit în jos, de la +0,1% trimestru la trimestru la -0,6% trimestru la trimestru. Având în vedere că atât T3 2025, cât și T4 2025 arată acum contractii trimestriale, România intruneste criteriile pentru o recesiune tehnică.

IPC din decembrie 2025 a fost de 9,7% an/an, în ușoară decelerare față de 9,8% în luna anterioară. Inflația de bază a accelerat ușor la 8,5% an/an în decembrie, de la 8,4% anterior. Rata medie anuală a inflației pentru 2025 este de 7,3%, comparativ cu 5,6% în 2024.

BNR a menținut rata de politică monetară neschimbată în 2025, la 6,50%. ROBOR la 3 luni a încheiat anul la 6,1%, față de 5,9% în decembrie 2024, în scădere de la 7,1% în trimestrul al doilea din 2025.

În perioada ianuarie–noiembrie 2025, contul curent al balanței de plăți a înregistrat un deficit de 27.140 milioane EUR, comparativ cu 26.060 milioane EUR în aceeași perioadă din 2024. Acoperirea deficitului de cont curent prin investiții străine directe (ISD) era de 24,2% în noiembrie 2025, pe baza mediei mobile pe 12 luni.

Deficitul bugetar pe standardul cash a fost de 7,65% din PIB în 2025, comparativ cu 8,67% în decembrie 2024. Veniturile bugetare au crescut cu 15,3% an/an, în timp ce cheltuielile guvernamentale au avansat într-un ritm mai lent, cu 11,2% an/an. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii publice + plăți sociale + plăți de dobanzi) și veniturile ciclice (venituri fiscale + contribuții sociale) a fost de 88,3% în decembrie 2025, la același nivel ca în decembrie 2024.

Rata medie a somajului în 2025 a crescut la 6,0% față de 5,5% în 2024, atingând cel mai ridicat nivel de după pandemia Covid din 2020. Salariul mediu net a crescut cu +4,8% în termeni anuali în luna decembrie, în ușoară accelerare de la +4,2% în luna precedentă și a ajuns la 5.914 RON. Salariul mediu net din sectorul public a înregistrat un declin anual de -1,8% în decembrie de la -1,1% în luna noiembrie, încheind anul cu o creștere de 2,8%, în puternică decelerare de la 18,0% în 2024. Salariul mediu net din sectorul privat a crescut cu +6,5% în decembrie, accelerând de la +5,7% în luna anterioară, și a marcat o creștere de 7,6% în 2025, în încetinire de la 12,1% în 2024. În termeni reali, salariul mediu net a scăzut cu 4,5% an/an în luna decembrie. În anul 2025, salariul mediu net a crescut cu 6,5%.

În ianuarie și martie 2025, agențiile de rating Standard & Poor's și Moody's au revizuit perspectiva României de la stabilă la negativă, reafirmând totodată ratingul de „BBB-”/„Baa3”. Ambele agenții au motivat această decizie prin deficitul bugetar ridicat și incertitudinea politică existentă. În prezent, toate cele 3 agenții de rating situează România la cel mai scăzut nivel din categoria rating de investiții, cu perspectiva negativă.

Cursul de schimb EUR/RON a fost volatil în prima jumătate a anului 2025. În 2025, rata EUR/RON a înregistrat o valoare medie de 5,0415 și a încheiat anul la 5,0985. Leul s-a depreciat în medie cu 1,3% în termeni nominali în 2025 față de 2024. Deficitul mare de cont curent generează riscuri de depreciere a cursului EUR/RON pe termen mediu.

Evenimente importante de la finalul anului 2025

BNR a menținut rata-cheie neschimbată la 6,50% la cele două întâlniri din ianuarie și februarie 2026, în linie cu consensul pieței. Rata facilității de creditare a fost pastrată la 7,50%, iar rata facilității de depozit a rămas la 5,50%.

Agentia de rating Fitch a decis menținerea ratingului suveran al României la BBB- cu perspectiva negativă la întâlnirea din februarie.

2. Prezentare generala

Banca Comerciala Romana ("BCR" sau "Banca") a fost infiintata in 1990, cand a preluat operatiunile comerciale ale Bancii Nationale a Romaniei. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2025, Erste Bank a mai achizitionat 38,0116% din capitalul social al Bancii de la alti actionari (inclusiv de la angajati), totalizand 99,8916%. Erste Bank este societatea mama a Bancii.

Erste Bank este detinut in proportie de 100% de catre Erste Grup Bank AG. Erste Grup Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Grupul ofera servicii bancare zilnice precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro-intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

Produse si servicii

Peste 1,9 milioane persoane au beneficiat de un plan financiar personalizat prin Coaching Financiar, dintre care 900.000 doar in 2025. Acest instrument de planificare a fost integrat in Programul de Beneficii George, primul program bancar care rasplateste loialitatea clientilor din Romania, disponibil pentru 1,8 milioane de clienti BCR. Structurat pe cinci niveluri de beneficii – Go, Advanced, Pro, Max si Max Invest, programul incurajeaza clientii sa-si diversifice portofoliul financiar si sa-si optimizeze costurile bancare. Pana in prezent peste 1,4 milioane clienti BCR au beneficiat de reduceri prin Programul de Beneficii George: aproximativ 50% dintre acestia in zona operationala de plati si retrageri de numerar, in timp ce 420.000 de persoane au accesat credite si depozite cu dobanda preferentiala. In plus, 61% dintre clientii care si-au setat un obiectiv financiar in Programul de Beneficii au ales economisirea, deschizand un cont de economii.

BCR este prima banca din Romania care a introdus RoPay Alias, oferind o experienta bancara digitala completa clientilor sai. Utilizatorii pot solicita sau transfera bani instant, folosind exclusiv numarul de telefon, fara IBAN, intr-un mod sigur, eficient si usor.

Peste 22% dintre clienti au accesat un credit ipotecar pe flux 100% digital in George, comparativ cu 9% in 2024. Decembrie 2025 a atins un nivel record, cu 30% dintre clienti care au ales George pentru accesarea creditului ipotecar. BCR este prima banca din Romania care a digitalizat complet cel mai complex produs de creditare retail, oferind in George un flux 100% digital atat pentru accesarea unui credit ipotecar, dar si pentru refinantare.

Peste 2,1 milioane de produse BCR au fost deschise pe flux 100% digital in 2025, inregistrand o crestere de 16% fata de 2024.

Clientii BCR au primit peste 37 milioane RON prin George Moneyback, programul de loialitate care ofera bani inapoi celor care folosesc plata cu cardul. George Moneyback a ajuns la peste 1,46 milioane de utilizatori, in crestere cu 7% fata de 2024.

BCR a consolidat portofoliul de parteneriate strategice care sustine cresterea ecosistemului digital, prin colaborari cu branduri de top din retail, e-commerce, mobilitate si servicii, asa cum sunt eMAG, Kaufland, Bolt, OLX, Dedeman si Vodafone, alaturi de OMV, Mega Image si Uber. In plus, oferta din George Store a fost extinsa prin parteneriate noi in zona de travel, divertisment, mobilitate si shopping, prin colaborarile cu Animawings, Paralela 45, Dertour, Voxa, Uber si Freshful.

Aproximativ 170.000 de companii sunt inrolate in George pentru afaceri, ecosistemul digital unic in Romania. In 2025, peste 76% dintre clientii eligibili si-au deschis relatia cu banca prin George, iar mai mult de 60% dintre creditele pentru clientii microintreprinderi au fost acordate prin produsele digitale disponibile: Overdraft Digital, Credit Intelligent George si Cardul de Credit George.

BCR a extins oferta de solutii digitale pentru companii, iar din decembrie 2025 comerciantii se pot inrola in sistemul RoPay direct din George, beneficiind de decontarea platilor in maximum 10 secunde, cu fonduri disponibile imediat in cont, costuri de procesare optimizate, reconciliere simplificata plata-livrare, implementare rapida si un nivel ridicat de siguranta si disponibilitate operationala.

BCR este partener financiar pentru peste 15.000 de companii, IMM-uri si clienti mari, oferind expertiza si solutii personalizate pentru a satisface nevoile economiei reale. Banca este unul dintre liderii pietei finantarilor sindicalizate, cu o participare totala de aproximativ 3,2 miliarde de RON (630 milioane de EUR) in proiecte de extindere si dezvoltare tehnologica.

Retea de sucursale si echipamente

BCR ofera o gama completa de produse si servicii financiare printr-o retea de 290 sucursale, dintre care 73% sunt sucursale fara numerar si 81% dispun de zone de autoservire 24/7. BCR opereaza, de asemenea, 20 de centre de afaceri si 18 birouri mobile dedicate in mod special companiilor. Clientii BCR dispun de o retea nationala extinsa de ATM-uri si masini multifunctionale (aproape 2.000 de echipamente) si servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce.

Programul BCR de incluziune financiara a comunitatilor rurale si mici urbane, prin care BCR opereaza doua unitati mobile, a parcurs pana acum 27.000 km si a ajuns in 52 de comunitati, sprijinind peste 7.500 de persoane prin sesiuni de educatie financiara si servicii bancare personalizate.

Banca si filiale

In anul 2025, Grupul Banca Comerciala Romana ("Grupul BCR" sau "Grupul") a inclus banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmatoar:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			2025	2024			
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.491	389.491	-
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	229.484	198.125	31.359
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	948.578	335.800	612.778
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	72,87%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (i)	Romania	Leasing operational	-	99,97%	-	-	-
Total					2.552.500	925.316	1.627.184

(i) In cursul anului 2025, BCR Fleet Management SRL a fuzionat cu Suport Colect SRL, BCR Fleet Management SRL fiind radiata.

Investitiile in alte societati decat filialele, asociatii si asocierile in participatie sunt in valoare totala de 92.124 mii RON (2024: 75.345 mii RON) sunt prezentate in Situatiia pozitiei financiare ca instrumente de capital si in Nota 20.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2025

Impactul BCR in economie si societate

In activitatea de creditare retail, BCR a acordat credite noi pentru persoane fizice si microintreprinderi de 17,8 miliarde RON in 2025, in crestere cu 14,3% an pe an. Stocul de credite de consum negarantate (inclusiv carduri de credit si descoperit de cont) a crescut cu 15,5% an pe an. In acelasi timp, stocul de credite ipotecare a crescut cu 10,4% an pe an, din care creditele ipotecare standard (Casa Mea) au crescut cu 31,3% an pe an, partial contrabalansate de rambursarile de credite Prima Casa.

In activitatea de creditare corporate, BCR a aprobat credite noi pentru companii in valoare de 16.1 miliarde de RON in 2025, dintre care aproximativ un sfert destinate investitiilor. Stocul de credite corporate a crescut cu 6,8% an pe an. Cele mai multe finantari au fost directionate catre energie, bunuri de consum si infrastructura publica, sectoare cheie pentru rezilienta si dezvoltarea Romaniei. In 2025, BCR a acordat 6.5 miliarde RON pentru proiecte din energie, agricultura, real estate, infrastructura si constructii.

In 2025, BCR a aprobat de asemenea peste 200 de credite si alte produse in valoare de aproximativ 1.6 miliarde RON pentru prefinantarea si cofinantarea proiectelor cu fonduri europene si nationale destinate clientilor corporate si micro.

In plus, BCR a acordat credite garantate cu garantii emise de Fondul European de Investitii (FEI), Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri (FNGCIMM), Banca Europeana de Investitii (BEI) si Banca de Investitii si Dezvoltare (BID), totalizand aproximativ 1.1 miliarde RON in 2025.

In trimestrul al patrulea 2025, BCR a semnat un acord de garantare portofoliu IMM cu Banca de Investitii si Dezvoltare. Pe baza acestui nou instrument, BCR estimeaza acordarea de finantari ce vor depasi 1 miliard RON in 2026, cu accent puternic pe creditele de investitii.

In 2025, BCR Leasing a depasit pragul de 1 miliard de euro sold al finantarilor acordate, marcand un reper important pentru piata de leasing financiar din Romania.

BCR Social Finance a sustinut peste 2.170 de microintreprinderi, dintre care 1.030 in sectorul agroalimentar, oferind finantari in valoare de 45.2 milioane EUR, ce au contribuit la mentinerea a peste 4.150 locuri de munca. In 2025, institutia a finantat 55 de ONG-uri si intreprinderi sociale cu 7.6 milioane euro, contribuind la bunastarea a peste 140.000 de beneficiari, la mentinerea a 1.350 de locuri de munca si la crearea altor 450 de noi locuri. In plus, BCR Social Finance a acordat 256 de credite StudyUP, in

valoare de peste 500.000 euro, pentru formare continua prin cursuri universitare, de masterat, doctorat sau specializare, sustinand educatia pe tot parcursul vietii.

In 2025, Marc Impact Programme, program regional de scalare implementat de BCR, BCR Social Finance si Synerb, a finalizat prima cohorta si a lansat cea de a doua editie de mentorat pentru afacerile centrate pe impact. In Romania, 40 de companii care raspund la problemele sociale sau de mediu sunt implicate in Marc, iar ca urmare a acestui program, HELP Autism a primit deja capital de investitii de peste 1 milion euro si a lansat prima franciza sociala din Romania, facilitand astfel acces la fonduri guvernamentale de peste 100 milioane euro.

BCR a investit 5 milioane euro in ZBOR, proiectul dezvoltat impreuna cu o retea extinsa de ONG-uri din domeniul tineretului si inovarii sociale. La un an si jumatate de la lansare, ecosistemul ZBOR a ajuns la peste 70.000 de tineri din intreaga tara, prin cele 9 huburi din Constanta, Iasi, Cluj, Brasov, Ploiesti, Targu Jiu, Baia Mare, Vaslui si Timisoara.

In ultimii 10 ani, peste 1 milion de copii, adolescenti, tineri si adulti au participat la cursurile Scoala de Bani, cu 100.000 de persoane care au beneficiat de cursuri numai in 2025.

Indicele experientei clientilor

Fiind o intreprindere axata pe profit, Grupul BCR are un interes puternic fata de comportamentul viitor al clientilor sai si loialitatea lor fata de banca. Indicele de Experienta al Clientilor (CXI), este un indice care masoara satisfactia si loialitatea clientilor, luand in considerare evaluarile de satisfactie, recomandarile, disponibilitatea de a schimba banca, scorurile de efort al clientului si ratele de rascumparare. CXI este calculat folosind formula:

$$CXI = \%Sustinatori + \%Loiali + 0.5 \times \%Pur\ si\ simplu\ multumiti - \%Neimplicati - \%Nemultumiti$$

	% Nemultumiti Nivelul de satisfactie 0-4	% Neimplicati Nivelul de satisfactie 5-6	% Pur si simplu multumiti Nivelul de Satisfactie 7-10	% Loiali Multumiti si re-cumparare 9-10 Schimbare banca 0-1	% Sustinatori Loiali si Recomandare 10 Efort 10
In raport cu concurenta	Dezavantaj competitiv clar	Dezavantaj competitiv	Fara avantaj sau dezavantaj	Avantaj competitiv clar	Avantaj competitiv clar
Comportament probabil	Probabil sa isi schimbe banca cat mai repede posibil	Probabil sa caute oferte mai bune si sa isi schimbe banca	Pot pleca usor chiar si pentru o oferta putin mai buna	Probabil sa cumpere, chiar sa plateasca un mic premium de pret	Probabil sa recomande prietenilor si familiei
Tinta	Optimizare		Neutru	Maximizare	

CXI este masurat prin sondaje trimestriale si anuale realizate de un institut extern de cercetare a pietei, care acopera segmentele de clienti din sectorul privat, microintreprinderi si IMM-uri. Rezultatele sunt utilizate pentru stabilirea tintelor pentru anul urmator, cu scopul de a obtine imbunatatiri semnificative anual. De asemenea, CXI este folosit in evaluarile de bonusuri pentru management si angajati, cu obiective stabilite de Grupul People & Culture, Grupul Customer Experience si liniile de afaceri relevante. Datorita cantitatii mari de cercetare de piata implicata in calcularea CXI, o limitare a acestei masuri este abaterea standard.

Prin sprijinirea microintreprinderilor si start-up-urilor excluse financiar, Grupul BCR promoveaza stabilitatea economica si imbunatatirea satisfactiei clientilor, in timp ce mentine impacturile pozitive asupra temelor „sanatate financiara si educatie financiara” si „accesul la produse si servicii”. Obiectivul pe termen lung al Grupului BCR este sa devina liderul in CXI in tara. Acest obiectiv este relativ in comparatie cu primii 3 concurenti de pe piata.

Procesul de stabilire si revizuire a obiectivelor face parte din dialogul anual privind strategia si bugetul cu actionarii nostri.

Rezultate CXI

Tabelul prezinta diferenta relativa fata de primii 3 concurenti de pe piata si clasamentul bancii pe piata respectiva.

	PI		Micro		SME		Total	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Banca Comercială Română	-0,4	5,5	1,5	1,8	1,6	1,5	0,3	4,3

BCR a inregistrat imbunatatiri constante in ceea ce priveste satisfactia clientilor atat pentru segmentul Persoanelor Fizice, cat si pentru segmentul Micro in ultimii ani, ca urmare a digitalizarii continue si a noilor modele de servicii. In prezent, BCR este acum liderul CXI pe piata, atat pentru segmentul retail, cat si pentru ambele segmente de business.

Performanta financiara a Grupului BCR in 2025¹

BCR a inregistrat o performanta financiara solida, raportand un profit net de 3.320 milioane RON (658 milioane euro) in 2025, in crestere cu 20,0% fata de 2.767 milioane RON (556 milioane euro) in 2024, sustinut de extinderea continua a activitatii cu clientii.

In septembrie 2025, Grupul BCR a inregistrat un venit extraordinar in valoare de 388.9 milioane RON ca urmare a deciziei favorabile date de Inalta Curte de Casatie si Justitie si a Deciziei MDLPA nr. 201286/26.09.2024 ('Decizia de Amnistie'), ramase definitive, permitand astfel anularea datoriei inregistrate anterior. Hotararea favorabila s-a referit la actiunea in justitie initiata de subsidiara BCR BpL in 2022 pentru anularea obligatiilor bugetare accesorii (respectiv dobanzi si penalitati acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data incasarii primelor de stat si data la care BCR BpL a rambursat primele de stat catre MDLPA), in baza prevederilor Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, introducerea unor stimulente fiscale si modificarea unor acte normative.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 8,2%, ajungand la 4.137 milioane RON (821 milioane euro) in 2025, fata de 3.825 milioane RON (769 milioane euro) in 2024, sustinut de cresterea veniturilor operationale.

Venitul net din dobanzi a crescut cu 7,8% ajungand la 4.746 milioane RON (941 milioane euro) in 2025, fata de 4.401 milioane RON (885 milioane euro) in 2024. Avansul reflecta volume de afaceri mai mari si o structura optimizata a bilantului.

Venitul net din comisioane a crescut cu 7,6% ajungand la 1.214 milioane RON (241 milioane euro) in 2025, fata de 1.128 milioane RON (227 milioane euro) in 2024, fiind sustinut de o activitate tranzactionala mai intensa, de cresterea creditarii si de comisioane mai mari aferente produselor de asigurare.

Rezultatul net din tranzactionare si din instrumente financiare evaluate la valoare justa a crescut cu 7,4% pana la 555 milioane RON (110 milioane euro) in 2025, de la 517 milioane RON (104 milioane euro) in 2024.

Ca urmare a acestor evolutii, venitul operational a avansat cu 7,2%, ajungand la 6.533 milioane RON (1.296 milioane euro) in 2025, fata de 6.096 milioane RON (1.225 milioane euro) in 2024.

Cheltuielile administrative generale au crescut cu 5,5%, ajungand la 2.395 milioane RON (475 milioane euro) in 2025, fata de 2.271 milioane RON (456 milioane euro) in 2024, fiind influentate de investitii continue in proiecte strategice, precum si de impactul inflatiei ridicate si al majorarii TVA. In baza acestor evolutii, raportul cost-venituri s-a imbunatatit pana la 36,7% in 2025, fata de 37,3% in 2024.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare s-a situat la nivelul de 252 milioane RON (50 de milioane euro) in 2025, comparativ cu 106 milioane RON (21 milioane euro) in 2024. Aceasta evolutie reflecta atat cresterea volumului de afaceri cu clientii, cat si acumularea de noi credite neperformante, partial compensata de reluari de provizioane din recuperari si vanzari de creante.

Rata creditelor neperformante (NPL) pentru Grupul BCR, calculata conform metodologiei Erste Group, s-a situat la 2,7% in decembrie 2025, aproximativ la acelasi nivel de 2,6%, inregistrat in decembrie 2024. Evolutia stabila an pe an reflecta dinamica pozitiva a creditarii, calitatea solida a portofoliului si masurile eficiente de gestionare a creditelor neperformante implementate pe parcursul anului. Gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante s-a situat la 132% in decembrie 2025.

Capitalizare si finantare

Rata capitalului de Rang 1+2 a Grupului BCR s-a situat la 22,8% in decembrie 2025, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei si reflectand in mod clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Creditele si avansurile nete acordate clientilor au crescut cu 9,3% fata de 31 decembrie 2024 pana la 72.956 milioane RON (14.314 milioane euro) la data de 31 decembrie 2025, sprijinite de avansul pe ambele segmente retail si corporate.

Depozitele de la clienti au crescut cu 2,3% fata de 31 decembrie 2024 pana la 93.084 milioane RON (18.263 milioane euro) la data de 31 decembrie 2025, determinat de cresterea depozitelor retail.

BCR a stabilit, de asemenea, un nou reper in finantarea prin piata de capital, prin lansarea unei emisiuni de euroobligatiuni eligibile MREL de 500 milioane de euro, la una dintre cele mai competitive marje obtinute vreodata de o banca romaneasca, si a unei emisiuni de obligatiuni senior nepreferentiale de 1.12 miliarde RON, prin care BCR a obtinut cel mai mic spread pentru acest instrument in randul bancilor din Romania, confirmand increderea investitorilor.

¹ Toate datele financiare de mai jos constituie rezultate consolidate neauditate ale Grupului Banca Comerciala Romana (BCR) pentru 2025, potrivit IFRS. Cu exceptia cazului in care se specifica altfel, rezultatele financiare pentru 2025 sunt comparate cu rezultatele financiare pentru 2024. De asemenea, cu exceptia cazului in care se specifica altfel, cursurile de schimb valutar utilizate pentru conversia cifrelor in euro sunt cele furnizate de Banca Centrala Europeana. Contul de profit si pierdere este convertit folosind cursul mediu de schimb valutar pentru 2025 de 5,0419 RON/EUR atunci cand se refera la rezultatele pentru 2025 si folosind cursul mediu de schimb pentru 2024 de 4,9746 RON/EUR atunci cand se refera la rezultatele obtinute in 2024. Bilanturile la 31 decembrie 2025 si la 31 decembrie 2024 sunt convertite utilizand cursurile de schimb de inchidere la datele respective (5,0968 RON/EUR la 31 decembrie 2025 si 4,9743 RON/EUR la 31 decembrie 2024). Toate modificarile procentuale se refera la cifrele exprimate in lei.

4. Perspective ale activitatii BCR in 2026

4.1. Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2026

Cresterea economica este estimata la +2,1% in 2026, investitiile fiind principalul indicator de urmarit in acest an.

Cresterea reala a salariilor este probabil sa ramana negativa cel putin pana in a doua jumatate a anului 2026, ceea ce ar trebui sa afecteze consumul gospodariilor.

Rata inflatiei ar putea scadea la 3,7% an/an in decembrie 2026, de la 9,7% an/an in decembrie 2025, iar BNR ar putea incepe reducerea dobanzilor inca din luna mai, in functie de evolutia inflatiei.

Rata medie a somajului este estimata sa scada usor la 5,7% in 2026, dupa 6,0% in 2025.

4.2. Strategia si modelul de afaceri al Grupului BCR

BCR are o prezenta echilibrata, finantand companii din diverse sectoare economice, precum si clienti persoane fizice, cu un portofoliu de peste 3 milioane de clienti, dintre care mai mult de 1,3 milioane sunt utilizatori activi din punct de vedere digital. BCR dezvoltă continuu aplicatia George prin adaugarea de noi caracteristici si produse. Ca parte a Erste Group, BCR are acces la instrumente, software și alte funcționalități ale aplicației George, dezvoltate la nivel de Grup și adaptate pentru a reflecta nevoile și specificul local.

In timp ce implementeaza arhitectura sa pe termen lung de Sanatate Financiara, demarata in 2020 si structurata pe cinci piloni: 1. Arhitectura de business, 2. Arhitectura IT, 3. Arhitectura de date, 4. Arhitectura de angajati si 5. Arhitectura de brand, obiectivul principal al BCR pe termen mediu este acela de a se concentra pe oferirea celui mai bun mentorat financiar, a instrumentelor si produselor potrivite, la momentul potrivit si in contextul potrivit, sprijinind oamenii si companiile sa adopte obiceiuri financiare sanatoase si sa prospere.

Procesul de elaborare a strategiei pe termen mediu are loc o data la 3 ani, acest proces fiind initiat la primirea ghidului de orientare privind strategia Grupului Erste. Se efectueaza o revizuire anuala, astfel incat strategia sa poata fi perfectionata tinand cont de cele mai recente evolutii si de context. Ea reuneste si integreaza contributiile strategice esentiale din partea diverselor unitati de afaceri si functii din cadrul bancii, inclusiv: Cercetare macroeconomica (analiza mediului extern), Marketing (Net Promoter Score si date NPS), diviziile de Retail (proponerea de valoare, obiectivele si prioritatile privind clientii Persoane Fizice si Micro), diviziile Corporate (proponerea de valoare, obiectivele si prioritatile pentru IMM-uri, clienti Mari Corporatii si sectorul public), Managementul Strategic al Riscurilor, diviziile IT, Change Management si Controlling.

Dupa definirea strategiei BCR pe termen mediu, pe un orizont de 3 ani, structurata in jurul a 5 pariuri strategice (piloni principali: Dialoguri de Sanatate Financiara, Timp Comercial, Banca intr-o singura aplicatie, Societate si Educatie, People), avand in vedere convergenta puternica de continut, in 2025 BCR a realizat tranzitia completa catre strategia Erste Group – cele 5 WINS – ca reper pentru definirea succesului:



Aceasta abordare structurata asigura un proces robust si bine aliniat de elaborare a strategiei, permitand Grupului BCR sa raspunda eficient dinamicii pietei si sa isi atinga obiectivele strategice, contribuind in acelasi timp la atingerea obiectivelor generale la nivelul Grupului Erste. Cele 5 WINS reprezinta cadrul de referinta al BCR pentru orientarea bancii, iar fiecare initiativa contribuie fie la perimetrul celor 5 WINS la nivel de Grup, fie la cel local:

- Win 1 – Love Brand: BCR isi propune sa construiasca un „love brand”, sa recastige pozitia de lider de imagine in Romania, sa creasca afinitatea publicului si sa dezvolte o prezenta puternica pe attributele-cheie de imagine. Strategia se bazeaza pe trei dimensiuni principale: a fi iconic, a fi emotional si a cultiva relatia cu hub-urile de tineret ZBOR. Pe langa dezvoltarea brandului, BCR deruleaza strategii dedicate de marketing digital, precum si educatie financiara/antreprenoriala.
- Win 2 – Super Uman, Super Digital: Obiectivul BCR este de a valorifica tehnologia si abordarile centrate pe oameni pentru a atrage, activa si implica clientii, precum si pentru a creste oportunitatile de cross-sell. Un element-cheie il reprezinta lansarea programului de beneficii GoMax, structurat pe niveluri si recomandari personalizate bazate pe obiective financiare si pe sanatatea financiara. Alte initiative includ modelul Blueprint, FIT Zone si Hey George. Aceste demersuri vizeaza consolidarea capabilitatilor digitale, furnizarea de recomandari personalizate si imbunatatirea interactiunii cu clientii prin solutii digitale inovatoare.
- Win 3 – Excelenta in livrare: BCR urmareste imbunatatirea livrarii serviciilor prin cresterea eficientei, optimizarea timpului petrecut cu clientii si asigurarea unei calitati constante a serviciilor. In acest sens, sunt implementate diverse proiecte de automatizare, menite sa simplifice procesele si sa sustina imbunatatirile operationale.
- Win 4 – Sanatate Financiara la Nivelul Urmator: BCR isi propune sa sustina bunastarea financiara a clientilor prin oferirea de solutii financiare personalizate si servicii de consiliere. Accentul este pus pe sprijinirea clientilor in atingerea obiectivelor financiare pe termen lung. Un element central il reprezinta o platforma IT moderna, care permite automatizarea si sustine cresterea investitiilor, alaturi de initiative precum inrolarea digitala pentru pensii private prin George si vanzarea produselor de asigurare si pensii.
- Win 5 – Crestere (In)organica: BCR monitorizeaza constant piata in vederea identificarii unor potentiale tinte, inasa, in absenta oportunitatilor de tranzactii de tip fuziuni si achizitii, banca isi propune sa isi extinda baza de clienti de retail si corporate prin implementarea de campanii comerciale tintite, optimizarea activitatilor de vanzare si dezvoltarea unor programe tactice.

Filiarele BCR care sunt implicate anual in amplul exercitiu de strategie sunt: BCR Leasing IFN SA si BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private („SAFPP”) S.A.

BCR Leasing IFN S.A. (“BCR Leasing”) se concentreaza pe imbunatatirea eficientei operationale prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru, continuand in acelasi timp strategia de crestere a volumului vanzarilor. BCR Leasing IFN S.A. va continua sa isi dezvolte activitatea intr-un mod sustenabil pe baza pilonilor esentiali si in contextul actual al pietei, piloni precum imbunatatirea proceselor pentru cresterea gradului de satisfactie a clientilor, accelerarea procesului de digitalizare a modelului de business al companiei, precum si identificarea de noi oportunitati oferite de piata.

Modelul de afaceri al BCR Leasing este de a oferi leasing financiar si credit financiar solutii flexibile, eficiente pentru achizitionarea de autovehicule, flote, echipamente, utilaje industriale, utilaje agricole, echipamente medicale. Contractele se deruleaza de obicei pe o perioada cuprinsa intre 1-5 ani, cu transferul dreptului de proprietate asupra bunului in leasing la finalul perioadei contractuale. Creantele sunt garantate de activele suport si de alte garantii. BCR Leasing opereaza intr-un mediu de afaceri omnichannel bazat pe vanzari directe si parteneriate strategice, construind in acelasi timp un canal digital transformational, eBCR Leasing.ro o solutie de top pentru piata din Romania, pentru a raspunde nevoilor tuturor tipurilor de clienti (corporate si retail, public si privat) intr-o economie vibranta.

BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA (“BCR Pensii”) este o societate care isi desfasoara activitatea pe piata pensiilor private din Romania, inclusiv pensiile private obligatorii (Pilonul II) si facultative (Pilonul III). Strategia filialei este de a promova cele doua fonduri ale sale catre un numar crescut de potentiali clienti eligibili si de a promova beneficiile pensiei suplimentare ca produs de economisire pe termen lung. In ceea ce priveste strategia de vanzari pentru Pilonul III, aceasta se bazeaza pe imbunatatirea calitatii portofoliului prin asigurarea calitatii vanzarilor prin actiuni constante de management al vanzarilor si continuarea actiunilor de reactivare a platilor pentru contributiile suspendate. Strategia BCR Pensii continua si in 2025, in directia cresterii numarului de participanti la fondul de pensii facultative, a imbunatatirii calitatii produselor si serviciilor oferite acestora, precum si a fidelizarii participantilor prin imbunatatirea permanenta a canalelor de comunicare cu acestia.

Modelul de afaceri al BCR Pensii este de a inscrie noi participanti la fondul de pensii facultative (Pilonul III) folosind in principal canalele de vanzari standard ale BCR, folosind o strategie de vanzari push conform careia agentii de vanzari vizeaza clientii corporate si retail ai BCR.

Pentru Pilonul II (BCR FPAP) majoritatea participantilor sunt asigurați prin procesul de înscriere automată, conform caruia 90% dintre participanții noi vin prin alocarea aleatorie furnizată de Casa Națională de Pensii.

Obiectivul strategic al BCR Pensii este de a obține creșterea capitalului pe termen lung pentru participanți, prin investiții într-un portofoliu diversificat de active cu profiluri de risc diferite, urmărind respectarea limitelor prevăzute de lege. Acestea trebuie să permită creșterea activelor participantilor în condiții de prudență.

4.3. Evoluții ale bilanțului

Se estimează că acordarea de credite va rămâne principalul motor al creșterii activelor, cu o creștere anticipată moderată de o singură cifră în timpul anului bugetar. Se preconizează că atât portofoliul de retail, cât și cel corporativ vor depăși performanțele pieței în anul următor.

Se așteaptă că portofoliile de credite de retail și corporative să crească puțin mai rapid decât piața în ansamblu. În comparație cu previziunile inițiale, volumul creditelor de retail înregistrează o creștere mai puternică, reflectând condițiile dinamice ale pieței în 2025, în timp ce portofoliul corporativ își menține obiectivul de creștere stabilit anterior.

Ne așteptăm ca depozitele clienților să continue să crească constant în 2026, cu o rată de creștere estimată de două cifre. Această tendință pozitivă este determinată de performanța robustă atât în sectorul retail, cât și în cel corporativ.

Raportul credite brute/depozite se va situa la 74%.

4.4. Evoluții ale Contului de profit sau pierdere

Veniturile operaționale sunt estimate să crească cu o singură cifră, în zona mediană, în principal pe fondul veniturilor nete din comisioane și veniturilor nete din dobânzi, în linie cu creșterea volumului, în timp ce activitatea de tranzacționare se așteaptă să urmeze tendințele pieței.

Se anticipează că cheltuielile administrative generale vor înregistra o creștere moderată, permitând implementarea strategiei, corelată cu dezvoltarea FTE, ca rezultat direct al creșterii productivității și eficienței.

Costul riscului (costul riscului/imprumuturile medii acordate clienților) este estimat la un nivel normalizat de aproximativ 0,45%.

Se preconizează că performanța financiară va rămâne robustă. Se estimează că un indicator cheie, randamentul capitalului propriu, va rămâne solid, ajungând până la 16% în 2026.

Indicatorii privind capitalul și cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL) se află la niveluri confortabile, susținute de un portofoliu diversificat de instrumente de capital și instrumente MREL emise.

Situația actuală referitoare la Iran nu are impact direct asupra Grupului, deoarece nu există prezenta operațională în această țară. Efectele indirecte, cum ar fi volatilitatea pieței financiare sau efectele secundare ca urmare a sancțiunilor impuse unora dintre clienții noștri nu pot fi totuși excluse. Evoluțiile geopolitice viitoare ar putea conduce către dificultăți economice. Orice efecte financiare rezultate nu pot fi evaluate la momentul actual.

4.5. Perspective ale filialelor BCR

În 2026, BCR Leasing va continua să-și dezvolte activitatea într-un mod sustenabil bazându-se pe pilonii esențiali și în contextul de piață actual, piloni cum ar fi îmbunătățirea proceselor pentru a crește gradul de satisfacție al clienților, accelerarea procesului de digitalizare a modelului de business al companiei, precum și identificarea oportunităților noi oferite de piață.

Strategia BCR Pensii este de a promova către cât mai multe persoane eligibile cele două fonduri și de a promova beneficiile pensiei suplimentare ca și produs de economisire pe termen lung. În ceea ce privește strategia de vânzări pentru Pilonul III, aceasta se bazează pe creșterea numărului de participanți și pe îmbunătățirea calității portofoliului. Calitatea vânzărilor este planificată să fie asigurată prin acțiuni constante de management al vânzărilor, vânzări corporative mai mari precum și prin acțiuni de reactivare a acelor plăți de contribuții suspendate.

BCR Pensii va continua și în anul 2026 cu urmărirea creșterii numărului de participanți la fondul de pensii facultative, îmbunătățirea calității produselor și serviciilor oferite acestora, precum și fidelizarea participantilor prin îmbunătățirea permanentă a canalelor de comunicare cu aceștia. O parte cheie a acestui proces va fi digitalizarea serviciilor, ce va continua și în anul 2026 atât la începutul procesului cât și la finalul acestuia.

5. Situatiile pozitiei financiare a Grupului si a Bancii

5.1. Declaratie de conformitate

BCR a intocmit la 31 decembrie 2025 situatiile financiare anuale individuale si consolidate, in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr. 82/1991, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit.

Ordinul nr. 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei aduce clarificari suplimentare in sensul ca situatiile financiare individuale si consolidate ale institutiilor de credit trebuie intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"), adoptate de Uniunea Europeana.

In consecinta, situatiile financiare individuale si consolidate ale Grupului BCR pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025 au fost intocmite in conformitate cu IFRS, respectandu-se in acelasi timp politicile contabile de grup specifice Grupului Erste, din care face parte Grupul BCR.

5.2. Situatiile pozitiei financiare - active

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2025 a fost in suma de 132.220.902 mii RON, in crestere cu 9,6% fata de 31 decembrie 2024 (120.676.695 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 9,2%, de la 120.804.935 mii RON la 31 decembrie 2024 la 131.904.347 mii RON la 31 decembrie 2025.

mii RON Active	Grup			Banca		
	31.12.2025	31.12.2024	Variatie	31.12.2025	31.12.2024	Variatie
Numerar si echivalente de numerar	11.440.918	10.642.241	7,5%	11.435.554	10.596.154	7,9%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3.329.764	1.912.779	74,1%	3.329.764	1.912.779	74,1%
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	102.599	187.806	-45,4%	102.599	187.806	-45,4%
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.227.165	1.724.973	87,1%	3.227.165	1.724.973	87,1%
din care titluri date in pensiune livrata	620.510	9.898	>100%	620.510	9.898	>100%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.614	87.862	11,1%	97.614	87.862	11,1%
Instrumente de capital	92.124	75.345	22,3%	92.124	75.345	22,3%
Titluri de datorie	5.490	12.517	-56,1%	5.490	12.517	-56,1%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13.290.491	12.767.715	4,1%	13.290.491	12.767.715	4,1%
Titluri de datorie	13.290.491	12.767.715	4,1%	13.290.491	12.767.715	4,1%
Active financiare evaluate la cost amortizat	98.155.165	90.038.137	9,0%	100.365.988	91.972.536	9,1%
Titluri de datorie	23.248.722	20.623.315	12,7%	23.115.245	20.497.053	12,8%
Credite si avansuri acordate bancilor	5.572.108	6.004.729	-7,2%	5.566.874	5.960.826	-6,6%
Credite si avansuri acordate clientilor	69.334.335	63.410.093	9,3%	71.683.869	65.514.657	9,4%
Creante din leasing financiar	2.678.181	2.321.385	15,4%	30.375	15.043	>100%
Imobilizari corporale	1.135.557	1.029.795	10,3%	1.107.182	902.686	22,7%
Investitii imobiliare	15.343	112.198	-86,3%	15.342	112.198	-86,3%
Imobilizari necorporale	551.266	496.946	10,9%	515.201	468.484	10,0%
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate	34.599	38.838	-10,9%	25.961	25.961	-
Creante din impozit curent	1.068	139	>100%	-	-	-
Creante din impozit amanat	2.445	92.230	-97,3%	394	90.567	-99,6%
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.204	729	>100%	15.204	729	>100%
Creante comerciale si alte creante	943.541	1.002.936	-5,9%	939.449	995.338	-5,6%
Investitii in filiale	-	-	-	925.316	613.371	50,9%
Alte active	213.191	261.005	-18,3%	127.067	115.272	10,2%
Total active	131.904.347	120.804.935	9,2%	132.220.902	120.676.695	9,6%

5.3. Situatiile pozitiei financiare - datorii si capitaluri proprii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2025	31.12.2024	Variatie	31.12.2025	31.12.2024	Variatie
Datorii si capitaluri proprii						
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.342	133.740	23,6%	165.342	133.740	23,6%
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	165.342	133.740	23,6%	165.342	133.740	23,6%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	112.153.887	104.405.296	7,4%	112.668.813	104.748.753	7,6%
Depozite de la institutii bancare	2.740.235	1.174.726	>100%	3.262.252	1.686.012	93,5%
Imprumuturi si linii de finantare	439.197	533.268	-17,6%	108.463	127.307	-14,8%
Depozite de la clienti	93.084.106	91.007.840	2,3%	93.460.301	91.281.395	2,4%
Titluri de datorie emise	14.246.361	10.407.030	36,9%	14.246.361	10.407.030	36,9%
Alte datorii financiare	1.643.988	1.282.432	28,2%	1.591.436	1.247.009	27,6%
Datorii din leasing financiar	591.782	500.390	18,3%	590.344	498.276	18,5%
Provizioane	490.048	788.313	-37,8%	477.507	768.162	-37,8%
Datorii din impozit curent	58.994	42.508	38,8%	54.373	38.260	42,1%
Datorii din impozit amanat	22.130	25.177	-12,1%	-	-	-
Alte datorii	592.575	919.357	-35,5%	547.340	475.339	15,1%
Total datorii	114.074.758	106.814.781	6,8%	114.503.719	106.662.530	7,4%
Total capitaluri proprii	17.829.589	13.990.154	27,4%	17.717.183	14.014.165	26,4%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	83	64	29,7%	-	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama	17.829.506	13.990.090	27,4%	17.717.183	14.014.165	26,4%
Total datorii si capitaluri proprii	131.904.347	120.804.935	9,2%	132.220.902	120.676.695	9,6%

6. Situatiile profitului sau pierderii a Grupului si Bancii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2025	31.12.2024	Variatie	31.12.2025	31.12.2024	Variatie
Venituri nete din dobanzi	4.746.338	4.400.976	7,8%	4.549.187	4.253.358	7,0%
Venituri din dobanzi	6.914.594	6.692.846	3,3%	6.905.859	6.720.942	2,8%
Alte venituri similare	518.841	242.463	>100%	357.939	77.352	>100%
Cheltuieli cu dobanzile	(2.459.089)	(2.504.410)	-1,8%	(2.487.045)	(2.515.429)	-1,1%
Alte cheltuieli similare	(228.008)	(29.923)	>100%	(227.565)	(29.507)	>100%
Venituri nete din taxe si comisioane	1.214.169	1.128.180	7,6%	1.148.886	1.071.921	7,2%
Venituri din taxe si comisioane	1.601.850	1.450.865	10,4%	1.528.033	1.387.671	10,1%
Cheltuieli cu comisioane	(387.681)	(322.685)	20,1%	(379.147)	(315.750)	20,1%
Venituri din dividende	6.581	6.192	6,3%	10.124	74.078	-86,3%
Venituri nete din tranzactionare	544.422	487.915	11,6%	544.422	487.871	11,6%
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19.736	24.723	-20,2%	19.736	24.723	-20,2%
Rezultatul net din conversia valutara	(8.723)	4.371	<(100)%	(21.254)	(2.074)	>100%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(4.240)	8.831	<(100)%	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	14.237	34.543	-58,8%	5.266	5.346	-1,5%
Cheltuieli cu personalul	(1.110.961)	(1.111.044)	—%	(1.042.600)	(1.047.484)	-0,5%
Alte cheltuieli administrative	(1.013.577)	(900.699)	12,5%	(997.567)	(890.171)	12,1%
Depreciere si amortizare	(270.946)	(259.105)	4,6%	(258.129)	(241.797)	6,8%
Venit operational	6.532.520	6.095.731	7,2%	6.256.367	5.915.223	5,8%
Cheltuiala operationala	(2.395.484)	(2.270.848)	5,5%	(2.298.296)	(2.179.452)	5,5%
Rezultat operational	4.137.036	3.824.883	8,2%	3.958.071	3.735.771	6,0%
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	-	(26.881)	-100,0%	-	(26.881)	-100,0%
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	(1.307)	(4.127)	-68,3%	(1.307)	(4.127)	-68,3%
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	(252.408)	(106.342)	>100%	(215.199)	(66.482)	>100%
Alte rezultate operationale	60.533	(400.038)	<(100)%	54.159	(354.175)	<(100)%
Alte venituri operationale	702.611	84.752	>100%	612.161	50.890	>100%
Alte cheltuieli operationale	-642.078	-484.790	32,4%	(558.002)	(405.065)	37,8%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.943.854	3.287.495	20,0%	3.795.724	3.284.106	15,6%
Impozitul pe profit	(623.763)	(520.072)	19,9%	(612.089)	(502.354)	21,8%
Rezultatul net al anului	3.320.091	2.767.423	20,0%	3.183.635	2.781.752	14,4%
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	20	8	>100%	-	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	3.320.071	2.767.415	20,0%	3.183.635	2.781.752	14,4%

7. Conturile de capital si distribuirea profitului

7.1. Conturile de capital la 31 decembrie 2025

Capitalul Bancii la 31 decembrie 2025 este in valoare de 17.717.183 mii RON si este detaliat mai jos:

	Banca
mii RON	31.12.2025
Capital subscris 1	1.625.342
Ajustarea capitalului – hiperinflatie	1.327.223
Prime de emisiune	395.483
Alte instrumente de capital	2.482.035
Alte rezerve	1.404.346
Rezerva legala statutară	569.355
Rezerva generala privind riscul de credit constituita din profitul brut	162.935
Rezerva pentru riscuri bancare generale	267.673
Alte rezerve	404.383
Alte elemente ale rezultatului global	269.876
Rezultat reportat	7.029.243
Profit net	3.183.635
Total capital al bancii	17.717.183

[1] Capitalul social reprezinta valoarea nominala a capitalului social subscris si varsat, format din 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) cu o valoare nominala de 0.1 RON/ actiune. Banca nu detine actiuni proprii rascumparate.

Erste Bank este parintele Bancii si detine la 31 decembrie 2025 o cota de 99,8916% din capitalul social.

7.2. Distribuirea profitului

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, in suma de 3.183.635 mii RON, va fi distribuit conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor si cu respectarea legislatiei in vigoare.

Propunerea de distribuire a profitului este in conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, art. 67 din Legea 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si art 27 din Actul constitutiv al BCR. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2025, dupa cum urmeaza:

Tabel A	Banca
in RON	
Alte rezerve[1]	29.655.051
Distribuire dividende si plati cupon AT1, din care:[2]	1.777.049.850
- dividende ordinare	1.591.817.460
- Cupon AT1[3]	185.232.390
Rezultat reportat[4]	1.376.930.019
Total	3.183.634.920

Tabel B	Banca
Transfer rezerve[5]	(420.951)
Rezultat reportat[5]	420.951
Impact total in rezultatul reportat[4]+[5]	1.377.350.970

[1] Suma de 29.655.051 RON reprezinta valoarea profitului contabil reinvestit in 2025 al BCR care a fost scutit de impozit pe profit in conformitate cu prevederile Codului Fiscal in vigoare si care trebuie repartizat catre “Alte rezerve”.

[2] Suma de 1.777.049.850 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor ordinare si a cupoanelor aferente instrumentelor AT1 emise de BCR in septembrie 2022 si ianuarie 2025 inregistrate in alte elemente de capital (AT1).

[3] Cuponul aferente instrumentelor AT1 se va inregistra ca obligatie de plata in valuta EUR la data aprobarii distribuirii lor de catre AGA si se va plati conform contractului la data de 28 mai 2026. Valoarea acestuia, stabilita conform prospectului de emisiune, este de 36.249.000 EUR. Echivalentul in RON mentionat mai sus a fost calculat la cursul de schimb estimat pentru data platii. Valoarea finala a acestuia va fi mai mica sau mai mare in functie de evolutia cursului de schimb EUR - RON pana la data inregistrarii obligatei de plata in EUR. Diferenta de curs valutar va avea un impact asupra rezultatului reportat - pozitia 4.

[4] Suma alocata rezultatului reportat din profitul net al anului 2025, in valoarea totala de 1.376.930.019 RON va fi utilizata in conformitate cu strategia de business a Bancii.

[5] Suma de 420.951 RON reprezinta transferul la rezultatul reportat al sumelor recunoscute in anii precedenti ca rezerva pentru profitul reinvestit pentru care nu mai sunt indeplinite conditiile de creditare fiscala (active cedate mai devreme de perioada obligatorie din legea fiscala). Aceste sume vor fi utilizate in conformitate cu strategia de afaceri a bancii.

7.3. Elemente ale fondurilor proprii

În conformitate cu Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, capitolul II “Fonduri proprii de nivel 1 de bază”, articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale, altele decât capitalul social, sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve și fonduri pentru riscuri bancare generale. Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potențiale obligații (dividende, taxe). În cazul rezervelor provenite din profitul reinvestit, includerea se va face netă de potențialul efect de taxare. Acest efect va fi menținut până la amortizarea integrală a imobilizărilor (terminarea duratei de viață) pentru care s-a obținut facilitatea fiscală. Aceste elemente sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază doar dacă sunt disponibile Bancii pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de îndată ce acestea apar.

8. Rezumatul activității filialelor și previziuni

8.1. BCR Leasing IFN SA

BCR Leasing oferă servicii de leasing financiar, respectiv: leasing pentru achiziționarea de autoturisme, vehicule comerciale ușoare și grele, și echipamente industriale.

În 2025, BCR Leasing s-a concentrat pe îmbunătățirea eficienței operaționale prin ajustarea proceselor și fluxurilor de lucru, continuându-și strategia de creștere a volumelor de vânzări. Activul total al BCR Leasing a crescut cu 9% față de anul precedent, pe baza volumelor de vânzări noi. Ponderea expunerilor neperformante s-a menținut la un nivel scăzut, de o singură cifră, reflectând eforturile de îmbunătățire a calității portofoliului, cât și calitatea vânzărilor noi.

Rezultatul operațional a crescut cu 41% comparativ cu anul precedent, în principal datorită creșterii venitului net din dobânzi cu 35%.

În 2025, raportul dintre cheltuieli și venituri operaționale s-a situat în jurul nivelului 31.8%, reflectând abilitatea companiei de a susține creșterea afacerilor, într-un mediu macroeconomic cu multe provocări și o piață concurențială foarte competitivă. În 2025, BCR Leasing a realizat un profit net de 78,07 mil RON.

Volumul de vânzări a continuat să fie stimulat prin ambele canale de vânzare, și anume Banca și parteneriatele cu dealeri/parteneri.

Activele nete la 31 decembrie 2025 au fost de 312,79 mil RON.

8.2. BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA (“BCR Pensii”)

BCR Pensii SAFPP este o companie care activează pe piața pensiilor private din România, incluzând aici pensiile private obligatorii (Pilonul II) și pensiile private facultative (Pilonul III).

În conformitate cu informațiile statistice publicate pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară, Fondul de Pensii administrat privat de către BCR Pensii SAFPP detine o cota de piață de 9,79%, administrând activele a 828.373 participanți la finalul anului 2025.

În ceea ce privește numărul de participanți cu pensii facultative, fondul de Pensii BCR Plus administrat de BCR Pensii SAFPP detine o cota de piață de 17,59%, corespunzătoare unui număr de 175.808 participanți, la aceeași dată (31.12.2025).

Profitul net pentru anul 2025 a fost în valoare de 22,47 mil RON conform IFRS. Activele nete ale companiei la 31 decembrie 2025 au fost de 190,72 mil RON.

8.3. BCR Banca pentru Locuințe SA

Activitatea BCR Banca pentru Locuințe SA constă în administrarea produselor de economisire - creditare în domeniul locativ.

Portofoliul total al BCR Banca pentru Locuințe SA (contracte de economisire-creditare) la 31 decembrie 2025 (număr de contracte) este de 2.243 contracte (8.353 la 31 decembrie 2024), iar volumul depozitelor de economisire a fost în valoare de 34.592 mii RON față de 88.599 mii RON la 31 decembrie 2024.

Activitatea de vanzare de noi contracte de economisire - creditare („contracte ECDL”) a fost suspendata in februarie 2016.

Rezultatul financiar al anului 2025 este profit in valoare de 393,64 mil RON conform IFRS.

Finalizarea demersurilor legale ale BCR Banca pentru Locuinte S.A. („ BCR BpL”) cu Ministerul Dezvoltarii, este prezentata in Situatiile Financiare la Nota 38 Litigii si datorii contingente.

La 31 decembrie 2025, conducerea BCR BpL a apreciat ca ipoteza continuitatii activitatii ramane neadecvata, avand in vedere toate informatiile disponibile despre viitor, care este de cel putin, dar nu se limiteaza la, douasprezece luni de la sfarsitul perioadei de raportare.

In conformitate cu IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”, punctul 25, atunci cand intocmesc situatiile financiare, conducerea trebuie sa efectueze o evaluare a capacitatii unei entitati de a-si continua activitatea.

Mai multe detalii se gasesc in Situatiile financiare individuale si consolidate la nota 40 – Filiale.

Activele nete ale companiei la 31 decembrie 2025 au fost de 466,77 mil RON (2024: 73,13 mil RON).

8.4. Suport Colect SRL

Pe parcursul anului 2025, Suport Colect SRL a fuzionat prin absorbtie cu BCR Fleet Management SRL, avand calitatea de entitate absorbanta. Conducerea a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca cea mai adecvata abordare pentru pregatirea situatiilor financiare pentru anul 2025 este adoptarea principiului necontinuitatii activitatii, ca si in anii anteriori.

Principalele argumente luate in considerare sunt urmatoarele:

- entitatea nu mai are nicio activitate noua de ceva timp, nu are intentia de a relansa activitatea iar fuziunea nu are ca efect generarea de activitati noi, pe moment entitatea avand ca scop doar gestionarea creantelor achizitionate in trecut si valorificarea stocului de active fixe (adica este indeplinita conditia de "incetare a activitatii" din IAS 10.14);
- intentia conducerii de a lichida societatea in viitor este evidenta, dovedita prin faptul ca nu mai exista buget aprobat dupa anul 2027 (IAS 1.25).

Activul net al societatii la 31 decembrie 2025 este de 68.048 mii RON (2024: 42.482 mii RON), conform cu IFRS.

8.5. BCR Fleet Management SRL

BCR Fleet Management a fost absorbita in compania Suport Colect la sfarsitul anului financiar 2025.

8.6. BCR Payments Services SRL

BCR Payments Services SRL este filiala din cadrul grupului BCR, infiintata in anul 2011, in urma externalizarii serviciilor de procesare plati, executate pana atunci de aceeasi unitate integrata in BCR, Centrul de Procesare Sibiu din cadrul Directiei Operatiuni Bancare. Compania este responsabila cu procesarea centralizata a operatiunilor de plati in moneda nationala si valuta, a instrumentelor de debit si administrarea conturilor.

BCR Payments Services SRL deserveste toate unitatile teritoriale BCR, Directia Operatiuni Bancare, precum si alte directii BCR, in baza contractului de externalizare semnat intre cele doua parti. Pe parcursul anului 2025 au fost procesate 1,6 milioane tranzactii si profitul net la data de 31 decembrie 2025 a fost in suma de 0,6 mil RON conform IFRS. Activul net al societatii la 31 decembrie 2025 este de 3,3 mil RON.

9. Profilul de risc al Bancii si al Grupului

9.1. Prezentare generala

Administrarea riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilul de risc al bancii ramane conform cu strategia de risc. Evolutia profilelor specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin rapoarte dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de

calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt atent monitorizate de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces facilitează detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzătoare.

Profilul de risc general al Grupului, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului si sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestriala a profilurilor de risc este necesara pentru a se verifica daca au aparut modificari in ceea ce priveste semnificatia riscurilor sau daca au aparut riscuri noi in activitatea Bancii.

Avand in vedere strategia de business la nivelul Grupului, riscurile cheie la nivelul Grupului sunt riscul de credit, riscul de piata (incluzand riscul de rata a dobanzii din portofoliul nedestinat tranzactionarii), riscul de lichiditate si finantare si riscul operational. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control si administrare a riscurilor al Grupului. Aceasta presupune o serie de instrumente si o structura de guvernanta care sa asigure o monitorizare adecvata a profilului de risc global si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces de monitorizare si escaladare a problemelor care ar putea avea un impact material asupra profilului de risc al Grupului.

Pe baza Strategiei de Risc a Grupului si a profilului de risc general si individual al Grupului, subsidiarele Grupului, inclusiv Banca, isi stabilesc profilul local de risc. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Grupului asigura faptul ca Grupul BCR si filialele sale sunt capitalizate in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Grupul analizeaza profilul sau actual de risc si determina profilul de risc tinta in baza obiectivelor sale strategice. Analiza de semnificatie a riscului, care sta la baza determinarii profilului general de risc, face parte din pachetul de strategie de risc. Analiza de semnificatie, in baza evaluarii unor driveri de risc cantitativi si calitativi, conduce la determinarea profilului de risc actual (pentru anul care se incheie) si un profil de risc pentru anul urmator. De exemplu acum am facut analiza de dubla semnificatie pentru sfarsitul de an 2025 si profilul de risc pentru 2026. Profilul de risc tinta este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc si executia solida a strategiei de risc se asigura prin monitorizare adecvata si un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

9.2. Principiile de proportionalitate

Principiul de proportionalitate reprezinta o parte decisiva si integranta a cadrului general de administrare a riscurilor si a strategiei Grupului. Principiul de proportionalitate este aplicat pentru componentele principale din cadrul ICAAP la nivelul Grupului (evaluarea materialitatii riscurilor/taxonomia riscurilor, calculul capacitatii de acoperire a riscurilor, apetitul la risc si profilul de risc, simularile de criza, analizele privind concentrarile de risc, planul de redresare).

Principiile de administrare a riscurilor, conceptele si procesele la nivelul Grupului sunt in general proiectate, dezvoltate si implementate pentru a adresa cerintele organizationale atat la nivelul grupului, cat si la nivelul entitatilor/filiadelor locale, reflectand un nivel ridicat de granularitate si detaliere.

Totusi, implementarea si aplicarea ulterioara la nivelul filialelor Grupului necesita o abordare care tine cont de diferentele structurii, marimii, complexitatii si relevantei activitatilor desfasurate. Aceasta abordare asigura o aplicare semnificativa, potrivita si adecvata la nivelul Grupului, fiind aliniata cu nevoile si capacitatile locale ale fiecarei entitati, asigurand in acelasi timp indeplinirea cerintelor si standardelor generale ale Grupului.

Evaluarea criteriilor de proportionalitate este revizuita anual si este inclusa in Strategia de Risc. Additional, poate fi efectuata o reevaluare in afara analizei anuale, in conditiile in care modificarea circumstantelor de afaceri indica necesitatea unei astfel de reclasificari.

9.3. Profilul de risc

Pornind de la volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului, profilul de risc al Grupului este determinat de profilul de risc al Bancii. Prin urmare, profilul de risc al Grupului urmareste in general aceleasi directii ca si in cazul Bancii, atat in ceea ce priveste profilul global de risc cat si profilurile de risc individuale, avand la baza urmatoarele considerente:

- volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului;
- clasificarea Bancii ca filiala in categoria “integral” in baza conceptului de proportionalitate.

9.4. Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc

9.4.1. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor care afectează negativ profiturile și capitalul ca urmare a neindeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale în relație cu instituția de credit sau a eșecului acestuia în a îndeplini cele stabilite.

În ceea ce privește profilul riscului de credit, pentru a diminua acest risc în anul 2025, Banca a vizat următoarele direcții strategice:

- orice relaxare a standardelor de creditare care poate afecta profilul de risc de credit al Bancii trebuie să fie verificată în funcție de profilul de risc țintă și limitele operative, indicatorii de risc suport și în final, Apetitul la Risc;
- un cadru integrat de management al riscului în care apetitul la risc este cascadat până la cel mai mare nivel de granularitate în ceea ce privește riscul de concentrare, criteriile de creditare și strategia de afaceri;
- Grupul a continuat să rafineze, actualizeze, monitorizeze și să redezvolte modelele de scoring validate statistic, modelele de rating, parametri și alte instrumente de risc;
- Grupul a continuat să gestioneze concentrările pe industrii și să alinieze structura portofoliului cu strategia de business; realizarea periodică a simulărilor de criză/analizelor de sensibilitate cu privire la impactul riscului de credit asupra Bancii și a Grupului.

9.4.2. Riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul Bancii evidențiază standardele necesare pentru a identifica, măsura, monitoriza și reduce riscul de concentrare, implementarea acestui cadru fiind esențială pentru a asigura viabilitatea pe termen lung a oricărei instituții financiare, în special în condiții economice de criză.

În ceea ce privește managementul riscului de concentrare, Banca a implementat un cadru amplu de limite specifice, măsurabile, pentru care este stabilită o anumită frecvență, care se raportează și se bazează pe ipoteze de perspectivă în scopul de a facilita o raportare și monitorizare eficientă.

Cadrul de limite vizează concentrări materiale de riscuri la nivelul Bancii, liniilor de afaceri și entităților (de exemplu, la nivel de contrapartidă, industrie, regiune, produs) cu scopul de a asigura faptul că Banca operează în cadrul Apetitului la Risc definit și faptul că aceste limite sunt eficiente pentru controlul toleranței la risc. Dimensiunile incluse în cadrul de limite se referă la: limite pe industrii, regiuni geografice, limite pentru expuneri corporative negarantate, limite pentru produse corporative și produse retail, limite față de expunerea debitorilor expuși la riscul valutar, precum și limite pentru riscul de concentrare pe contrapartide individuale în funcție de rating (limite maxime/operationale de creditare), limite pentru riscul de lichiditate și de piață și pentru indicatorii principali de risc operational.

9.4.3 Riscul rezidual

Reprezintă riscul că tehnicile de diminuare a riscului de credit (ex. garanțiile) utilizate de Banca să fie mai puțin eficiente decât nivelul așteptat.

Garanțiile și îmbunătățirile creditelor sunt evaluate în conformitate cu regulile definite intern. În funcție de rating, scop și maturitate, produsele purtătoare de risc sunt protejate împotriva pierderilor prin specificarea colateralului adecvat care este integral și incontestabil executabil din punct de vedere legal și suficient documentat pentru Banca. Cu toate acestea, garanția și îmbunătățirea creditului nu pot substitui capacitatea de rambursare.

9.4.4. Riscul de credit indus de schimbul valutar

Riscul de credit indus de schimbul valutar reprezintă un risc asociat cu împrumuturile în valută către debitorii expuși la riscul valutar care este determinat de fluctuațiile ratelor de schimb ale valutei respective.

Imprumuturile in valuta sunt definite ca imprumuturi ce pot fi rambursate cel putin partial in alte valute decat cea a tarii in care imprumutatul are domiciliul. Debitori expusi la riscul valutar inseamna debitori fara o acoperire naturala sau financiara care sunt expusi la o neconcordanță de valute între valuta creditului si valuta in care este realizata operatiunea de acoperire. Acoperirea naturala se refera in particular la cazurile in care imprumutatii isi incaseaza veniturile in valuta (ex. remiteri, incasarea exporturilor), in timp ce acoperirea financiara presupune existenta unui contract cu o institutie financiara.

Banca are implementate limite pentru creditele retail nou acordate in valuta (calculate ca pondere a creditelor noi denumite in valuta in total credite noi) in scopul de a diminua expunerea retail in valuta in ansamblu, precum si pentru a diminua riscul de credit indus de schimbul valutar. Acest risc este de asemenea estimat prin cerinta de capital in cadrul Pilonului 2 si este monitorizat de Banca trimestrial.

9.4.5. Riscul de piata

Riscul de piata este riscul aparitiei pierderilor corespunzatoare pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (ex. preturile actiunilor, ratele de dobanda, pretul marfurilor si ratele de schimb valutar).

Principiile cheie ale Managementul Riscului de Piata la nivelul Grupului se bazeaza pe urmatoarele masuri:

- identificarea riscurilor de piata – in principal cele generate de operatiunile de investitii si de produse noi, precum si asigurarea unor proceduri si controale adecvate inainte ca acestea sa fie implementate sau intreprinse;
- monitorizarea pozitiiilor si mentenanta datelor de piata – asigurarea prezentarii corecte a pozitiiilor aferente Banking Book si Trading Book, dar si oferirea datelor potrivite din piata privind instrumentele financiare si factorii de risc, incluzand verificari asupra calitatii datelor;
- politica de pret si evaluarea – asigurarea unui cadru adecvat in ceea ce priveste politica de pret si procesul de evaluare in scopul calcularii ajustarilor de valoare;
- masurarea riscului – calcularea expunerii la risc folosind indicatori de senzitivitate, valoarea la risc si simularea de criza;
- validarea – pe de o parte urmareste back-testing pentru valoarea la risc (VaR), iar pe de alta parte presupune validarea cu o anumita regularitate a parametrilor si modelelor utilizate;
- conformitatea cu piata in ceea ce priveste activitatile de tranzactionare - asigura ca activitatile de tranzactionare sunt efectuate la preturi si tarife conforme cu piata;
- limitele privind riscul de piata – dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzator, alocarea limitelor si raportarea incalcarilor de limite;
- monitorizarea si raportarea riscului de piata - raportarea cu acuratete si in timp util a informatiilor relevante.

9.4.6. Riscul de lichiditate si de finantare

Riscul de lichiditate este riscul ca obligatiile Bancii sa nu poate fi indeplinite cand ajung la scadenta sau pot fi indeplinite doar la un pret excesiv.

Grupul distinge între:

- riscul de finantare (care reprezinta riscul ca bancile din cadrul grupului sa nu poata onora in mod eficient obligatiile de plata asteptate si neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de garantii, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatia financiara a membrilor grupului);
- riscul de lichiditate pe piata (care reprezinta riscul ca entitatile din grup sa nu isi poata onora sau inchide o pozitie la pretul pietei datorita perturbării pietei sau volumelor insuficiente din piata) si
- riscul de concentrare al finantarii (acest risc apare atunci cand sursele finantarii se bazeaza pe un numar redus de clienti si sectoare economice sau instrumente de piata insuficient diversificate).

In plus, riscul de finantare este impartit in riscul de lichiditate structural (care reprezinta riscul pe termen lung de aparitie a pierderilor cauzate de modificari ale costului sau spread-ului de refinantare ale Bancii) si in riscul de insolventa (care reprezinta riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, într-un mod justificabil din punct de vedere economic).

Grupul a implementat un cadru corespunzator de raportare pentru managementul riscului de lichiditate si de finantare, care cuprinde scopul, manifestarile posibile si frecventa acestor riscuri si, de asemenea, desemneaza entitatea responsabila pentru pregatirea rapoartelor specifice.

Additional, Banca si BCR BpL au implementat si livreaza catre autoritatea de reglementare indicatorii aditionali de monitorizare a lichiditatii (ALMM), prin care se asigura o analiza mai complexa a surselor lor de finantare.

Banca are un set adecvat de limite a valorilor diversilor indicatori ai riscului de lichiditate, care permite monitorizarea atenta si controlul riscului de lichiditate. Aceste limite sunt de asemenea cascadeate pana la nivelul filialelor Grupului, care au implementat si aprobat limitele cu aprobarea prealabila la nivelul Bancii.

Banca foloseste de asemenea Analiza Perioadei de Supravietuire ("SPA") ca un instrument cheie pentru masurarea riscului de lichiditate, scopul acesteia este de a evalua daca Banca are suficienta lichiditate pentru a opera la un nivel la care poate supravietui pentru perioada de timp asociata fiecarui scenariu predefinit. Analiza este efectuata pentru fiecare valuta semnificativa (ex: RON si EUR), dar si pe total valute.

Un alt instrument important pentru managementul riscului de finantare la nivelul Bancii este Planul de finantare pentru situatii neprevazute (CFP). Acesta asigura un cadru util in cazul in care Banca nu este capabila sa isi finanteze unele sau toate activitatile sale in timp util, la un cost rezonabil.

In ceea ce priveste riscul fluxurilor de trezorerie, Banca administreaza activ riscurile si pozitiiile de lichiditate zilnic, astfel incat sa isi poata indeplini in orice moment obligatiile legate de plati si decontari, atat in conditii de functionare normala, cat si in conditii de criza.

Astfel, Banca are capacitatea:

- de a masura zilnic iesirile si intrarile brute de lichiditate, de a anticipa cat mai precis posibil momentul de timp al zilei cand aceste fluxuri vor avea loc si de a prognoza eventualele deficite de finantare care ar putea aparea in decursul unei zile;
- de a monitoriza pozitiiile de lichiditate in timpul zilei, fata de activitatile asteptate si resursele disponibile (soldurile, capacitate de acoperire a creditelor ramase, garantiile disponibile);
- de a gestiona obtinerea de finantare suficienta pentru indeplinirea obiectivelor de lichiditate zilnica;
- de gestionare zilnica a garantiilor eligibile pentru obtinerea finantarii;
- de gestionare zilnica a momentului iesirilor de lichiditate in conformitate cu obiectivele Bancii;
- de a reactiona rapid in cazul unor modificari neasteptate ale fluxurilor de lichiditate in timpul zilei.

Mecanismele utilizate de Banca in vederea stabilirii pozitiei de lichiditate se bazeaza pe: anticiparea fluxurilor de numerar, care afecteaza contul curent pe parcursul zilei, estimarea potentialelor deficite de fluxuri de numerar, capacitatea de a monitoriza pozitia de lichiditate zilnica si cerintele de lichiditate asteptate in cadrul zilei.

Masurile potentiale utilizate de Banca pentru administrarea lichiditatii in vederea asigurarii disponibilului necesar zilnic constau in posibilitatea de a avea acces la lichiditatea zilnica BNR prin operatiuni de Money-Market si facilitati; portofoliu bancar de titluri ce poate fi utilizat drept colateral pentru a obtine finantare garantata (Repo bilateral cu banci); utilizarea liniilor de lichiditate disponibile; acoperirea neconcordantelor intre valute prin swapuri (fie cu contrapartide externe sau cu BNR).

9.4.7. Riscul operational

Riscul operational al Grupului este guvernat de politica privind managementul riscului operational, care defineste:

- structura managementului riscului operational, ierarhia si modelul de guvernanta („trei linii de aparare”);
- apetitul la risc care stabileste limitele tolerantei la risc operational rezidual (matricea de evaluare a riscului operational);
- standarde comune pentru gestionarea si documentarea riscului operational la nivelul Grupului;
- cadrul care asigura ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate si gestionate in mod adecvat.

Metodele cantitative de masurare se bazeaza pe datele interne privind experienta pierderilor, ce sunt colectate la nivelul intregului Grup Erste pe baza unei metodologii standard si care sunt introduse intr-o baza de date centralizata. De asemenea, pe langa metodele cantitative, sunt utilizate metode calitative in determinarea riscului operational, cum ar fi de exemplu autoevaluarea sistemului de control intern, evaluarea riscurilor asociate activitatilor externalizate, analizele de scenarii etc. Grupul revizuieste periodic anumiti indicatori cheie, pentru a asigura o avertizare timpurie a acelor modificari ale riscului care ar putea genera aparitia unor pierderi.

Pentru a diminua profilul riscului operational, Banca a implementat urmatoarele masuri:

- dezvoltarea si imbunatatirea permanenta a cadrului de control;
- imbunatatirea colectarii evenimentelor de risc operational;
- efectuarea analizelor periodice de simulare de criza/ de senzitivitate cu privire la impactul riscului operational asupra Bancii si Grupului.

Banca si filialele ei au implementat o clasa larga de indicatori specifici pentru administrarea riscului operational. Raportarea si monitorizarea cu regularitate a indicatorilor de risc operational (KRI) permit Bancii sa depisteze orice modificare a expunerii la riscul operational intr-un timp corespunzator. De asemenea, Banca monitorizeaza evolutia evenimentelor inregistrate, precum si implementarea/solutionarea masurilor.

9.4.8. Riscul reputational

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

Problemele de risc reputational apar din tranzactiile cu clientii sau prin diferite activitati realizate de Banca. Datorita naturii sale, riscul reputational se materializeaza de cele mai multe ori prin alte tipuri de risc.

Identificarea, escaladarea si solutionarea problemelor de risc reputational sunt in primul rand responsabilitatea liniei de business si responsabilul tipului de risc relevant asigura tot suportul in vederea solutionarii aspectelor identificate de linia de business.

Riscul reputational a inregistrat imbunatatiri bazandu-se pe continuarea unor initiative/proiecte, cum ar fi programul de educatie financiara, consolidarea culturii corporatiste, utilizarea instrumentului de luare a deciziilor cu privire la risc, procesul de aprobare a produselor.

10. Managementul Riscului

10.1. Cadrul ICAAP

Grupul a continuat sa imbunatateasca cadrul ICAAP. Acesta include ca pilon principal procesul ICAAP (Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri) solicitat in cadrul Pilonului 2 al Acordului Basel.

Cadrul ICAAP constituie un instrument holistic de administrare a riscurilor, proiectat astfel incat sa sprijine conducerea Grupului in administrarea portofoliilor expuse la risc precum si a potentialului de acoperire cu capital, in vederea asigurarii in orice moment a adecvarii corespunzatoare a capitalului, in masura sa reflecte natura si dimensiunea portofoliului de risc al Bancii si sa sustina strategiile de business si de risc ale acesteia.

O componenta principala a cadrului ICAAP este evaluarea adecvarii capitalului Grupului folosind masuri de capital economic. In cadrul ICAAP, Grupul identifica si masoara riscurile si se asigura ca exista capital suficient raportat la profilul de risc. De asemenea, procesul asigura ca sunt utilizate si dezvoltate sisteme adecvate de administrare a riscurilor. Principalele componente ale cadrului se refera la: profilul de risc si analiza materialitatii riscurilor; apetitul la risc (RAS); capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC); simularea de criza; cadrul privind limitele de risc; analizele privind riscul de concentrare; procesul de previziune si planificare; planul de redresare si rezolutie.

10.1.1. Profilul de risc

Profilul de risc este definit la nivelul Grupului ca fiind evaluarea intr-un anumit moment in timp a expunerilor la risc, brute si, dupa caz, nete (dupa luarea in considerare a diminuatorilor de risc), agregate in cadrul fiecarei categorii de risc relevante, precum si intre acestea, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative.

Profilul de Risc al Grupului este dezvoltat in cadrul Apetitului la Risc si prin evaluarea riscurilor materiale la care Banca este expusa. Raportul ICAAP al Grupului monitorizeaza dezvoltarea Profilului de Risc al Grupului comparativ cu Apetitul la Risc si Strategia de Risc si este prezentat Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere trimestrial.

10.1.2. Apetitul la risc (RAS)

La nivelul Grupului, Apetitul la Risc este definit ca fiind nivelul agregat si tipurile de risc pe care Grupul este dispus sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice.

RAS reprezinta o formulare strategica care exprima nivelul maxim de risc pe care Grupul este dispus sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori principali asigurand atat directii cantitative pentru administrarea riscului, cat si directii calitative sub forma unor principii cheie care fac parte din recomandarile strategice pentru managementul riscului.

10.1.3. Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)

La nivelul Grupului, capacitatea de risc este definita ca fiind nivelul maxim de risc pe care o institutie de credit si-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare.

Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor defineste adecvarea capitalului solicitata in cadrul ICAAP. In cadrul RCC, riscurile Grupului sunt masurate din perspectiva capitalului intern economic si sunt insumate pentru a determina baza pentru calculul cerintei de capital economic la nivelul Grupului. Capitalul economic este comparat cu capitalul intern, masurat prin potentialul de acoperire cu capital.

Procesul de previzionare, limitele privind apetitul la risc si sistemul semafor sustin conducerea in cadrul discutiilor si in procesul de fundamentare al deciziilor. Sistemul semafor implementat in RCC la nivelul Grupului avertizeaza conducerea in cazul in care este necesar sa se decida, sa se planifice si execute o serie de actiuni pentru reintregirea bazei de capital sau pentru reducerea riscului.

10.1.4. Simularea de criza

Simularea de criza este o componenta importanta din cadrul Managementului Riscului la nivelul Grupului si este incorporata in procesul planificarii strategice pentru activitatile de business, capital si lichiditate. Analiza capacitatii Bancii de a suporta pierderile in cadrul unor scenarii macroeconomice severe, dar plauzibile, furnizeaza informatii despre adecvarea modelului general de business si sustine planificarea masurilor de urgenta si de mitigare.

Rezultatele simularii de criza si recomandarile sunt incluse in proces pentru definirea Apetitului la Risc, proiectiilor financiare ulterioare si proceselor de bugetare, precum si in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor si in determinarea limitei de adecvare a capitalului economic.

10.1.5. Procesul de previziune si planificare a riscurilor

Grupul a implementat un proces solid de planificare si previziune care include atat o componenta orientata spre viitor, cat si o analiza istorica, concentrandu-se pe modificarile atat de la nivelul portofoliului, cat si la nivelul mediului economic.

Planificarea indicatorilor relevanti de risc face parte din cadrul ICAAP al Grupului si asigura reflectarea adecvata a riscurilor in cadrul proceselor de management la nivelul activitatii Grupului.

10.1.6. Planul de redresare si rezolutie

Guvernanta privind Planul de Redresare reprezinta cadrul pentru proiectarea, actualizarea si pentru implementarea Planului de Redresare ca pilon principal de consolidare a stabilitatii financiare a Bancii si restabilirea pozitiei financiare ca urmare a unei deteriorari semnificative. Se identifica un set de masuri de redresare care ar putea fi luate pentru restabilirea pozitiei si viabilitatii financiare a Bancii atunci cand se afla sub conditii severe de criza.

De asemenea, daca Banca este in afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigura masuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc si pentru a asigura ca aceasta se poate redresa intr-o maniera sustenabila.

10.2. Monitorizarea profilului de risc al Grupului

Profilului general de risc al Grupului se monitorizeaza atat din punct de vedere strategic cat si operational.

10.2.1. Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc stabileste limita maxima pe care Grupul este dispus sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice; acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de administrare a riscurilor si pentru cea de planificare.

Strategia de Risc stabileste limitele strategice avand la baza apetitul la risc si profilul de risc tinta la nivelul Grupului si asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

Ambele sunt monitorizate cu regularitate si prezentate in Raportul ICAAP al Bancii, incluzand un sistem semafor ale carui masuri identifica si corecteaza deviatiile de la planurile sau obiectivele strategice.

10.2.2. Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor si resurselor necesare in scopul de a minimiza, controla si diminua impactul evenimentelor nefavorabile asupra afacerilor. Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilurile specifice de risc raman conforme cu strategia de risc si cu limitele operative care sprijina respectarea limitelor strategice.

Dezvoltarea unor profiluri specifice de risc (cum ar fi: credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin intermediul rapoartelor dedicate de risc intr-un mod mai granular care sprijina procesul de luare a deciziilor de risc pentru a se asigura ca profilul de risc respecta strategia.

Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de exemplu de calitatea portofoliului (clienti, segmente, industrii etc.) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de echipe specializate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

11. Declaratia de guvernanta corporativa

11.1. Cadrul de guvernanta corporativa

Banca Comerciala Romana SA (BCR), Banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care corespunde cerintelor legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, politicilor, reglementariilor si liniilor directoare ale Grupului Erste, precum si celor mai bune practici internationale in domeniu.

Politica privind guvernanta corporativa la nivelul BCR, in spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), are la baza principiile potrivit carora structura de conducere, in ansamblul sau, si functia de supraveghere, in special, au responsabilitatea stabilirii, evaluarii si revizuirii periodice si sistemice a: modului de organizare a activitatii Bancii, a atributiilor si responsabilitatilor colective si individuale, a modalitatii de monitorizare a implementarii si aplicarii intregului set de reglementari, fluxuri si chei de control, din perspectiva misiunii si viziunii asumate, a indeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrarii eficiente a riscurilor.

Politica de guvernanta si principiile de guvernanta corporativa pe care se bazeaza politica sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR, iar conducerea Bancii asigura faptul ca la nivelul filialelor din cadrul grupului BCR exista un cadru de guvernanta corporativa corespunzator, in vederea respectarii tuturor cerintelor de guvernanta aplicabile.

In acest cadru, principiile asumate au in vedere faptul ca BCR face parte din Grupul Erste - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrala si de Est si sunt aliniate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

11.2. Adunarea Generala Ordinara si Extraordinara a Actionarilor

Din perspectiva Bancii, Guvernanta Corporativa reprezinta ansamblul regulilor, sistemelor si proceselor implementate pentru a stabili relatia dintre actionari, conducere, clienti, angajati, furnizori si alte parti implicate in vederea stabilirii obiectivelor si a modului in care acestea sunt indeplinite, cresterii performantei economice si, implicit, a valorii Bancii. Aceasta evidentiaza eficienta sistemelor de management, rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Comitetului Executiv, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestor structuri, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

Informatii despre Politica de guvernanta corporativa BCR pot fi gasite la urmatoarea adresa: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

Adunarea generala a Actionarilor (AGA) este cel mai inalt organ de conducere si decizie al Bancii.

AGA ordinara deliberaza si hotaraste cu privire la:

- discutarea, aprobarea sau modificarea Situatiilor financiare anuale, dupa analizarea rapoartelor Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si auditorului financiar, inclusiv a rapoartelor comitetelor Consiliului de Supraveghere si stabilirea dividendelor, rezervelor sau a altor distribuiuri;
- alegerea si revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere;
- stabilirea remuneratiei cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul in curs;
- evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Comitetului Executiv si descarcarea de gestiune a acestora pentru exercitiul financiar precedent;
- aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli si, daca este cazul, a programului de activitate pentru exercitiul financiar urmat;
- aprobarea gajarii, inchirierii sau desfiintarii unitatilor Bancii;
- aprobarea demararii procedurilor legale impotriva membrilor Consiliului de Supraveghere si desemnarea persoanei imputernicite sa reprezinte Banca intr-un astfel de proces;
- aprobarea si revocarea auditorilor financiari si stabilirea duratei minime a contractului incheiat cu acestia;
- alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a sedintei si care sunt de competenta Adunarii Generale ordinare a Actionarilor in conformitate cu legea.

AGA extraordinara deliberaza si ia hotarari cu privire la:

- modificarea formei juridice a Bancii;
- reducerea capitalului social sau majorarea acestuia, cu exceptia cazului in care majorarea este decisa de Comitetul Executiv;
- reintregirea capitalului social in vederea intrunirii cerintelor prevazute de lege cu privire la capitalul social minim;
- modificarea activitatii principale a Bancii, astfel cum este stabilita in Articolul 9 din Actul Constitutiv;
- fuziunea cu alte societati sau divizarea Bancii;
- lichidarea si dizolvarea Bancii;
- emisiunea de obligatiuni;
- conversia obligatiunilor dintr-o categorie in alta sau in actiuni;
- conversia actiunilor dintr-o categorie in alta;
- reorganizarea, consolidarea sau actele de dispozitie cu privire la activele fixe, atunci cand valoarea tranzactiilor cu acestea depaseste 25 (douazeci si cinci) la suta din fondurile proprii ale Bancii;
- incheierea de contracte, de catre membrii Comitetului Executiv, cu privire la achizitia, vanzarea, inchirierea, schimbul si/sau grevarea cu sarcini a activelor Bancii, daca valoarea acestor active depaseste 50 % din valoarea contabila a activelor Bancii la data incheierii unui asemenea contract, prin raportarea la ultimele situatii financiare anuale;
- achizitionarea de catre Banca a propriilor actiuni, direct sau indirect, in conformitate cu prevederile legii;
- modificarea Actului Constitutiv al Bancii;
- orice oferta publica de actiuni emise de Banca sau admiterea acestora la tranzactionare pe orice piata reglementata/sistem alternativ de tranzactionare;

- orice dobândire sau instrainare de către orice membru al/membri ai Comitetului Executiv sau ai Consiliului de Supraveghere, în nume propriu, a unor active de la sau către Banca, a căror valoare depășește 10% din valoarea activelor nete ale Bancii;
- alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a adunării și intra în atribuțiile Adunării Generale extraordinare a Acționarilor, potrivit legii.

Toți acționarii pot participa la adunările generale ale acționarilor (i) în persoană, (ii) prin intermediul unui reprezentant sau (iii) prin corespondență sau alte mijloace de comunicare electronică la distanță care îndeplinesc cerințele tehnice necesare pentru a asigura identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la sedință și retransmiterea continuă a dezbaterilor. Acționarii pot fi reprezentați în Adunarea Generală a Acționarilor în baza unei procuri speciale ce va fi depusă la Banca cu cel puțin 2 zile lucrătoare înainte de adunarea respectivă.

11.3. Consiliul de Supraveghere (CS)

Consiliul de Supraveghere supraveghează activitatea Comitetului Executiv și administrarea riscului de conformitate, precum și respectarea prevederilor legii, ale Actului Constitutiv al Bancii și hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor în desfășurarea activității Bancii.

Consiliul de Supraveghere este compus din șapte (7) membri numiți de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor (AGA) pentru un mandat de maximum patru ani, dintre candidații nominalizați de acționari sau de Consiliul de Supraveghere în funcție, cu posibilitatea de a fi realeși pentru mandate ulterioare de 4 ani.

Principalele atribuții au în vedere:

- stabilirea, monitorizarea și evaluarea periodică (cel puțin o dată pe an) a structurii și eficacității cadrului de administrare a activității Bancii și a filialelor sale, inclusiv politicile referitoare la acesta, revizuire (cel puțin o dată pe an) și luând în considerare diferitele riscuri, atât interne, cât și externe, la care Banca și filialele sunt expuse;
- aprobarea și revizuirea în mod periodic (cel puțin anual) a strategiei generale de afaceri, strategiei de risc și politicii generale de management al riscurilor, la nivelul Bancii și al filialelor;
- aprobarea și revizuirea periodică a statutului auditului intern și planului de audit intern, precum și sfera de cuprindere a auditului financiar și frecvența angajamentelor de audit;
- aprobarea și evaluarea (cel puțin o dată pe an) a politicii cu privire la riscul de conformitate și modul de implementare a acesteia;
- aprobarea liniilor directoare privind politica de personal și structura organizațională a bancii, până la nivelul entităților independente, inclusiv, și orice modificări referitoare la aceasta.

Expertiza și competențele legate de durabilitate ale membrilor consiliului de supraveghere.

Rolurile sunt definite după cum urmează:

Nume	Competențe principale						Competențe specifice		
	Sectorul Bancar și Financiar	Industrie	Consultanță	Directorii/management Senior	Contabilitate / audit/management risc	Conformitate/ domeniu public	IT/ digitalizare/ inovatie	Achiziții corporate/ reorganizări/ piața de capital	Durabilitate*
Elisabeth Krainer Senger-Weiss	x	x	x		x	x	x	x	x
Christine Catasta	x	x	x	x	x	x		x	x
Manfred Wimmer	x		x	x	x	x		x	x
Stefan Dörfler	x			x	x	x	x	x	x
Iris Bujatti	x		x	x	x	x		x	x
Hildegard Gacek	x	x		x	x	x			x
Daniela Camelia Nemoianu	x	x	x	x	x	x		x	x

* Toți membrii Consiliului de Supraveghere au participat la cursul de reglementare „Annual Training for Management Body” (17 noiembrie 2025), care a acoperit, de asemenea, actualizările reglementărilor ESG.

În cursul anului 2025, nu au avut loc modificări în structura Consiliului de Supraveghere.

La 31.12.2025, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

- Manfred Wimmer – presedinte;
- Stefan Dörfler – vicepresedinte;
- Daniela Camelia Nemoianu – membru;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger-Weiss – membru;
- Iris Bujatti – membru;
- Christine Catasta – membru.

Consiliul de Supraveghere poate infiinta comitete consultative, constand din cel putin 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, ale caror atributii vor include efectuarea de analize si elaborarea de recomandari pentru Consiliul de Supraveghere in urmatoarele domenii principale: audit, remunerare, nominalizare, risc si conformitate.

La data de 31.12.2025, Consiliul de Supraveghere a fost sprijinit de urmatoarele comitete consultative:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Risc si Conformitate;
- Comitetul de Remunerare;
- Comitetul de Nominalizare.

11.3.1. Comitetul de Audit (CA)

Comitetul de Audit este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia controlului intern si auditului, precum si cu privire la calitatea si performanta contabililor si auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informatiilor financiare ale Bancii si caracterul adecvat al controalelor si politicilor financiare.

Comitetul de Audit este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului de Audit trebuie sa aiba cunostinte de baza in domeniile financiar si contabilitate si cel putin un membru al Comitetului de Audit va avea experienta in contabilitate sau management financiar. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Audit sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Audit.

11.3.2. Comitetul de Risc si Conformitate (CRC)

Comitetul de Risc si Conformitate este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, consiliaza si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia administrarii riscurilor (risc strategic, juridic si continuitatea afacerii si managementul securitatii), controlului intern, ESG si conformitatii si emite recomandari, potrivit limitelor de autoritate stabilite. In plus, exista mai multe aspecte de audit, inclusiv situatiile financiare, care, ca intotdeauna, sunt preluate si analizate de acest comitet in conformitate cu dispozitiile regulamentului sau intern.

Comitetul Risc si Conformitate este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Risc si Conformitate sunt stabilite prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului de Risc si Conformitate.

11.3.3. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta, emite recomandari si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la politica generala de remunerare si, in special, acorda consultanta si monitorizeaza remuneratia, bonusurile si beneficiile membrilor Comitetului Executiv si ale personalului identificat.

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Remunerare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Remunerare.

11.3.4. Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta, emite recomandari si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la nominalizarea si evaluarea adecvarii membrilor Consiliului de supraveghere, ai Comitetului executiv si respectiv a persoanelor care detin functii – cheie precum si a cadrului de administrare a activitatii a Bancii.

Comitetul de Nominalizare este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Nominalizare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Nominalizare.

11.4. Comitetul Executiv (CE)

Comitetul Executiv asigura conducerea operativa a Bancii si administrarea eficace a riscului de conformitate.

Membrii Comitetului Executiv sunt autorizati sa conduca Banca in desfasurarea activitatii de zi cu zi a acesteia si au puterea si autoritatea de a reprezenta si angaja Banca, in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv.

Comitetul Executiv este alcatuit din cinci (5) membri numiti de catre Consiliul de Supraveghere, avand mandate de maxim patru ani fiecare, unul dintre acestia fiind desemnat Presedinte al Comitetului Executiv. Remuneratia membrilor Comitetului Executiv este stabilita de catre Consiliul de Supraveghere.

Presedintele si ceilalti membri ai Comitetului Executiv au competentele si atributiile stabilite prin lege si prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului Executiv. Principalele atributii includ:

- conducerea implementarii tintelor financiare, strategiei si planului de afaceri ale Bancii;
- aprobarea si revizuirea in mod sistematic si periodic a strategiei si politicilor privind administrarea riscurilor;
- aprobarea strategiilor si politicilor aferente capitalului intern si fondurilor proprii corespunzatoare (cuprinzatoare si proportionale cu natura, extinderea si complexitatea activitatii desfasurate de Banca);
- monitorizarea si evaluarea periodica a eficacitatii cadrului si practicilor de administrare a activitatii Bancii, mai ales politicile referitoare la cadrul de administrare si revizuieste cadrul de administrare, astfel incat sa reflecte orice schimbare a factorilor interni si externi care afecteaza Banca;
- aprobarea planului explicit privind capitalul;
- aprobarea si evaluarea apetitului la risc al Bancii;
- aprobarea nivelului dobanzilor, comisioanelor, tarifulor si altor costuri bancare similare percepute si platite de Banca in acord cu bugetul aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor;
- aprobarea regulamentelor de organizare si functionare ale comitetelor infiintate de Comitetul Executiv.

Expertiza si competentele in materie de durabilitate ale membrilor consiliului de administratie

Nume	Competente principale						Competente specifice		
	Sectorul Bancar si Financiar	Industrie	Consultanta	Directorii/ management Senior	Contabilitate/ audit/ management risc	Conformitate/ domeniu public	IT/ digitalizare / inovatie	Achizitii corporate/ reorganizari/ piata de capital	Durabilitate*
Sergiu Cristian Manea	x	x			x	x	x	x	x
Elke Meier	x	x			x	x	x	x	x
Dana Luciana Dima	x	x		x	x	x	x	x	x
Thomas Kolarik	x	x			x	x	x	x	x
Joana Anca Gheorghide	x	x		x	x	x	x		

* Toti membrii Comitetului Executiv au participat la cursul „Annual Training for Management Body” (17 noiembrie 2025), care a acoperit, de asemenea, actualizarile reglementarilor ESG.

Membrii Comitetului Executiv la 31.12.2025 au fost:

1. **Sergiu Cristian Manea** – Presedinte Executiv, Presedinte al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 28.02.2030;
2. **Elke Meier** – Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Financiar (CFO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data de 31.12.2027;
3. **Dana Luciana Dima** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Retail si Private Banking, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 31.10.2029;
4. **Thomas Kolarik** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Operatiuni & IT, Membru al Comitetului Executiv- mandat valabil pana la data 31.12.2027;
5. **Ioana Anca Gheorghiade** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la 31.10.2027.

Membrii Comitetului Executiv indeplinesc conditiile generale prevazute de lege in vigoare, conditiile speciale referitoare la conducatorii Bancii, prevazute in legea bancara, in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si de Politica de selectie si de remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR.

Detalii privind experienta profesionala a membrilor Comitetului Executiv poate fi gasita pe urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/conducerea-bcr>.

Comitetul Executiv poate infiinta atatea comitete dupa cum considera necesar. Orice astfel de comitet va avea competentele si autoritatea prevazute in hotararea Comitetului Executiv de infiintare a acestor comitete, precum si atributiile stabilite ulterior prin regulamentele de organizare si functionare ale acestora.

Astfel, la 31.12.2025, Comitetele Comitetului Executiv erau:

11.4.1. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

ALCO revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului structurii activelor si datoriilor, strategiei de finantare, politici de dobanzi, politici de lichiditate, stabilirii preturilor pentru produse de economisire/ creditare/ carduri si servicii, introducerii/suspendarii de servicii si produse si este un organ de analiza si decizie care emite hotarari si recomandari potrivit limitelor de autoritate stabilite.

ALCO este format din toti membrii Comitetului Executiv al BCR si CFO este Presedinte iar CEO este Vicepresedinte al Comitetului.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile ALCO sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.2. Comitetul de Credit (CC)

Comitetul de Credit revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin pe linia acordarii creditelor, modificarea conditiilor termenilor de acordare, utilizare si/sau garantare a unor credite acordate anterior, incheiere a acordurilor, prelungirea termenului de valabilitate a acordurilor, emitere a scrisorilor de garantie, operatiuni de factoring si alte activitati pentru clienti retail, corporate si workout.

Comitetul de Credit este format din 3 membri, si anume CRO - Presedinte, CFO – Vicepresedinte si CEO/Retail si Private Banking VP – membru.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Credit sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.3. Comitetul de Risc (CR)

Comitetul de Risc este subordonat Comitetului Executiv, are responsabilitati de aprobare si analiza a aspectelor privind administrarea riscului operational.

Comitetul de Risc este format din 3 membri ai Comitetului Executiv, respectiv CRO – Presedinte, CEO – Vicepresedinte si COO – membru. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de Risc sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.4. Comitetul Data Analytics & AI (CDAAI)

Comitetul Data Analytics & AI si este subordonat Comitetului Executiv si asigura managementul tuturor aspectelor legate de date in cadrul BCR, cerinte de reglementare referitoare la managementul datelor si initiative privind datele si prioritatile Organului Operational de Decizie Data Analytics & AI si ia decizii strategice privind aspecte referitoare la cele de mai sus.

Comitetul este format din 5 membri, respectiv CFO – Presedinte, COO – Vicepresedinte, CRO, VP Retail & Private Banking si B-1 Directia Data Analytics & AI - membri. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului Business Information Center - sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.5. Comitetul de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune (fostul Comitet de Sustenabilitate) (CSDI)

Comitetul de Sustenabilitate a fost redenumit in 2025 in Comitetul de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune, subordonat Comitetului Executiv si care asigura discutiile cuprinzatoare si o analiza a tuturor subiectelor legate de sustenabilitate, diversitate si incluziune.

Comitetul este format din sapte (7) membri, dintre care 5 (cinci) sunt membri ai Comitetului Executiv. CRO este Presedintele CSDI, iar Directorul Financiar (CFO) este Vicepresedintele CSDI. Restul membrilor sunt urmatorii: CEO, Vicepresedinte Retail & Private Banking, Director Operational (COO), Seful Departamentului de Sustenabilitate, Managerul de Diversitate din Divizia People and Culture. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.6. Comitetul de Management al Capitalului (CMC)

Este subordonat Comitetului Executiv si este un organism de analiza, de consultare si de luare a deciziilor pentru toate alinierea comune, aprobarile, deciziile, precum si confirmarile cu privire la subiecte relevante pentru gestionarea capitalului in cadrul Grupului BCR in toate directiile, departamentele, unitatile de personal si filialele sale.

Noul Comitet de Management al Capitalului este format din 5 membri, respectiv CFO - Presedinte, CRO - Vicepresedinte, Directorii Executivi ai Directiei Controlling, Directiei Managementul Strategic al Riscului si Directiei Administrarea Bilantului in calitate de membri. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de Management al Capitalului sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.7. Comitetul de Risc Strategic (CRS)²

Incepand cu 31.12.2025, a fost infiintat un nou Comitet al Comitetului Executiv, si anume Comitetul de Risc Strategic (CRS), care este un organ de analiza, consultativ si decizional, subordonat CE, exercitand responsabilitati delegate de Comitetul Executiv cu privire la toate aspectele tehnice legate de cadrele de gestionare a riscurilor, metodologiile si documentatia tehnica pentru a asigura conformitatea BCR cu cerintele prudentiale. Structura Comitetului consta in 9 membri, CRO fiind Presedinte, iar restul membrilor fiind Directori Executivi din domeniile risc, conformitate, control, contabilitate si management al securitatii.

11.5. Organizarea functiei sistemului de control intern

Cerinte ale cadrului sistemului de control intern

Sistemul de control intern (SCI) este un element esential al sistemului de guvernanta corporativa al Grupului BCR, contribuind la protejarea investitiilor actionarilor si a activelor companiei. SCI-ul Grupului BCR joaca un rol cheie in identificarea riscurilor asociate proceselor interne respective.

Politica de control intern a BCR ofera conditiile-cadru pentru sistemul de control intern la Grupul BCR. Acesta defineste standardele actuale privind sarcinile si responsabilitatile generale, precum si criteriile minime pentru documentatia ICS.

Asigurarea unui control intern in Banca Comerciala Romana (BCR) presupune:

² Acest Comitet a fost infiintat la 31.12.2025 si nu a avut nicio activitate in anul 2025.

a) existenta unui cadru solid de control intern, care sa acopere intreaga institutie de credit (inclusiv activitatile externalizate), inclusiv activitatile tuturor functiilor de afaceri, suport si control, asigurate de:

- definirea rolului si responsabilitatilor organului de conducere in ceea ce priveste controlul intern;
- identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative;
- definirea activitatilor de control, asigurarea segregarii sarcinilor si evitarea conflictelor de interese;
- asigurarea unui cadru transparent pentru informare si comunicare;
- monitorizarea continua a activitatilor si corectarea deficientelor.

b) existenta in locul unor functii de control independente, stabilite la un nivel ierarhic adecvat cu linie directa de raportare catre organul de conducere.

Toata lumea din organizatie are responsabilitatea pentru controlul intern intr-o anumita masura.

Mediul de control

Codul de conduita ofera orientare pentru toti angajatii Grupului BCR, defineste reguli obligatorii pentru viata de zi cu zi a afacerilor, descrie valorile corporative, afirma obligatia de a actiona responsabil ca companie si asigura respectarea prevederilor legale si a ghidurilor interne (conformitate).

Constientizarea potentialelor probleme de conformitate si o cultura durabila a riscurilor permit identificarea rapida a riscurilor si luarea deciziilor bine gandite atunci cand se face fata reglementarilor existente.

Componenta principala a culturii riscului sunt orientarile interne si, mai ales, comunicarea deschisa pentru a crea cea mai larga constientizare a tuturor angajatilor cu privire la toate riscurile cu care se confrunta Grupul BCR. Comitetul Executiv este responsabil pentru stabilirea, structura si aplicarea unui sistem adecvat de control intern si de management al riscului care sa raspunda nevoilor companiei in cadrul procedurilor contabile de grup.

Manualul de contabilitate IFRS al BCR ofera o baza metodologica cuprinzatoare pentru pregatirea si transmiterea pachetelor de raportare lunare, trimestriale si anuale ale Grupului IFRS de catre filialele Grupului BCR. Conducerea fiecarei filiale este responsabila pentru implementarea instructiunilor la nivelul intregului grup. Respectarea regulilor grupului este monitorizata ca parte a auditurilor efectuate de auditorii de grup si locali.

Divizia Contabilitate este responsabila de intocmirea raportarii financiare consolidate. Directia Contabilitate este alocata CFO si Directorului Executiv al Directiei de Contabilitate. Atribuirea competentelor, descrierea procesului si procedurile de control necesare sunt definite in instructiunile de lucru.

Evaluarea riscurilor si masuri de control

Riscul principal in procedurile de raportare financiara este ca erorile sau actiunile deliberate (frauda) impiedica faptele sa reflecte in mod adecvat pozitia financiara si performanta companiei. Acesta este cazul in care datele furnizate in situatiile financiare si note se abate semnificativ de la cifrele corecte, adica ori de cate ori, singure sau agregate, acestea ar putea influenta deciziile luate de utilizatorii situatiilor financiare. O astfel de decizie poate aduce prejudicii grave, cum ar fi pierderi financiare, impunerea de sanctiuni de catre supraveghetorul bancar sau prejudicii reputatiei.

In plus, in special estimarile pentru determinarea valorii juste a instrumentelor financiare pentru care nu este disponibila o valoare de piata sigura, estimarile pentru contabilizarea provizioanelor de risc pentru imprumuturi si avansuri si pentru provizioane, cerintele complexe de evaluare pentru contabilitate, precum si un mediu de afaceri volatil poarta riscul unor erori semnificative de raportare financiara.

Componentele de baza ale sistemului de control intern din cadrul Grupului BCR sunt:

- sisteme si masuri de control sistemic, automat in cadrul procedurii si structurii oficiale, de ex. controale programate in timpul procesarii datelor;
- principiile separarii functionale si verificarile efectuate de o a doua persoana (principiul celor patru ochi);
- controlul ca analiza financiara/de afaceri permanenta (de exemplu, compararea datelor tinta si reale intre contabilitate si control) si control al companiei si/sau al diviziilor corporative individuale;
- gradul ridicat de automatizare a validarii.

Domeniile de responsabilitate atribuite posturilor individuale sunt documentate si actualizate continuu. O atentie deosebita este acordata unui regulament adjunct functional pentru a nu periclita capacitatea de a respecta termenele in cazul in care o persoana este absenta.

BCR emite politici de grup utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate in conformitate cu IFRS.

O descriere sumara a procesului contabil este furnizata in Manualul de contabilitate IFRS al BCR. Intocmirea situatiilor financiare ale filialelor in scopul consolidarii este in conformitate cu metodele contabile si de masurare stabilite in acest manual.

Monitorizare

Pentru a monitoriza si in acelasi timp a sustine o guvernanta puternica si un management al riscului, Grupul BCR aplica trei linii de aparare pentru a revizui structurile si procesele care permit atingerea obiectivelor pentru eficacitatea acestora.

Prima linie de control – linii de activitate / Prima linie de control are responsabilitatea de a gestiona riscurile care ar putea afecta activitatea BCR si performanta financiara a acesteia, precum si reputatia acesteia si se traduce in urmatoarele actiuni realizate in cadrul sistemului de control intern. Conducerea liniei de business (entitati functionale/sucursale/centre de afaceri, excluzand entitatile care fac parte din functia de management al riscului, functia de conformitate si audit intern) are responsabilitatea principala de a asigura un cadru de control intern adecvat prin identificarea, evaluarea si diminuarea riscurilor, oferind suport pentru elaborarea si implementarea politicilor si reglementarilor, asigurand astfel afacerea in conformitate cu obiectivele bancii.

A doua linie de control - Functia de management al riscului si functia de Conformitate.

Functiile de a doua linie de aparare au responsabilitatea principala de a stabili regulile privind managementul general al riscului:

- sa identifice riscurile inerente si reziduale si cerintele de reglementare aferente si sa le precizeze in politicile si procedurile relevante;
- definirea controalelor cheie din perspectiva ICS si atribuirea controlului riscului care urmeaza sa fie atenuat;
- alocati responsabilitatile necesare pentru implementarea controalelor cheie asa cum sunt concepute in politici;
- monitorizarea si evaluarea eficientei controlului pentru a imbunatati proiectarea controalelor si/sau pentru a introduce noi controale;
- asistarea liniilor de afaceri prin stabilirea definirii si alocarii controalelor interne necesare si/sau a altor masuri de diminuare a riscurilor.

Functia de audit intern (reprezentata de Directia Audit Intern) este o functie independenta, care corespunde celui de-al treilea nivel al cadrului de control intern si ofera o asigurare obiectiva, menita sa adauge valoare si sa imbunatateasca operatiunile Bancii. Auditul intern ajuta organizatia sa-si atinga obiectivele aducand o abordare sistematica, disciplinata pentru a evalua si imbunatati eficacitatea si eficienta proceselor de management al riscului, control si guvernanta.

Auditul intern efectueaza revizuirii periodice ale sistemului de control intern (atat din prima, cat si din a doua linie de control), distinct de monitorizarea zilnica efectuata de conducere. Procesul de audit intern acopera toate activitatile Bancii, inclusiv pe cele ale filialelor din cadrul Grupului BCR. Auditul Intern evalueaza, de asemenea, sistemul de control intern al tuturor activitatilor externalizate. Activitatea Auditului Intern este reglementata prin Politica de Audit Intern a Grupului BCR, care are ca obiectiv sa ofere un cadru si sa reglementeze activitatile Directiei de Audit Intern BCR in cooperare cu functiile de audit intern ale persoanelor juridice incluse in zona de consolidare a Grupului BCR.

Consolidarea grupului

Situatiile financiare individuale raportate de filialele in sistemul de consolidare sunt verificate de catre persoana responsabila cu situatiile financiare individuale din Divizia Contabilitate ca parte a procesului de elaborare a datelor, care prevede rutine de verificare extinse, in mare masura automatizate, iar, daca este necesar, ajustarile situatiilor financiare individuale sunt efectuate in coordonare cu entitatile individuale sau cu auditorii.

Etapele ulterioare de consolidare sunt apoi efectuate utilizand sistemul de consolidare. Acestea includ consolidarea capitalului, consolidarea cheltuielilor si veniturilor si consolidarea datoriilor, iar eventualele castiguri/pierderi intragrup sunt eliminate. La sfarsitul procesului de consolidare, notele la situatiile financiare consolidate sunt intocmite in conformitate cu IFRS. Situatiile financiare consolidate si raportul administratorilor sunt preaprobatate de Comitetul Executiv si consiliul de supraveghere si aprobate de adunarea generala a actionarilor. Sunt publicate pe site-ul BCR.

11.6. Guvernanta corporativa a filialelor

Urmatorul tabel prezinta raportul femei-barbati in cadrul guvernantei corporative a BCR si a filialelor la 31 decembrie 2025:

Entitatea	Raportul femei-barbati CE/ Directorat	Raportul femei-barbati CS/Consiliu de Administratie
BCR Bank	3:2	5:2
BCR Banca pentru Locuinte	1:2	1:2
BCR Leasing IFN SA	1:2	1:2
BCR Payments Services SRL	1:0	1:1
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	1:2	2:1
Suport Colect SRL	1:1	1:1

Raportarea consolidata privind durabilitatea

Cuprins

Raportarea consolidata privind durabilitatea	33
Cuprins	33
12.1 Prezentari de informatii cu caracter general	35
12.1.1 Bazele intocmirii	35
BP-1 – BAZA GENERALA PENTRU INTOCMIREA RAPORTARII CONSOLIDATE PRIVIND DURABILITATEA	35
BP-2 – PREZENTARI DE INFORMATII IN LEGATURA CU CIRCUMSTANTE SPECIFICE	35
12.1.2 Guvernanta	37
GOV-1 – ROLUL ORGANELOR DE ADMINISTRATIE, DE CONDUCERE SI DE SUPRAVEGHERE	37
GOV-2 – INFORMATIILE FURNIZATE ORGANELOR DE ADMINISTRATIE, DE CONDUCERE SI DE SUPRAVEGHERE ALE INTREPRINDERII SI ASPECTELE DE DURABILITATE ABORDATE DE ACESTE	39
GOV-3 – INTEGRAREA PERFORMANTEI LEGATE DE DURABILITATE IN SISTEMELE DE STIMULENTE	41
GOV-4 – DECLARATIE PRIVIND PROCESUL DE DILIGENTA	42
GOV-5 – GESTIONAREA RISCURILOR SI CONTROALELE INTERNE REFERITOARE LA RAPORTAREA PRIVIND DURABILITATEA	44
12.1.3 Strategia	45
SBM-1 – STRATEGIA, MODELUL DE AFACERI SI LANTUL VALORIC	45
SBM-2 – INTERESELE SI PUNCTELE DE VEDERE ALE PARTILOR INTERESATE	48
SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI	50
12.1.4. Gestionarea impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor	53
IRO-1 – DESCRIEREA PROCESELOR DE IDENTIFICARE SI DE EVALUARE A IMPACTURILOR, A RISCURILOR SI A OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE	53
IRO-2 – CERINTE DE PREZENTARE DE INFORMATII DIN ESRS ACOPERITE DE RAPORTAREA CONSOLIDATA PRIVIND DURABILITATEA	60
12.2 Informatii despre mediu	68
12.2.1 Raportarea aliniata la cerintele Taxonomiei UE	68
12.2.2 Schimbari climatice	101
E1 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI	101
E1-1 – PLANUL DE TRANZITIE	106
E1-2 – POLITICI SI MASURI DE TRANZITIE LEGATE DE ATENUAREA SCHIMBARILOR CLIMATICE SI ADAPTAREA LA ACESTE	107
E1-3 – ACTIUNI SI RESURSE LEGATE DE POLITICILE PRIVIND SCHIMBARILE CLIMATICE	113
E1-4 – TINTE LEGATE DE ATENUAREA SCHIMBARILOR CLIMATICE SI ADAPTAREA LA ACESTE	117
E1-5 – CONSUMUL DE ENERGIE SI MIXUL ENERGETIC	124
E1-6 – EMISIILE BRUTE DE GES DE CATEGORIILE 1, 2, 3 SI EMISIILE TOTALE DE GES	126
12.2.3. Biodiversitatea si ecosistemele	137
E4 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI	137
E4-1 – PLANUL DE TRANZITIE SI LUAREA IN CONSIDERARE A BIODIVERSITATII SI A ECOSISTEMELOR IN CADRUL STRATEGIEI SI MODELULUI DE AFACERI	137
E4-2 – POLITICI LEGATE DE BIODIVERSITATE SI ECOSISTEME	138
E4-3 – ACTIUNI SI RESURSE LEGATE DE BIODIVERSITATE SI ECOSISTEME	139
E4-4 – TINTE LEGATE DE BIODIVERSITATE SI ECOSISTEME	139
E4-5 – INDICATORI DE IMPACT LEGATI DE BIODIVERSITATE SI DE SCHIMBARILE ECOSISTEMELOR	139
12.3 Informatii sociale	140
12.3.1. Forta de munca proprie	140

S1 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI	140
S1-1 – POLITICI LEGATE DE FORTA DE MUNCA PROPRIE	142
S1-2 – PROCESE PENTRU COLABORAREA CU FORTA DE MUNCA PROPRIE SI CU REPREZENTANTII LUCRATORILOR CU PRIVIRE LA IMPACTURI	146
S1-3 – PROCESE DE REMEDIERE A IMPACTURILOR NEGATIVE SI CANALELE PRIN CARE FORTA DE MUNCA PROPRIE ISI POATE EXPRIMA PREOCUPARILE	148
S1-4 – ADOPTAREA DE MASURI PRIVIND IMPACTURILE SEMNIFICATIVE ASUPRA FORTEI DE MUNCA PROPRII SI ABORDARI PENTRU GESTIONAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE SI PENTRU URMARIREA OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE LEGATE DE FORTA DE MUNCA PROPRIE, PRECUM SI EFICACITATEA ACESTOR ACTIUNI	150
S1-5 – TINTE LEGATE DE GESTIONAREA IMPACTURILOR NEGATIVE SEMNIFICATIVE, DE PROMOVAREA IMPACTURILOR POZITIVE SI DE GESTIONAREA RISCURILOR SI A OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE	155
S1-6 – CARACTERISTICILE ANGAJATILOR INTREPRINDERII	155
S1-7 – CARACTERISTICILE LUCRATORILOR NESALARIATI DIN CADRUL FORTEI DE MUNCA PROPRII A INTREPRINDERII	157
S1-8 – ACOPERIREA NEGOCIERILOR COLECTIVE SI DIALOGUL SOCIAL	157
S1-9 – INDICATORI PRIVIND DIVERSITATEA	158
S1-12 – PERSOANE CU DIZABILITATI	158
S1-13 – INDICATORI DE FORMARE SI DEZVOLTARE A COMPETENTELOR	158
S1-15 – INDICATORI PRIVIND ECHILIBRUL DINTRE VIATA PROFESIONALA SI CEA PRIVATA	159
S1-16 – INDICATORI PRIVIND REMUNERATIA (DIFERENTA DE REMUNERARE SI REMUNERATIA TOTALA)	160
S1-17 – INCIDENTE, PLANGERI SI PROBLEME SI INCIDENTE GRAVE PRIVIND DREPTURILE OMULUI	161
12.3.2. Comunitatile afectate	162
S3 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI	162
S3-1 – POLITICI LEGATE DE EDUCATIA FINANCIARA	162
S3-2 – PROCESE DE COLABORARE CU COMUNITATILE AFECTATE CU PRIVIRE LA IMPACTURI	163
S3-3 – PROCESE DE REMEDIERE A IMPACTURILOR NEGATIVE SI CANALELE PRIN CARE COMUNITATILE AFECTATE ISI POT EXPRIMA PREOCUPARILE	163
S3-4 – ADOPTAREA DE MASURI PRIVIND IMPACTURILE SEMNIFICATIVE ASUPRA COMUNITATILOR AFECTATE SI ABORDARI PENTRU GESTIONAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE SI PENTRU URMARIREA OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE LEGATE DE COMUNITATILE AFECTATE PRECUM SI EFICACITATEA ACESTOR ACTIUNI	164
S3-5 – TINTE LEGATE DE GESTIONAREA IMPACTURILOR NEGATIVE SEMNIFICATIVE, DE PROMOVAREA IMPACTURILOR POZITIVE SI DE GESTIONAREA RISCURILOR SI OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE	165
12.3.3 Consumatorii si utilizatorii finali	166
S4 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI	166
S4-1 – POLITICI PRIVIND CONSUMATORII SI UTILIZATORII FINALI	167
S4-2 – PROCESE DE COLABORARE CU CONSUMATORII SI UTILIZATORII FINALI CU PRIVIRE LA IMPACTURI	170
S4-3 – PROCESE DE REMEDIERE A IMPACTURILOR NEGATIVE SI CANALE PRIN CARE CONSUMATORII SI UTILIZATORII FINALI ISI POT EXPRIMA PREOCUPARILE	171
S4-4 – ADOPTAREA DE MASURI CU PRIVIRE LA IMPACTURILE SEMNIFICATIVE ASUPRA CONSUMATORILOR SI UTILIZATORILOR FINALI SI ABORDARI PENTRU GESTIONAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE SI URMARIREA OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE LEGATE DE CONSUMATORI SI UTILIZATORI FINALI, PRECUM SI EFICACITATEA ACESTOR MASURI	172
S4-5 – TINTE LEGATE DE GESTIONAREA IMPACTURILOR NEGATIVE SEMNIFICATIVE, DE PROMOVAREA IMPACTURILOR POZITIVE SI DE GESTIONAREA RISCURILOR SI OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE	175
12.4 Informatii privind guvernanta	178
Conduita profesionala	178
G1-1 – POLITICILE PRIVIND CONDUITA PROFESIONALA SI CULTURA CORPORATIVA	179
G1-3 – PREVENIREA SI DEPISTAREA CORUPTIEI SI A DARIILOR SAU LUARILOR DE MITA	182
G1-4 – INCIDENTE DE CORUPTIE SAU DARE SAU LUARE DE MITA	184

12.1 Prezentari de informatii cu caracter general

12.1.1 Bazele intocmirii

BP-1 – BAZA GENERALA PENTRU INTOCMIREA RAPORTARII CONSOLIDATE PRIVIND DURABILITATEA

Raportarea privind Durabilitatea pentru anul 2025 a fost intocmita pe baza consolidata, conform Standardelor Europene de Raportare privind Durabilitatea (ESRS) si cerintelor articolului 8 din Regulamentul UE 2020/852, care stabileste un cadru pentru facilitarea investitiilor durabile (Taxonomia UE). Aceasta raportare a fost intocmita in conformitate cu Anexa 1 Sectiunea a III-a din Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (republicat), ca parte a Raportului administratorilor privind Situatiile Financiare Consolidate.

Perimetrul de consolidare al Raportarii privind Durabilitatea urmeaza acelasi perimetru de consolidare aplicat in Situatiile Financiare Consolidate, intocmite conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara (IFRS) si care este prezentat in Nota 40 din Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru anul 2025. Informatiile din aceasta raportare se refera la entitati incluse in acest perimetru de consolidare, precum si la lantul valoric din amonte si din aval al Grupului BCR. In situatiile in care nu este cazul, acest aspect este indicat in text.

Pentru a se asigura ca impacturile, riscurile si oportunitatile (IRO) semnificative sunt abordate, Grupul BCR a realizat o analiza a lantului valoric, ca parte a Evaluarii privind dubla semnificatie. IRO-urile semnificative si asociate lantului valoric direct sunt o parte integranta a Raportarii. De asemenea, acolo unde au fost disponibile informatii despre lantul valoric, acestea au fost reflectate in Raportarea Consolidata privind Durabilitatea a Grupului BCR. De exemplu, emisiile de gaze cu efect de sera ale unei entitati controlate in comun asupra careia Grupul BCR nu are control operational sunt incluse in acest raport, asa cum este mentionat in capitolul „Schimbări climatice”. Informatii suplimentare privind lantul valoric si evaluarea acestuia pot fi regasite in capitolul „SBM-1 Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric”.

Grupul BCR (denumit in continuare si „Grupul” sau „noi”) nu a exercitat optiunea de a exclude informatiile referitoare la proprietatea intelectuala, know-how sau rezultate ale inovarii, deoarece nu exista astfel de informatii care sa necesite prezentare.

Dispozitiile Directivei (UE) 2022/2464 a Parlamentului European si a Consiliului din 14 decembrie 2022, in ceea ce priveste Raportarea privind Durabilitatea de catre intreprinderi (“Directiva privind Raportarea Corporativa de Durabilitate” - CSRD), au fost transpuse in legislatia nationala. Prin urmare, Grupul BCR nu aplica exceptiile prevazute de catre ESRS 2, BP-1 § 5 (e).

BP-2 – PREZENTARI DE INFORMATII IN LEGATURA CU CIRCUMSTANTE SPECIFICE

Incertitudinea estimarii si ipotezele

Anumiti indicatori publicati au fost calculati pe baza unor estimari si ipoteze. Informatiile privind estimarile si sursele de date, inclusiv eventualele incertitudini de masurare si ipoteze, acolo unde este cazul, sunt furnizate in capitolele respective. Grupul BCR prezinta indicatori care includ informatii din lantul valoric, fie obtinute direct de la contrapartide, fie derivate indirect prin furnizori terti de date sau substitute specifice industriei. De exemplu, emisiile finantate sunt calculate folosind datele furnizate de client, acolo unde sunt disponibile; in caz contrar, se aplica factorii de emisie sectoriali si modelele de substituire. Alte categorii de emisii de gaze cu efect de sera (GES) de categoria 3 (Scope 3) si indicatori privind consumul de energie se bazeaza pe estimari ale lantului valoric atunci cand masuratorile directe nu sunt disponibile, asa cum este descris in sectiunile E1-5 „Consumul de energie si mixul energetic” si E1-6 „Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 si emisiile totale de GES”.

Astfel, prezentarea informatiilor privind emisiile de GES este supusa unui nivel ridicat de incertitudine de masurare, din cauza limitarilor privind datele si metodologiile utilizate. In stabilirea obiectivelor climatice, estimarile au fost realizate pe baza cadrelor de referinta recunoscute si disponibile la momentul respectiv. Descrieri detaliate ale abordarilor metodologice pot fi gasite in sectiunile E1-4 „Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea” si E1-6 „Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 si emisiile totale de GES”.

Prezentarea Raportarii conform Taxonomiei UE este supusa incertitudinii din cauza disponibilitatii limitate a datelor si utilizarii datelor furnizate de terte parti. Consultati sectiunea „Metodologia de raportare si ipotezele si interpretarile subiacente” in capitolul privind Raportarea conform Taxonomiei UE pentru o descriere a limitarilor si calitatii datelor pentru raportarea conform Taxonomiei UE.

Diferenta de remunerare si raportul de remunerare sunt calculate folosind o estimare a remuneratiei variabile acordate, bazata pe performanta din anul precedent, pentru a reflecta remuneratia totala care include atat salariul fix, cat si remuneratia variabila. Detalii suplimentare sunt prezentate in sectiunea "S1-16 - Indicatori privind remuneratia (diferenta de remunerare si remuneratia totala)".

Limitarile referitoare la disponibilitatea datelor de mediu la nivelul clientilor corporativi si a altor relatii de afaceri pot fi, de asemenea, factori care au influentat rezultatele Evaluarii privind Dubla Semnificatie.

Stabilirea obiectivelor legate de clima, impreuna cu actiunile si politicile aferente, necesita parametri de prognoza prospectivi pentru un orizont de timp indelungat. Parametrii BCR se bazeaza pe asteptari, proiectii si estimari, care implica in mod inerent un anumit grad de incertitudine si risc. Aceasta se datoreaza unor factori precum metodologii in evolutie, conditii de piata fluctuante, progrese tehnologice, provocari legate de disponibilitatea si acuratetea datelor, precum si posibile modificari de reglementare. Aceste evaluari sunt supuse schimbarilor si nu trebuie considerate indicatori fiabili ai performantei viitoare.

Pentru mai multe informatii cu privire la actiunile planificate pentru a imbunatati acuratetea in viitor, consultati sectiunea GOV-5 "Gestionarea riscurilor si controalele interne referitoare la Raportarea Consolidata privind Durabilitatea".

Pe baza estimarilor actuale, pentru implementarea actiunilor prezentate in aceasta Raportare Consolidata privind Durabilitatea, nu au fost identificate cheltuieli de capital sau cheltuieli operationale semnificative, avand in vedere orizontul de timp pentru fiecare actiune. De asemenea, nu au fost identificate conditii prelabile specifice care ar putea afecta capacitatea Grupului BCR de a implementa aceste actiuni. Detalii suplimentare privind resursele alocate pentru gestionarea IRO-urilor semnificative sunt furnizate in capitolul aferent.

Dispozitii tranzitorii si optiuni de implementare progresiva

- Grupul BCR a utilizat optiunea de implementare progresiva prevazuta in Anexa C a ESRS 1 in ceea ce priveste efectele financiare anticipate ale riscurilor si oportunitatilor semnificative identificate asupra pozitiei financiare si performantei financiare a Grupului BCR in anii urmasori (SBM-3).
- Grupul BCR a utilizat optiunea de implementare progresiva prevazuta in Anexa C a ESRS 1 in ceea ce priveste efectele financiare anticipate ce decurg din riscurile fizice si din riscurile de tranzitie si potentialele oportunitati legate de schimbarile climatice, conform E1-9.
- BCR si-a stabilit tinte de reducere a intensitatii emisiilor de GES si, in consecinta, raporteaza progresul fata de aceste tinte relative. BCR nu raporteaza valorile absolute asociate pentru anii tinta, conform ESRS 1 §133 (dispozitie tranzitorie referitoare la informatiile din lantul valoric).
- Grupul BCR nu aplica alte dispozitii tranzitorii in temeiul BP-2 §17 pentru Raportarea Consolidata privind Durabilitatea pentru anul 2025.

Orizonturi de timp

Grupul BCR foloseste urmatoarele orizonturi de timp in conformitate cu ESRS:

- termen scurt: pana la 1 an.
- termen mediu: 1-5 ani.
- termen lung: peste 5 ani.

Asigurare externa

In elaborarea Raportarii Consolidate privind Durabilitatea pentru anul 2025, Grupul BCR nu s-a bazat pe alte standarde europene. Raportarea a fost supusa unui proces de asigurare limitata efectuat de PricewaterhouseCoopers Audit SRL („PwC”). Cu exceptia cazurilor in care se indica in mod specific altfel, cadrele de referinta, liniile directoare, politicile, eficacitatea actiunilor, tintele si indicatorii prezentati in aceasta Raportare Consolidata privind Durabilitatea nu au fost validate, auditate, certificate sau evaluate de un organism extern, altul decat PwC, in scopul asigurarii limitate.

Incorporarea informatiilor prin referinta

Urmatoarele cerinte de prezentare din ESRS au fost incluse prin referinta:

Lista cerintelor de prezentare	Sectiunea	Incorporat prin referinta in
BP-1 – Baza generala pentru intocmirea Raportarii Consolidate privind Durabilitatea: informatii referitoare la perimetrul de consolidare	Nota 40	Situatiile Financiare Consolidate si Individuale
GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere: informatii despre componenta si diversitatea membrilor organelor de management si supraveghere, inclusiv numarul de membri executivi si neexecutivi, precum si experienta relevanta pentru sectoarele, produsele si locatiile geografice ale Grupului BCR si expertiza in ceea ce priveste comportamentul de afaceri	11. Declaratia de guvernanta corporativa	Raportul administratorilor
SBM-1 – Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric: elemente suplimentare legate de strategia generala si de contributiile in cadrul strategiei si modelului de afaceri, precum si abordarea Grupului BCR in ceea ce priveste colectarea, dezvoltarea si asigurarea acestor contributii	4.2 Strategia si modelul de afaceri al Grupului BCR	Raportul administratorilor
SBM-3 Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri: informatii suplimentare despre rezilienta strategiei si a modelului de afaceri in ceea ce priveste capacitatea Grupului BCR de a-si gestiona impacturile si riscurile semnificative si de a valorifica oportunitatile semnificative	Nota 28	Situatiile Financiare Consolidate si Individuale

12.1.2 Guvernanta

GOV-1 – ROLUL ORGANELOR DE ADMINISTRATIE, DE CONDUCERE SI DE SUPRAVEGHERE

Structura organizatorica in ceea ce priveste aspectele de durabilitate

Comitetul Executiv

Comitetul Executiv al Bancii Comerciale Romane S.A. ("BCR" sau "BCR Banca") are responsabilitatea generala pentru managementul organizatiei si definirea pilonilor strategici de sustenabilitate, a cadrului, obiectivelor si prioritatilor. Acest lucru include asigurarea implementarii initiativelor strategice de sustenabilitate prin alocarea de resurse si controale adecvate precum si pregatirea Raportarii Consolidate privind Durabilitatea. Comitetul Executiv este, de asemenea, responsabil pentru procesul de identificare si gestionare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor (IRO) si este informat cu privire la stadiul si etapele atinse. Aceste sarcini sunt implementate prin Comitetul pentru Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune (anterior Comitetul de Sustenabilitate), care este format din 7 membri, incluzand toti membrii Comitetului Executiv al BCR, prezidat de catre CRO (Chief Risk Officer - Vicepresedinte Executiv Risc). Comitetul include atat membri executivi, cat si neexecutivi, fara reprezentanti ai angajatilor.

In 2025, Comitetul Executiv si Comitetul pentru Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune au fost informati de patru ori cu privire la IRO-urile semnificative din domeniul mediului (finantare sustenabila, atenuarea schimbarilor climatice, Politica de Finantare Responsabila) de catre conducatorul Departamentului de Sustenabilitate al BCR si experti din diviziile conduse de CEO, CFO si CRO. Pentru aspectele sociale, strategia de diversitate pentru 2025 a fost prezentata si discutata in cadrul Consiliului de Diversitate si aliniata cu CEO si CFO in Decembrie 2024. CRO a fost informat trimestrial despre aspectele de durabilitate si a primit periodic rapoarte. De asemenea, au avut loc intalniri ad-hoc cu alti membri ai Comitetului executiv cu privire la aceste aspecte. In ceea ce priveste subiectele de guvernanta referitoare la mecanismul de avertizare de integritate (whistleblowing) si investigatiile specifice, Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere primesc rapoarte trimestriale de activitate de conformitate si rapoarte semestriale privind avertizarile de integritate (whistleblowing). Mai mult, Comitetul Executiv monitorizeaza implementarea Codului de Etica si a Politicii Anticoruptie, care sunt menite sa sprijine conduita profesionala a organizatiei si angajamentul acesteia in adoptarea unui comportament etic.

Comitetul Executiv, Comitetul de Risc si Conformitate si Consiliul de Supraveghere au fost informate periodic cu privire la stadiul si rezultatele Evaluarii privind Dubla Semnificatie (DMA) de catre Departamentul de Sustenabilitate. Evaluarea privind Dubla Semnificatie (DMA) a fost aprobata de catre Comitetul Executiv.

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere al BCR este responsabil pentru aprobarea deciziilor fundamentale privind strategia generala a BCR. Consiliul de Supraveghere si Comitetul de audit au sarcina de a revizui si aproba Raportul administratorilor care cuprinde

Raportarea Consolidata privind Durabilitatea pregatita de catre Comitetul Executiv. Comitetul Executiv si Comitetul de risc si conformitate sunt informate si consultate in procesul de stabilire, revizuire si adaptare a tintelor legate de IRO-urile semnificative de catre conducatorul Departamentului de Sustenabilitate si, in plus, in 2025, Consiliului de Supraveghere i-au fost prezentate informatii privind stadiul progresului privind obiectivele, proiectele si Evaluarea privind Dubla Semnificatie (DMA). Comitetul de Audit a fost informat cu privire la misiunea de asigurare limitata anuala a Raportarii Consolidate privind Durabilitatea (CSRD), impreuna cu Situatiile Financiare Consolidate si Individuale.

Organele de Administratie, de Conducere si de Supraveghere

Organele de Administratie, Conducere si Supraveghere ale tuturor entitatilor din cadrul Grupului BCR sunt compuse dintr-un Consiliu de Supraveghere/Consiliu de Administratie si un Comitet Executiv/Directorat, cu o componenta care variaza in functie de complexitatea fiecărei entitati. Pentru mai multe detalii, va rugam sa consultati sectiunea 11.6 Guvernanta corporativa a filialelor.

Filialele BCR au urmatorul sistem de guvernanta:

- sistem dual (functia de management este exercitata de Comitetul Executiv/Directorat, iar functia de supraveghere este asigurata de Consiliul de Supraveghere): BCR Banca pentru Locuinte SA, BCR Pensii SAFPP SA si BCR Leasing IFN SA. Consiliile de Supraveghere ale filialelor mentionate mai sus sunt sustinute de urmatoarele comitete consultative: pentru BCR Pensii SAFPP SA exista Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare si Comitetul de Remunerare, in timp ce pentru BCR Banca pentru Locuinte SA si BCR Leasing IFN SA exista un Comitet de Audit si Management al Riscurilor.
- sistem unitar (administrarea este asigurata de Consiliul de Administratie): BCR Payments Services SRL si Suport Colect SRL.

Guvernanta de Sustenabilitate

ESG este o responsabilitate comuna la nivelul intregii organizatii, sub coordonarea Departamentului de Sustenabilitate. Guvernanta ESG este condusa de CEO, CFO si CRO, asigurandu-se ca este integrata in operatiunile zilnice. Aceasta structura incurajeaza o colaborare stransa cu unitatile individuale de afaceri si faciliteaza dialogul continuu cu partile cheie interesate din cadrul Grupului. Responsabilii B-1 asigura alinierea organizationala si functionala pe temele legate de ESG.

Departamentul de Sustenabilitate este responsabil pentru coordonarea dezvoltarii strategiei de sustenabilitate si asigurarea integrarii acesteia in intreaga organizatie, in conformitate cu strategia Grupului Erste. Departamentul de Sustenabilitate dezvolta politici cheie ESG, asigura expertiza interna in domeniul obiectivelor climatice, de mediu, sociale si de guvernanta, defineste cadrul de guvernanta ESG si regulile de finantare si intervine selectiv in structurarea tranzactiilor individuale si evaluarea tranzactiilor in sectoare controversate, in conformitate cu Politica de Finantare Responsabila. In plus, Departamentul de Sustenabilitate actioneaza ca punct de contact si ofera consultanta filialelor Grupului BCR in ceea ce priveste integrarea aspectelor de sustenabilitate in strategiile si modelele lor de afaceri. De asemenea, asigura transparenta in ceea ce priveste performanta de sustenabilitate a Grupului BCR si colaboreaza cu diferite parti interesate, inclusiv autoritati de reglementare si publice. Structura organizationala si structurile de guvernanta ESG sunt supuse revizuirilor pentru a asigura conformitatea continua cu cerintele legale si de reglementare aplicabile.

Comitetele executive ale filialelor detinute de BCR

Comitetele Executive ale filialelor BCR dezbat IRO-urile sociale, de guvernanta si de mediu relevante pentru strategiile lor in cadrul sedintelor de Comitet. Acestea asigura adoptarea prioritatilor strategice legate de durabilitate la nivelul filialelor si sprijina stabilirea tintelor legate de durabilitate si implementarea activitatilor pentru atingerea acestora, inclusiv aprobarea unui buget local dedicat aspectelor de durabilitate, atunci cand este necesar. Discutiile intre filiale si Comitetul Executiv al BCR au loc, periodic, cel putin anual.

Reprezentantii filialelor au participat la intalniri periodice ale Comitetului de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune, precum si la prezentari ad-hoc ale Departamentului de Sustenabilitate pe subiecte specifice.

Componenta organelor de conducere, competente si expertiza

Comitetul Executiv

Comitetul Executiv al Bancii este format din cinci (5) membri. Incepand cu februarie 2025, odata cu autorizarea noului CRO, Comitetul Executiv este format din trei (3) femei si doi (2) barbati. Prin urmare, raportul mediu femei-barbati pentru anul 2025 este de 3:2 (2:2 in 2024). Pentru anul 2025, raportul dintre numarul de femei si numarul total de membri ai Comitetului Executiv este de 60% (2024: 55,8%). Aceasta variatie se datoreaza faptului ca incepand cu decembrie 2024 Comitetul Executiv functiona cu un post vacant, doar patru din cele cinci posturi fiind ocupate.

Desi Comitetul Executiv supravegheaza in mod colectiv parcursul privind sustenabilitatea, responsabilitatile specifice includ:

- Presedintele Executiv, CEO (Dnul Sergiu Cristian Manea) este responsabil pentru strategia ESG si se asigura ca aspectele de sustenabilitate sunt integrate in cultura corporativa si in cadrul de guvernanta al Grupului BCR. De asemenea, supravegheaza activitatea Departamentului de Sustenabilitate care sprijina agenda strategica generala de sustenabilitate si strategia si obiectivele climatice ale Bancii, cu accent pe tranzitia catre un portofoliu si operatiuni net-zero si integrarea riscurilor climatice in cadrul organizatiei.
- Vicepresedintele Executiv Risc, CRO (Dna Ioana Anca Gheorghiade) integreaza riscurile de mediu, inclusiv riscurile climatice fizice si de tranzitie, in cadrul de administrare a riscurilor al Grupului BCR si se asigura ca principiile de guvernanta si remunerare tin seama in mod adecvat de aceste riscuri. CRO sustine activitatea Departamentului de Sustenabilitate, asigurand un buget si resurse suficiente pentru cadrul de risc ESG si alte proiecte legate de ESG, cu accent pe: (i) dezvoltarea, definirea si supravegherea strategiei de sustenabilitate si (ii) dezvoltarea si punerea in aplicare a politicilor organizationale pentru a raspunde preocuparilor sociale si de mediu.

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere al BCR este format din sapte (7) membri neexecutivi. In 2025 nu au avut loc modificari comparativ cu anul anterior, astfel raportul mediu dintre femei si barbati in randul membrilor Consiliului de Supraveghere este de 5:2. Raportul dintre numarul de femei si numarul total al membrilor Consiliului de Supraveghere a ramas de 71,4%. In conformitate cu criteriile de independenta prevazute in Legea societatilor comerciale nr. 31/1990, si in Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale, cu modificarile si completarile ulterioare, ponderea medie a membrilor independenti este de 57,14%. Nu exista reprezentanti ai angajatilor in Consiliul de Supraveghere.

Membrii Consiliului de Supraveghere sunt evaluati cu atentie pentru verificarea cunostintelor inainte de numire, pe baza cerintelor aplicabile institutiilor de credit. Consiliul de Supraveghere, ca organism colectiv, poseda cunostintele, abilitatile si experienta profesionala necesare pentru supravegherea aspectelor de sustenabilitate si gestionarea IRO-urilor. Membrii au, in mod colectiv, expertiza in domeniul bancar, al managementului riscului, al conformitatii, al guvernantei corporative si al subiectelor de sustenabilitate relevante pentru amprenta geografica si portofoliul de produse al BCR.

Expertiza legata de durabilitate

Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere au acces la o vasta expertiza specializata din toate domeniile functionale ale Bancii, inclusiv programe continue de instruire ESG interne si externe. Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere au, de asemenea, acces la expertiza relevanta prin participarea lor in Comitetul de Risc si Conformitate si Comitetul pentru Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune. Mai mult, membrii individuali ai Comitetului Executiv sunt informati prin intermediul liniilor de raportare directe din partea conducerii superioare, si prin intalnirile periodice ale Comitetului Executiv. In 2025 a fost implementata in Grupul BCR o instruire ESG, disponibila pe o platforma web, obligatorie pentru toti angajatii inclusiv pentru membrii Comitetului Executiv, consolidand competenta generala in materie de sustenabilitate in cadrul Grupului BCR.

Datorita experientei profesionale si a pregatirii individuale a membrilor sai, Consiliul de Supraveghere detine cunostinte aprofundate privind aspecte esentiale legate de durabilitate, cum ar fi investitiile sustenabile, cadrul legal si evolutiile legislative in domeniul sustenabilitatii, preocuparile angajatilor, guvernanta corporativa si raportarea de durabilitate. Consiliul de Supraveghere isi actualizeaza si isi extinde constant expertiza profesionala in acest domeniu prin educatie si formare continua, precum si prin schimburi de experienta cu experti in domeniu. Toti membrii Consiliului de Supraveghere au finalizat instruirea anuala de reglementare pentru organul de conducere in data de 17 noiembrie 2025. Sesiunea a fost sustinuta de un furnizor tert si a inclus si actualizari privind reglementarile ESG.

Pentru detalii suplimentare despre modul in care anumite IRO-uri sunt supravegheate si gestionate in cadrul Grupului, va rugam sa consultati capitolul GOV-2 "Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea".

Pentru informatii suplimentare privind componenta si experienta relevanta pentru sectoarele si produsele Grupului BCR, precum si experienta legata de conduita in afaceri, va rugam sa consultati Sectiunea 2 "Prezentare generala" din Raportul Administratorilor.

Pentru mai multe detalii consultati si sectiunile 'Consiliul de Supraveghere' si 'Comitetul Executiv (CE) in cadrul GOV-1 „Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere”.

GOV-2 – INFORMATIILE FURNIZATE ORGANELOR DE ADMINISTRATIE, DE CONDUCERE SI DE SUPRAVEGHERE ALE INTREPRINDERII SI ASPECTELE DE DURABILITATE ABORDATE DE ACESTE

Pentru a asigura progresul continuu si transparenta in domeniul durabilitatii, Grupul BCR utilizeaza un tablou de bord ("dashboard") pentru indicatori cheie de performanta ("ICP") ESG dezvoltat de Grupul Erste, care permite monitorizarea lunara a

principalilor indicatori si tinte de sustenabilitate. Acesta include volumele de finantare sustenabila pentru diferite linii de afaceri, activitatile de finantare si indicatorii-cheie de performanta ("ICP") privind emisiile de gaze cu efect de sera si decarbonizarea la nivel de Grup. Comitetul Executiv a infiintat propriul sau Comitet pentru Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune, ale carui activitati sunt descrise in Raportul Administratorilor (consolidat). In cadrul sedintelor acestui Comitet, Departamentul de Sustenabilitate al BCR impreuna cu alti experti furnizeaza actualizari privind progresele in atingerea obiectivelor ESG. Acest lucru ofera membrilor Comitetului informatii suficiente, permitand luarea in considerare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor in procesul decizional strategic. Pentru alte IRO-uri, cum ar fi cele pentru Forta de Munca Proprie, Consumatori si Utilizatori Finali si Conduita in Afaceri, sunt furnizate informatii ad-hoc conducerii.

Principalele informatii si constatari sunt ulterior raportate prin Raportul de monitorizare ICP ESG, furnizat lunar de Grupul Erste tuturor partilor interesate ESG din cadrul filialelor, inclusiv membrilor Comitetului Executiv. Aceasta structura de raportare asigura alinierea la obiectivele de finantare sustenabila si de decarbonizare si sprijina procesul decizional pe toate nivelurile organizationale. Aceasta include o prezentare detaliata a rezultatelor finantarii sustenabile si a realizarii obiectivelor (fluxul si stocul de noi afaceri) la nivel de entitate, a emisiilor finantate si a obiectivelor de decarbonizare la nivelul Grupului Erste. In plus, verificarile trimestriale ale cifrelor privind decarbonizarea sunt analizate si incluse in rapoarte care sunt prezentate periodic in cadrul Comitetului de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune si al Comitetului de Risc, unde sunt evaluate progresele inregistrate in atingerea obiectivelor si evolutia tranzactiilor care sunt inca in curs de desfasurare. Mai mult, diferite rapoarte sunt prezentate investitorilor, agentilor de rating si altor parti externe interesate. Acest cadru demonstreaza angajamentul Grupului BCR fata de transparenta, guvernanta si durabilitate.

IRO-urile semnificative sunt, de asemenea, luate in considerare in tranzactiile majore realizate de Grupul BCR. Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR defineste criteriile ESG specifice industriei si stabileste regulile de finantare pentru a determina daca, si in ce conditii, o tranzactie poate fi derulata. In plus, politica prezinta procesul de evaluare pentru a asigura un proces decizional bine documentat. Aceste criterii reflecta IRO-urile identificate, cu accent deosebit pe finantarea sectoarelor cu emisii ridicate si impactul asociat acestora asupra biodiversitatii.

Toate IRO-urile identificate ca fiind semnificative in Evaluarea privind Dubla Semnificatie ("DMA") au fost discutate si aprobate de Comitetul Executiv si prezentate Comitetului de Risc si Conformitate. Pentru lista tuturor IRO-urilor semnificative, va rugam sa consultati capitolul SBM-3 "Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri".

Guvernanta politicilor

Politicile si procedurile de grup sunt stabilite de catre diverse departamente din cadrul organizatiei, cum ar fi cele de afaceri, functii centrale, financiar, IT, servicii bancare si managementul riscurilor. Implementarea fiecarei politici specifice de grup este supravegheata de membrul Comitetului Executiv responsabil pentru acea directie. CEO-ul este responsabil pentru functiile centrale, inclusiv pentru aspectele de durabilitate legate de Forta de Munca Proprie. CFO-ul supravegheaza functia financiara, in timp ce COO-ul se ocupa de IT si de serviciile bancare. Managementul riscurilor, inclusiv riscurile de mediu, intra in responsabilitatea CRO-ului. Functiile respective au responsabilitati privind politicile, care sunt detaliate in capitolele urmatoare in legatura cu aspectele cheie de sustenabilitate si IRO-urile asociate. Desi Comitetul Executiv al Grupului Erste detine responsabilitatea generala pentru o strategie si un cadru unificat, fiecare Comitet Executiv local are sarcina de a implementa aceste politici, tinand cont de circumstantele specifice. Aceeasi abordare este valabila la nivelul BCR. Nivelurile locale de aprobare a politicilor si procedurilor, asa cum sunt detaliate in Politica generala a Grupului BCR, sunt urmatoarele: toate politicile si procedurile legate de risc necesita aprobarea Comitetului Executiv. Celelalte proceduri sunt aprobate de membrul relevant al Comitetului Executiv daca sunt aplicabile mai multor entitati, sau de Directorul Executiv daca se aplica unei singure entitati. Suplimentar, politicile identificate de functia de Conformitate ca implicand un risc semnificativ sau critic sunt aprobate de Consiliul de Supraveghere.

Grupul BCR are politici si proceduri in vigoare pentru a gestiona IRO-urile si a le integra in structura companiei. Urmatoarele exemple arata cum sunt gestionate IRO-urile in cadrul grupului:

Guvernanta politicilor pentru IRO-urile aferente atenuarii schimbarilor climatice

In calitate de institutie financiara prestigioasa din Romania, Grupul BCR joaca un rol important in accelerarea tranzitiei reale a economiei. Atingerea unui viitor cu emisii reduse de carbon necesita actiuni coordonate in cadrul sistemului financiar si in industrie, iar Grupul BCR se angajeaza sa impulsioneze aceasta transformare prin directionarea capitalului catre solutii climatice pozitive si prin sprijinirea clientilor in decarbonizarea modelelor lor de afaceri. Prin aceasta abordare, facilitam in mod activ atenuarea schimbarilor climatice in intreaga tara. Reducerea emisiilor de CO₂ finantate este o responsabilitate comuna si revine CEO-ului, CRO-ului si Vicepresedintelui Executiv Retail (CRetO).

Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR stabileste criterii ESG de excludere si eliminare treptata specifice industriei, care prioritizeaza atenuarea schimbarilor climatice, stabilind praguri si linii directe clare pentru a determina eligibilitatea tranzactiilor in sectoarele cu emisii ridicate de carbon. Prin realocarea capitalului dinspre activitatile cu emisii ridicate catre alternative cu emisii reduse de carbon, politica reduce riscurile de credit si reputationale legate de ESG, sprijinind in acelasi timp

tranzitia catre o economie cu emisii zero. De asemenea, defineste profiluri de risc non-financiar care declanseaza asistenta extinsa pentru gestionarea riscurilor si prezinta proceduri de evaluare specifice la nivel de sector pentru a asigura un proces decizional bazat pe informatii, aliniat cu angajamentul nostru pentru finantare responsabila si compatibila cu obiectivele climatice. Responsabilitatea pentru aceasta politica revine Departamentului de Sustenabilitate.

Departamentul de Sustenabilitate din Linia functionala CEO a BCR stabileste cadrul si ofera indrumari tuturor entitatilor acoperite de Politica de Finantare Responsabila a Grupului si este, de asemenea, responsabil pentru continutul politicii. Comunicarea periodica intre Grupul BCR si titularii politicii Grupului Erste asigura o intelegere reciproca si operationalizarea politicii. Politica a fost actualizata cel mai recent in noiembrie 2024.

Guvernanta politicilor pentru IRO-ul privind egalitatea de gen

Departamentul de Managementul Diversitatii de la nivel de Grup ("GDM") sprijina implementarea strategiei generale prin dezvoltarea unei strategii de comunicare cuprinzatoare pentru impactul asupra diversitatii al Grupului Erste si Grupului BCR reprezentand o sursa de expertiza pentru echipa locala de Management al Diversitatii.

Suplimentar, GDM ofera cadre si orientari tuturor entitatilor acoperite de Politicile de Diversitate si Incluziune a Grupului (inclusiv BCR). Integrat in Directia People and Culture a Grupului, GDM colecteaza date privind diversitatea la nivel de grup, identifica domeniile cheie de interes si dezvolta o strategie de diversitate in stransa colaborare cu partile interesate relevante (cum ar fi Departamentul local de Management al Diversitatii, Directia Comunicare si Afaceri Corporative de la nivel de Grup, Departamentul ESG de la nivel de Grup). GDM dezvolta tinte de diversitate si furnizeaza date privind diversitatea pentru rapoarte, agentii de rating si comunicare la nivel de grup.

Managerul Local de Diversitate ("LDM") actioneaza ca punct central pentru impactul asupra diversitatii Grupului BCR. In timp ce GDM defineste strategia de diversitate, LDM adapteaza masurile, programele de formare si Politica de Diversitate si Incluziune a Grupului pentru a raspunde circumstantelor locale. Comunicarea periodica intre GDM si LDM asigura o intelegere comuna a impactului diversitatii in cadrul Grupului Erste.

Grupul BCR isi propune sa creeze oportunitati egale indiferent de gen si sa remedieze impactul diferentei de remunerare intre femei si barbati prin diverse masuri, inclusiv prin echilibrarea distributiei de gen in pozitii de management de top (nivel Comitet Executiv si B-1). Comitetul Executiv al BCR este responsabil pentru implementarea politicii de Diversitate si Incluziune la nivelul Grupului BCR.

GOV-3 – INTEGRAREA PERFORMANTEI LEGATE DE DURABILITATE IN SISTEMELE DE STIMULENTE

Politica de Remunerare a Grupului BCR prezinta structura si criteriile pentru recompensarea membrilor Comitetului Executiv si ai Consiliului de Supraveghere. Remuneratia variabila nu se plateste membrilor Consiliului de Supraveghere.

Politica de Remunerare pentru Comitetul Executiv al BCR este aliniata cu strategia Grupului BCR si a Grupului Erste si este conceputa pentru a motiva membrii Comitetului Executiv sa promoveze o dezvoltare durabila si pozitiva a companiei. Remunerarea membrilor Comitetului Executiv al BCR include doua componente: remuneratie fixa si remuneratie variabila. Remuneratia fixa este acordata indiferent de performanta si cuprinde salariul de baza, precum si contributiile la schema de pensii a companiei (fondul de pensii), beneficiile de asigurare si alte beneficii in natura. Remuneratia variabila este intotdeauna legata de performanta. Remuneratia variabila este acordata si platita pe baza unor criterii de performanta specifice si masurabile, care sunt alinate cu strategia de afaceri si dezvoltarea pe termen lung a Grupului BCR si a Grupului Erste. Se iau in considerare atat tintele de la nivel de Grup Erste si Grup BCR, cat si tintele individuale. Daca nu sunt indeplinite criteriile minime de performanta, remuneratia variabila nu se acorda.

Remuneratia membrilor Comitetului Executiv al BCR este stabilita de Consiliul de Supraveghere. Nu sunt implicati consultanti externi in domeniul remuneratiei in determinarea acesteia. Consiliul de Supraveghere al BCR a infiintat un Comitet de Remunerare independent, conform cerintelor legale, care consiliaza Consiliul de Supraveghere cu privire la aspecte de remunerare. Atat performanta de afaceri, cat si cea de conducere a Comitetului Executiv al BCR sunt evaluate de un Comitet de Evaluare a Performantei format la nivelul Grupului Erste, care formuleaza recomandari pentru Consiliul de Supraveghere al BCR.

Remuneratia variabila a Comitetului Executiv este limitata la un maximum egal cu 100% din salariul fix, servind drept plafon pentru bonusuri. Aceste criterii sunt evaluate anual de Comitetul de Remunerare al Consiliului de Supraveghere al BCR.

Remuneratia variabila este structurata pentru a include atat plati initiale, cat si plati amanate. Pentru sumele care depasesc 150.000 EUR, 60% din remuneratia variabila este amanata, in timp ce pentru sumele sub acest prag, 40% din remuneratia variabila este amanata. Cel putin jumatate din remuneratia initiala si amanata este acordata sub forma de instrumente non-numerar, cum ar fi certificatele de tip "fantoma", iar restul sumei se plateste in numerar. Politica de Remunerare include, de asemenea, clauze de tip 'malus - ajustare negativa' si 'clawback - clauze de recuperare' in conformitate cu liniile directoare EBA.

Componentele remuneratiei membrilor Comitetului Executiv

Tintele legate de ESG sunt aliniate cu principalii piloni ai agendei strategice de sustenabilitate a Grupului BCR. Impactul principal al Grupului BCR asupra mediului consta in activitatile sale de creditare si, mai precis, in emisiile finantate rezultate. Ca institutie financiara este, prin urmare, rolul sau de a contribui la tranzitia catre o economie cu emisii reduse de carbon, prin interactiunea cu clientii sai si prin sprijinirea acestora pe parcursul procesului lor de decarbonizare. Tintele ESG masurabile, aliniate cu obiectivele Grupului BCR, sunt sugerate de expertii diviziei CEO, CFO si CRO si aprobate de Consiliul de Supraveghere.

Aceste tinte sunt integrate in cadrul de remunerare variabila si traduse in indicatori cheie de performanta ("ICP") pentru fiecare membru al Comitetului Executiv, ca parte a procesului lor anual de evaluare a performantei.

In 2025, pana la 10% din remuneratia variabila a membrilor relevanti ai Comitetului Executiv a fost bazata pe criterii ESG. Aceste criterii includ si consideratii legate de clima, cum ar fi tranzitia catre emisii nete zero atat pentru operatiunile proprii, cat si pentru portofoliu (1/3 ponderea elementelor referitoare la clima). Cu toate acestea, nu este definita o pondere separata in scorul general ESG pentru aspectele legate de clima. Comitetul de Remunerare pregateste hotararile Consiliului de Supraveghere privind remuneratia in conformitate cu cerintele legale.

Performanta este evaluata folosind un sistem de notare in cinci puncte, iar elementele ESG pot contribui cu pana la 10% la evaluarea totala a performantei. Departamentul de Sustenabilitate al BCR este responsabil pentru revizuirea acestor factori la sfarsitul perioadei de evaluare. Rezultatele acestei evaluari sunt revizuite si aprobate de Comitetul de Remunerare, care ulterior informeaza Consiliul de Supraveghere.

Tintele ESG pentru membrii Comitetului Executiv pot include, dar nu se limiteaza la, mentinerea unei performante ESG puternice, sustinerea tranzitiei sustenabile (de exemplu, finantare sustenabila si tranzitia net zero).

In 2025, tintele ESG pentru membrii Comitetului Executiv au inclus doua obiective generale, care nu sunt legate direct de niciun aspect specific de durabilitate:

- Mentinerea unei bune performante ESG la nivelul Grupului Erste este o responsabilitate comuna a CEO/C&M, Director de Retail, CFO si CRO si este evaluata prin ratinguri externe ESG (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS, CDP). Cu exceptia CDP, care se concentreaza pe impactul climatic, celelalte trei agentii de rating ESG masoara performanta de mediu, sociala, precum si cea de guvernanta a companiilor, precum si capacitatea acestora de a gestiona riscurile ESG.
- Implementarea Planului de Actiune BCE (Banca Centrala Europeana) in domeniul ESG este atribuita CRO.

In plus, membrilor Comitetului Executiv le-au fost atribuite urmatoarele tinte ESG, care sunt explicate mai detaliat in capitolele relevante:

- Sprijinirea tranzitiei portofoliului catre emisii net-zero (stabilirea tintelor net zero) la nivelul Grupului Erste este o responsabilitate comuna a membrilor Comitetului Executiv ai BCR responsabili de risc, finante si business (pentru mai multe detalii legate de acest subiect, va rugam sa consultati capitolul E1-4 "Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea");
- Agenda strategica de sustenabilitate, strategia climatica si tintele Grupului BCR sunt atribuite CEO-ului;
- Raportarea Consolidata privind Durabilitatea (CSRD) este atribuita CFO-ului;
- Cresterea finantarii creditelor ipotecare sustenabile in segmentul retail (volumul tinta al ipotecilor sustenabile nou acordate pentru retail) este atribuita Vicepresedintelui Executiv Retail si Private Banking (va rugam sa consultati capitolul E1-4 "Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea");
- Cresterea finantarii corporative sustenabile (volumul tinta al noilor finantari corporative sustenabile) este atribuita CEO-ului (va rugam sa consultati capitolul E1-4 –"Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea");
- Extinderea surselor de aprovizionare cu energie electrica cu emisii zero de carbon este atribuita CFO-ului (va rugam sa consultati capitolul E1-4 "Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea").

Nota: Tintele de finantare sustenabila ale BCR sunt determinate conform criteriilor descrise in sectiunea 'E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea' si nu trebuie confundate cu ICP-ul privind rata activelor verzi (GAR) conform Taxonomiei UE.

GOV-4 – DECLARATIE PRIVIND PROCESUL DE DILIGENTA

Codul nostru de etica ilustreaza modul in care politicile si procesele Grupului BCR sunt aliniate cu instrumentele internationale privind respectarea drepturilor omului, intr-un mod care este in concordanta cu Principiile Directoare ale ONU privind Afacerile si Drepturile Omului si cu Liniile Directoare ale OCDE pentru Intreprinderile Multinationale. Prin intermediul Codului de etica,

aceste principii internationale sunt, de asemenea, integrate in politicile si procesele Grupului BCR pentru a se asigura ca toate operatiunile Grupului BCR sunt desfasurate cu cele mai inalte standarde de comportament etic si respect pentru drepturile omului.

Grupul BCR a integrat conceptul de sustenabilitate in strategia de afaceri si se bazeaza pe practici de afaceri sustenabile si responsabile, orientate spre valoare, care permit Grupului BCR sa genereze pe termen lung randamente stabile pentru toate partile interesate. In calitate de institutie financiara care opereaza in diverse sectoare, Grupul BCR recunoaste ca activitatile sale au un impact asupra mediului sau societatii. Pentru a aborda aceste provocari, Grupul BCR a aplicat procese continue de due diligence pe parcursul Evaluarii privind Dubla Semnificatie concepute pentru a identifica impacturile negative reale si potentiale asupra mediului si societatii, precum si politici si procese pentru a le preveni, atenua si gestiona.

Tabelul de mai jos, prezinta elementele esentiale ale procesului de diligenta al Grupului BCR si indica sectiunile relevante din Raportarea Consolidata privind Durabilitatea. Aceste elemente de baza includ integrarea due diligence in guvernanta, strategii si modele de afaceri, implicarea partilor interesate afectate, identificarea si evaluarea impacturilor negative, luarea de masuri pentru a aborda aceste impacturi negative, si urmarirea si comunicarea eficacitatii acestor eforturi. Aceasta ofera o imagine clara a practicilor curente de diligenta ale intreprinderii.

Aspectele principale ale procesului de diligenta

Aspecte principale ale procesului de diligenta	Paragrafele din Raportarea Consolidata privind Durabilitatea
a) Integrarea procesului de diligenta in guvernanta, strategii si modelul de afaceri	ESRS 2 GOV-2 – Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea ESRS 2 GOV-3 – Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente ESRS 2 SBM-3 – Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri
b) Colaborarea cu partile interesate afectate in toate etapele principale ale procesului de diligenta	ESRS 2 GOV-2 – Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea ESRS 2 SBM-2 – Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate ESRS 2 IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative E1-2 – Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea S1-1 – Politici legate de forta de munca proprie S1-2 – Procese pentru colaborarea cu forta de munca proprie si cu reprezentantii lucraatorilor cu privire la impacturi S3-1 - Politici legate de comunitatile afectate S3-2 - Procese de colaborare cu comunitatile afectate cu privire la impacturi S4-1 – Politici privind consumatorii si utilizatorii finali S4-2 – Procese de colaborare cu consumatorii si utilizatorii finali cu privire la impacturi G1-1 – Politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa
c) Identificarea si evaluarea impacturilor negative	ESRS 2 IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative
d) Luarea de masuri pentru a aborda aceste impacturi negative	S1-4 – Adoptarea de masuri privind impacturile semnificative asupra fortei de munca proprii si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si pentru urmarirea oportunitatilor semnificative legate de forta de munca proprie, precum si eficacitatea acestor actiuni S3-4 - Adoptarea de masuri privind impacturile semnificative asupra comunitatilor afectate si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si pentru urmarirea oportunitatilor semnificative legate de comunitatile afectate, precum si eficacitatea acestor actiuni S4-4 – Adoptarea de masuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumaatorilor si utilizatorilor finali si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si urmarirea oportunitatilor semnificative legate de consumatori si utilizatori finali, precum si eficacitatea acestor masuri E1-3 – Actiuni si resurse in legatura cu politicile privind schimbarile climatice
e) Urmarirea eficacitatii acestor eforturi si comunicarea	E1-4 – Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea S1-5 - Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative S3-5 - Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative S4-5 – Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative

GOV-5 – GESTIONAREA RISCURILOR SI CONTROALELE INTERNE REFERITOARE LA RAPORTAREA PRIVIND DURABILITATEA

Cele trei riscuri principale in procesul de raportare privind durabilitatea sunt: 1) includerea de erori de raportare, cum ar fi inexactitatile atat in datele cantitative, cat si in cele calitative, 2) raportarea informatiilor irelevante, inclusiv informatii ne semnificative care nu au un impact considerabil asupra partilor interesate, precum si 3) omiterea informatiilor relevante, precum nepublicarea informatiilor semnificative care sunt importante pentru partile interesate. Aceste riscuri sunt, de asemenea, valabile pentru datele din lantul valoric.

Pentru a atenua aceste riscuri, Grupul BCR implementeaza patru masuri principale de atenuare. Prima masura implica controale interne pentru datele cantitative. Multe dintre controalele si procesele interne utilizate pentru raportarea financiara sunt aplicate si datelor cantitative in raportarea privind durabilitatea. Aceasta include principiul celor 4 ochi si validarea datelor pentru a minimiza erorile.

A doua masura include controale interne pentru datele calitative, inclusiv principiul celor 4 ochi, care se aplica si datelor cantitative. In plus, etapele de revizuire descrise in prima masura asigura acuratetea si relevanta datelor calitative. Aceasta include multiple bucle interne de feedback, o revizuire de catre management si consultanta externa pentru a imbunatati continuu evaluarea datelor calitative.

A treia masura de atenuare este Evaluarea privind Dubla Semnificatie ("DMA"). Aceasta evaluare cuprinzatoare a fost efectuata in colaborare cu un consultant extern pentru a se asigura ca informatiile prezentate sunt relevante si semnificative. Acest lucru ajuta la evitarea raportarii informatiilor irelevante si asigura ca toate aspectele semnificative sunt acoperite. Informatii suplimentare privind DMA pot fi gasite in capitolul „IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare si evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative”.

A patra masura de atenuare este analiza relevantei. Aceasta analiza se bazeaza pe rezultatele DMA si identifica cerintele obligatorii si semnificative de prezentare si punctele de date in linie cu ESRS, care sunt ulterior prezentate in Raportarea Consolidata privind Durabilitatea.

In 2025, Grupul BCR a implementat un nou instrument de gestionare a raportarilor pentru a imbunatati in continuare procesul aferent Raportarii Consolidate privind Durabilitatea, precum si pentru a atenua riscurile mentionate anterior. Aceste imbunatatiri ale masurilor de control au ca rezultat o eficienta si un control sporit al procesului de raportare, care includ:

- drepturi si permisiuni granulare ale utilizatorilor care pot fi acordate la nivel de sectiune sau capitol;
- documentatie clara a modificarilor;
- aprobarea modificarilor efectuate fiind restrictionata la titularii documentelor.

In plus, exista o integrare imbunatatita a datelor din diverse surse care sunt incarcate direct in instrumentul de gestionare a raportarilor, precum si o legatura dinamica. Aceasta legatura dinamica inseamna ca, odata ce datele au fost incarcate, acestea se actualizeaza in intregul document pentru a asigura consecventa si acuratetea.

Consideratiile viitoare vor avea ca baza rezultatele gestionarii riscurilor si sistemul de control intern si vor fi utilizate pentru a imbunatati continuu procesul de raportare privind durabilitatea. Aceasta inseamna rafinarea controalelor interne, imbunatatirea procedurilor de validare a datelor si efectuarea de evaluari periodice pentru a asigura relevanta si acuratetea informatiilor raportate. In plus, feedback-ul obtinut din evaluarile interne, din partea consultantilor externi si a auditorilor va fi incorporat in viitoarele cicluri de raportare pentru a adresa orice lacune sau zone de imbunatatire identificate.

Comitetul Executiv si Comitetul de Audit sunt informate anual cu privire la concluziile evaluarii riscurilor pentru raportarea privind durabilitatea. Raportarea Consolidata privind Durabilitatea este prezentata spre aprobare prealabila Comitetului Executiv la data de 18 martie 2026 si Consiliului de Supraveghere la data de 27 martie 2026.

12.1.3 Strategia

SBM-1 – STRATEGIA, MODELUL DE AFACERI SI LANTUL VALORIC

Modelul de afaceri al Grupului BCR

BCR adopta un model de afaceri universal, avand o prezenta echilibrata pe segmentele de Retail si Corporate, care includ sectorul public si pietele de capital, fiind al doilea cel mai mare jucator din sectorul bancar romanesc dupa valoarea activelor totale.

BCR are un portofoliu de peste 3 milioane de clienti deserviti printr-o retea de 20 de centre de afaceri, 18 birouri mobile dedicate companiilor si 290 sucursale situate in orase cu peste 10.000 de locuitori din Romania, dintre care 73% sunt unitati fara numerar. Serviciul omni-channel pentru clienti include, de asemenea, o retea nationala de ATM-uri si aproximativ 1.800 de aparate multifunctionale, precum si servicii bancare complete de Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce.

Fiecare segment de afaceri ofera servicii personalizate pentru a raspunde nevoilor specifice ale grupurilor tinta de clienti. BCR ofera o gama larga de servicii, de la conturi curente, imprumuturi, depozite si alte produse specifice fiecarui segment de afaceri.

A se vedea sectiunea 4.2. Strategia si modelul de afaceri al Grupului BCR din Raportul Administratorilor pentru mai multe detalii privind produsele si grupurile de clienti.

Strategia de baza a BCR este de a dezvolta Sanatatea Financiara a comunitatilor locale prin oferirea de servicii de mentorat financiar, instrumente si produse care permit oamenilor si intreprinderilor sa adopte obiceiuri financiare sanatoase si sa isi imbunatateasca perspectivele de viitor.

Pentru informatii suplimentare privind segmentele de afaceri ale Grupului BCR, va rugam sa consultati Nota 42 din Situatiile Financiare Consolidate si Individuale. Grupul BCR activeaza doar in Romania, prin urmare nu sunt furnizate detalii privind repartizarea pe zone geografice a numarului total de 5.117 (2024: 5.220) angajati. Pentru informatii suplimentare referitoare la numarul de angajati ai Grupului BCR, va rugam sa consultati capitolul S1-6 "Caracteristicile angajatilor intreprinderii".

Initiativele strategice de durabilitate ale Grupului BCR

Grupul BCR urmareste obiectivul definit in Declaratia privind scopul Grupului Erste, si anume, promovarea si asigurarea prosperitatii pentru toate persoanele din intreaga regiune, si a integrat teme cheie ESG in strategia corporativa. Grupul BCR considera ca aceasta este singura modalitate de a avea succes pe termen lung, lucrând pentru o societate mai echitabila si mai incluziva.

Prioritatile strategice de sustenabilitate ale Grupului BCR sunt concentrate in jurul a doi piloni principali: sprijinirea tranzitiei verzi si promovarea incluziunii sociale.

Sprijinirea tranzitiei verzi

Impactul principal al Grupului BCR asupra mediului provine din activitatile sale de creditare si, mai precis, din emisiile finantate rezultate. Prin urmare, este rolul nostru sa contribuim la tranzitia catre o economie cu emisii de carbon reduse, cooperand cu clientii si sprijinindu-i in parcursul lor catre decarbonizare, in timp ce ne confruntam cu provocari in continua evolutie, cum ar fi incertitudinea politica, atat la nivel national, cat si european. Grupul BCR considera ca aceasta este cea mai importanta parghie pentru a sprijini continuitatea tranzitiei verzi.

Prioritatile cheie ale Grupului BCR in ceea ce priveste mediul includ:

- ambitia de a ajunge la un statut net-zero al portofoliului BCR pana in 2050,
- obiectivul de a atinge un statut net-zero in operatiunile proprii (pentru emisiile din categoria 1 si categoria 2) pana in 2030 si
- mentinerea unui rol puternic in finantarea sustenabila prin finantarea initiativelor legate de atenuarea schimbarilor climatice si a adaptarea la acestea.

Promovarea incluziunii sociale

Impactul social al Grupului BCR are implicatii in ceea ce priveste interactiunile cu angajatii, clientii si comunitatea mai larga, in timp ce stabileste si mentine o conduita etica pentru consolidarea increderii partilor interesate si asigurarea stabilitatii organizationale pe termen lung.

Pentru aspectele sociale Grupul BCR a stabilit urmatoarele prioritati strategice:

- cresterea incluziunii financiare prin social banking, apropierea comunitatilor si consolidarea coeziunii sociale;
- sprijinirea clientilor pentru a dobandi sanatate financiara si educatie financiara;

- promovarea diversitatii, inclusiv diversitatea de gen, si
- promovarea unei bune conduite etice si conformitatea cu reglementarile in vigoare, de exemplu, prin sesiuni extinse de formare pentru prevenirea si detectarea coruptiei si a mitei.

Piete semnificative si grupuri de clienti

Prioritatile privind durabilitatea ale Grupului BCR se concentreaza asupra pietelor si grupurilor sale semnificative de clienti, cu abordari detaliate si personalizate pentru fiecare. Informatii suplimentare privind obiectivele stabilite pentru aceste prioritati strategice sunt disponibile in capitolele respective. In 2025, nu au existat modificari semnificative ale produselor si serviciilor oferite, pietelor deservite sau categoriilor de clienti, comparativ cu ciclul de raportare anterior.

Retail

In segmentul Retail, cea mai mare parte a impactului asupra mediului provine din sectorul imobiliar, care include energia utilizata pentru constructia, incalzirea, racirea si iluminarea locuintelor si intreprinderilor, precum si aparatura electrocasnica si echipamentele instalate in acestea. Sectorul imobiliar reprezinta peste o treime din consumul global de energie si emisii. Creditele ipotecare retail au o pondere mare (29% la 31 Decembrie 2024 si 28% la 31 Decembrie 2025) in totalul activitatilor din portofoliul Grupului BCR. Ambitia Grupului BCR sustine decarbonizarea sectorului imobiliar, protejand in acelasi timp accesibilitatea, incluziunea si accesul la finantare. Pe masura ce cadrele de reglementare evolueaza si stimulentele guvernamentale se consolideaza, Grupul isi va reevalua nivelul de ambitie pentru a asigura aliniera continua cu tranzitia mai ampla a sectorului imobiliar.

Pentru atingerea tintelor de decarbonizare pentru portofoliul de credite ipotecare, Grupul BCR va adopta urmatoarea abordare:

Posibilitati tehnologice de decarbonizare: O parte semnificativa a stocului de cladiri a Grupului BCR nu este inca rezistenta la schimbari climatice din cauza varstei inaintate a cladirilor si a izolatiei slabe. O imbunatatire poate fi realizata doar prin schimbari in comportamentul clientilor, care poate fi influentat pe termen scurt prin consideratii de cost, iar pe termen mediu si lung prin reglementari si disponibilitatea subventiilor guvernamentale in Romania, care vor stimula investitiile si imbunatatirile ulterioare.

Oferte de produse: In portofoliul nostru de credite ipotecare retail, am introdus creditul "Casa Mea Natura" pentru locuinte eficiente energetic (certificat de performanta energetica clasa A si B). In prezent, lucram la extinderea ofertei noastre verzi pentru a include credite pentru renovare axate pe eficienta energetica si integrarea energiei regenerabile. Pentru a sprijini strategia noastra de decarbonizare pentru portofoliul de credite ipotecare, vom continua si ne vom intensifica actiunile de colectare a Certificatelor de Performanta Energetica (EPC) pentru creditele garantate pentru persoanele fizice (campanii dedicate pentru clientii care au credite ipotecare pentru case si/sau pentru cladiri pentru care nu a fost colectat un certificat de performanta energetica) si de oferi credite pentru imbunatatirea performantei energetice.

Serviciile conexe asigurarilor, fie combinate cu produse de finantare, fie de sine statatoare, vor face parte din propunerea generala ESG a Grupului BCR. Cooperarea cu companiile de asigurari ar trebui sa contribuie la solutionarea lacunelor privind acoperirea asigurarilor pentru anumite riscuri naturale, cum ar fi inundatii fluviale.

Corporatii

Fiecare dintre cele patru linii de afaceri Corporate ale Grupului BCR: IMM-uri, Corporatii Mari, Sector Public si Imobiliare Comerciale (CRE) acopera o tipologie distincta de client, cu nevoi si preferinte unice si, prin urmare, necesita modele specifice de vanzari si servicii.

Abordarea pentru decarbonizare: Abordarea implementata pentru segmentul corporativ este conceputa pentru a sprijini ambitia de a ajunge la un statut net zero pana in 2050 la nivelul Grupului Erste, si consta in efectuarea unei evaluari initiale a pregatirii pentru tranzitie a clientilor prin aplicarea unui Chestionar de Evaluare ESG si printr-un proces amanuntit de implicare a clientilor identificati, evaluand in acelasi timp nevoile de finantare. Grupul BCR intelege diversitatea bazei sale de clienti si este hotarat sa ii sprijine pentru a identifica o abordare personalizata, potrivita nevoilor lor.

Oferta de produse: Ambitia Grupului BCR include sprijinirea clientilor pentru a valorifica beneficiile decarbonizarii prin actiuni eficiente din perspectiva costurilor. Grupul BCR ofera finantare cu scop specific si servicii de consultanta axate pe solutii climatice, inclusiv proiecte de energie regenerabila, cladiri cu eficienta energetica ridicata in sectorul imobiliar comercial si procese de productie eficiente din punct de vedere energetic.

Prin activitatile sale bancare, Grupul BCR isi propune sa ofere finantare care sa permita tranzitia catre net-zero a economiei romanesti. Prin urmare, Grupul BCR este in contact permanent cu baza sa de clienti, ca parte interesata principala, pentru a intelege mai bine nevoile acestora. Pentru mai multe informatii privind implicarea partilor interesate, va rugam sa consultati capitolul SBM-2 "Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate".

Componenta lantului valoric al Grupului BCR

Lantul valoric al Grupului BCR cuprinde intrarile si iesirile de bani, facilitand platile si tranzactiile. Intrarile sunt asigurate atat prin atragerea de resurse financiare de pe piata financiara internationala, cat si a economiilor si investitiilor actionarilor si clientilor, care sunt transformate prin punerea la dispozitie a numerarului sub forma de imprumuturi, gestionand in acelasi timp riscurile asociate. Acest lucru este realizat cu sprijinul profesionistilor Grupului BCR, care dispun de competentele si resursele necesare. BCR Leasing ofera solutii flexibile si eficiente de leasing financiar pentru achizitia de autovehicule, flote, echipamente si masini industriale, utilaje agricole, echipamente medicale. BCR Pensii desfasoara activitati aferente pietei pensiilor private din Romania, inclusiv pensii private obligatorii (Pilon II) si facultative (Pilon III). BCR Payments Services SRL este filiala Grupului BCR responsabila pentru procesarea centralizata a tranzactiilor de plata in moneda locala si in monede straine, precum si instrumente de datorie, instrumente de debit si administrarea conturilor (deschidere, inchidere si gestionare).

Actorii-cheie includ clientii Grupului BCR, atat persoane fizice, cat si clienti corporativi, care beneficiaza de serviciile Grupului BCR oferite prin canale de distributie digitale si directe.

Pentru evaluarea lantului valoric, Grupul BCR a urmarit sa reflecte interesele si punctele de vedere ale partilor interesate afectate, precum si ale utilizatorilor Raportarii Consolidate privind Durabilitatea, care sunt descrise in detaliu in SBM-2 "Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate". In plus, pentru identificarea si evaluarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor (IRO), s-a acordat o atentie deosebita lantului valoric din amonte si din aval pentru a asigura exhaustivitatea IRO-urilor relevante. In acest context, Grupul BCR a analizat fluxul de activitati, procese si modalitatea in care este creata valoare la nivelul organizatiei.

In contextul Evaluarii privind Dubla Semnificatie (DMA), Grupul BCR este in prezent limitat in a lua in considerare toate aspectele lantului valoric din cauza constrangerilor legate de disponibilitatea datelor. Prin urmare, accentul a fost pus pe lantul valoric direct. Odata cu punerea in aplicare a legislatiei UE (de exemplu, raportarea in conformitate cu cerintele Directivei privind Raportarea Corporativa de Durabilitate, cerintele suplimentare din cadrul Directivei privind procesul de diligenta in materie de durabilitate a intreprinderilor), Grupul BCR se asteapta ca aceste limitari sa fie solutionate, ceea ce va conduce la informatii mai detaliate privind lantul valoric in viitor.

Operatiuni in amonte

Lantul valoric din amonte include bunurile si serviciile achizitionate de Grupul BCR, cum ar fi serviciile IT, consumabilele de birou, proprietatile si infrastructura aferenta, servicii de consultanta si alte servicii externe care sprijina operatiunile Grupului. Grupul BCR a efectuat o analiza detaliata a costurilor legate de bunurile si serviciile achizitionate in 2023, considerand ca acestea au fost cele mai recente date care au putut fi utilizate pentru Evaluarea privind Dubla Semnificatie (DMA). Cheltuielile totale au fost clasificate pe categorii de aprovizionare conform sistemului de achizitii al Grupului BCR, iar principalele cheltuieli au fost luate in considerare pentru evaluare. Aceste categorii au inclus servicii IT, infrastructura software, marketing, managementul proprietatii, servicii de consultanta si cheltuieli de administrare a personalului. Pentru fiecare categorie de cheltuieli, Grupul BCR a evaluat potentialele aspecte de durabilitate si IRO. De exemplu, serviciile IT au fost incluse in evaluarea privind Schimbarile climatice (E1) datorita consumului lor ridicat de energie, in timp ce serviciile de consultanta au fost luate in considerare in evaluarea Lucratorilor din lantul valoric (S2). Perspectivele acestor evaluari au fost incluse in evaluarea generala. De asemenea, a fost considerat impactul asupra schimbarilor climatice generat de o societate asociata prin participatie asupra careia BCR nu detine control operational.

Operatiuni proprii

Se refera la propriile activitati operationale ale Grupului BCR, inclusiv gestionarea fortei de munca, sucursalele, precum si activitatile de afaceri directe din cadrul intregului Grup de entitati consolidate conform IFRS. In plus, s-a analizat daca Grupul BCR are control operational asupra entitatilor care nu sunt complet consolidate. Toate aspectele operatiunilor proprii au fost luate in considerare in evaluarea lantului valoric.

In timp ce impactul operatiunilor proprii asupra mediului a fost redus, au fost identificate IRO-uri semnificative in domeniile Forta de munca proprie (S1), Consumatori si utilizatori finali (S4) si Conduita profesionala (G1). Pentru a asigura exhaustivitatea si acuratetea acestor impacturi, Grupul BCR a colaborat indeaproape cu departamentele responsabile pentru a reflecta aceste efecte in mod adecvat in raportare.

Operatiuni in aval (Portofoliu)

Cea mai mare proportie din totalul afacerilor Grupului BCR se refera la activitatile Bancii si ale BCR Leasing IFN S.A. si la finantarea acordata unei game diverse de clienti, inclusiv clienti corporativi si de retail, investitori institutionali si parti interesate implicate in initiativele sale de sustenabilitate. Lantul valoric din aval este denumit ulterior portofoliu, deoarece impacturile semnificative din avalul lantului valoric al Grupului BCR sunt legate de portofoliul sau. Aceste concluzii decurg din IRO-urile evaluate in urma procesului DMA si a unei analize detaliate a portofoliului. Aceasta analiza s-a bazat pe defalcarea expunerii la nivel de credite acordate si pe calculul emisiilor finantate. IRO-urile legate de sectoarele finantate sunt reflectate direct in

Evaluarea privind Dubla Semnificatie. De exemplu, cea mai mare expunere sectoriala individuala (energie) este reflectata in impactul semnificativ negativ identificat referitor la emisiile de CO2 finantate ale Grupului BCR.

SBM-2 – INTERESELE SI PUNCTELE DE VEDERE ALE PARTILOR INTERESATE

Grupul BCR a colectat informatii relevante pentru a reflecta interesele si perspectivele partilor interesate, atat in procesele de afaceri, precum si in cadrul Evaluarii privind Dubla Semnificatie (DMA) pentru Raportarea Consolidata privind Durabilitatea.

Ca parte a DMA, Grupul BCR si-a clasificat partile interesate in doua categorii: parti interesate afectate si utilizatori ai Raportarii Consolidate privind Durabilitatea. Aceste grupuri sunt definite dupa cum urmeaza:

- parti interesate afectate: clienti retail, clienti corporativi, angajati, furnizori, si natura; si
- utilizatori ai Raportarii Consolidate privind Durabilitatea: investitorii, analistii, agentile de rating, autoritatile de supraveghere si reglementare, ONG-urile, potentialii viitori angajati si alti cititori.

Pentru fiecare grup de parti interesate, a fost identificata cel putin o persoana de contact interna. Aceste persoane sunt in dialog regulat cu partile interesate respective, sunt familiarizate cu preocuparile si punctele lor de vedere si sunt capabile sa ofere perspective informate.

In timpul sesiunilor de lucru pentru DMA, dar si al interviurilor individuale cu experti cheie, subiectele relevante pentru fiecare grup de parti interesate au fost identificate si documentate sistematic. Aceasta abordare a asigurat ca, atat impactul real, cat si cel potential al activitatilor comerciale ale Grupului BCR asupra partilor interesate, precum si riscurile si oportunitatile generate de interactiunea cu partile interesate pentru Grupul BCR, au fost luate in considerare in mod corespunzator in evaluarea semnificatiei.

Implicarea expertilor interni care mentin contactul permanent cu grupurile de parti interesate respective a contribuit la definirea IRO-urilor in cadrul DMA. De exemplu, IRO-urile privind S1 (Forta de munca proprie) au fost definite in coordonare cu departamentul People and Culture al BCR, care are o legatura stransa cu cele doua syndicate care actioneaza in calitate de reprezentanti ai salariatilor. Pentru mai multe detalii privind tipul de implicare, scopul acesteia, implementarea si subiectele discutate cu grupurile de parti interesate, va rugam sa consultati tabelul „Implicarea partilor cheie interesate” de mai jos.

Implicarea partilor cheie interesate

Principalele parti cheie interesate	De ce se implica Grupul BCR	Cum se implica Grupul BCR	Interesele si punctele de vedere ale partilor cheie interesate	Actiuni / rezultate ale implicarii
Cienti	Implicarea clientilor permite Grupului BCR sa inteleaga nevoile acestora, sa anticipeze tendintele de piata si, in consecinta, sa ajusteze serviciile.	– sesiuni consultative – conferinte si seminarii – pagina web – program de experienta a clientilor	– imbunatatirea experientei clientilor – imbunatatirea produselor si serviciilor – accelerarea inovatiei si digitalizarii	Implicarea de catre Grupul BCR permite o evaluare periodica a modului in care nevoile clientilor pot fi satisfacute prin ofertele de produse si servicii.
Angajati	Grupul BCR implica angajatii pentru a promova un mediu de dialog deschis si a le oferi in permanenta oportunitati mai bune de crestere si dezvoltare.	– sondaje pentru angajati – Intranet – formare, coaching si mentorat – Grupuri de Resurse pentru Angajati – feedback anual si discutii de dezvoltare profesionala – intalniri periodice intre syndicate si membrii Comitetului Executiv al BCR	– schimbari organizationale care ar putea afecta angajatii – promovarea diversitatii, echitatii si incluziunii – sustinerea sanatatii angajatilor si a echilibrului intre viata profesionala si cea personala – cresterea implicarii angajatilor – proiecte strategice de afaceri si modul in care acestea ar putea afecta locurile de munca; – orice subiect de interes pentru angajati.	Consultarile efectuate de Grupul BCR permit adaptarea tintita a strategiei de People and Culture.
Natura, reprezentata de institutii academice si ONG-uri	Grupul BCR implica ONG-uri si institutii academice pentru a promova un dialog deschis si a desfasura dezbateri axate pe continut, privind subiecte importante orientate spre dezvoltarea oportunitatilor educationale	– conferinte si evenimente – intalniri bilaterale, sesiuni de formare, ateliere	– educatie financiara – acces la educatie de calitate – educatie ecologica – schimbari climatice si accelerarea actiunilor climatice – protejarea biodiversitatii – educatie digitala si antreprenoriala – abilitati de viata pentru tineri	Implicarea de catre Grupul BCR permite identificarea prioritatilor actuale si viitoare din societatea academica si sectorul non-profit si reflectarea timpurie a acestora in planificarea strategica.
Investitori, analisti si agentii de rating	Prin implicarea investitorilor si analistilor, Grupul BCR isi propune sa promoveze o intelegere clara a performantei si strategiei organizatiei.	– prezentari ale rezultatelor financiare trimestriale pentru investitori – intalniri bilaterale, apeluri cu investitorii – prezentari si tururi de prezentare pentru investitori in emisiuni de obligatiuni – revizuirii periodice ale ratingului si intalniri anuale de management cu analistii agentilor de rating ai Bancii – completarea de date in diverse chestionare de diligenta solicitate de agentile de rating	– performanta financiara si strategia – cresterea volumelor de afaceri ale clientilor, digitalizarea produselor si proceselor – lichiditate si finantare, emiterea de MREL – gestionarea riscurilor si calitatea activelor – transparenta – obiective ESG si stadiul implementarii, finantare sustenabila si actiuni climatice	Consultarea efectuata de Grupul BCR creste nivelul de transparenta in raportarea externa pentru a asigura o intelegere clara a performantei si strategiei organizatiei.
Autoritati de supraveghere si reglementare	Grupul BCR desfasoara un dialog permanent si proactiv cu autoritatile nationale si europene de supraveghere si reglementare pentru a intelege asteptarile acestora.	– dialoguri de supraveghere – ateliere, intalniri – inspectii	– stimularea performantei si executarea strategiei pentru o crestere durabila – accelerarea actiunilor climatice – promovarea diversitatii, echitatii si incluziunii – imbunatatirea managementului riscurilor pentru a asigura rezilienta – cresterea transparentei	Implicarea permite Grupului BCR sa isi adapteze procesele si sa creasca nivelul de transparenta pentru a indeplini asteptarile privind supravegherea.
Furnizori	Colaboram cu furnizorii nostri pentru a asigura standarde inalte de calitate, integritate si conformitate pe tot parcursul procesului de achizitii.	– Chestionar de feedback al furnizorilor	– cooperare fluida si eficienta – procese de afaceri simple si optimizate – comunicare eficienta si de incredere	Implicarea noastra permite evaluarea recurenta a modului in care asteptarile furnizorilor sunt abordate in procesele de achizitii si in colaborare.

Interesele cheie ale partilor interesate ale Grupului BCR, identificate prin implicare continua, fundamenteaza si contureaza modelul de afaceri. Cu toate acestea, este adesea imposibil sa se atribui modificari aduse strategiei exclusiv opiniilor partilor interesate, fara a lua in considerare alti factori, cum ar fi nevoile de afaceri.

Un element essential al implicarii Grupului BCR fata de partile interesate este respectarea si promovarea drepturilor omului. Grupul BCR nu tolereaza nicio forma de discriminare, cum ar fi discriminarea pe criterii de gen, varsta, stare civila, obligatii familiale, religie, convingeri politice, orientare sexuala, rasa, nationalitate, origine sociala sau etnica, handicap, aspect fizic sau orice alte aspecte care nu au legatura cu activitatea. Acest lucru este valabil nu numai pentru forta de munca proprie a Grupului BCR, ci se reflecta si in angajamentul fata de lucratorii din lantul valoric si clienti.

Comitetul Executiv este responsabil pentru conducerea organizatiei in beneficiul Grupului BCR, luand in considerare interesele actionarilor si ale angajatilor, precum si ale publicului. Informari cu privire la rezultatele interactiunilor cu toate grupurile de parti interesate sunt furnizate Comitetului Executiv atat informal, prin intalniri cu reprezentantii interni ai partilor interesate, cat si formal, in cadrul sedintelor Comitetului. Consiliul de Supraveghere este, de asemenea, informat cu privire la angajamentul fata de principalele grupuri de parti interesate.

SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI

Acest capitol ofera o imagine de ansamblu a IRO-urilor semnificative ale Grupului BCR, rezultate din Evaluarea privind Dubla Semnificatie (a se vedea IRO-1). In tabelul de mai jos, sunt enumerate toate IRO-urile semnificative, pe baza temei de durabilitate la care se raporteaza, a tipului de IRO, a pozitiei in lantul valoric si a orizontului de timp pentru care a fost identificata semnificatia. Informatii suplimentare privind IRO-urile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri ale Grupului BCR pot fi gasite in capitolele respective.

Tabel Impacturi, riscuri si oportunitati ale Grupului BCR

Tema de durabilitate	Tip de IRO	Descriere IRO	Lant valoric	Orizont de timp
E1-Adaptarea la schimbarile climatice	Risc	Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit mai mare, deoarece riscurile fizice legate de clima pot duce la o devalorizare a garantiilor si/sau la efecte negative asupra modelelor de afaceri si, in cele din urma, asupra stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele sunt cresterea provizioanelor de risc pentru Grupul BCR si efecte negative asupra contului de profit si pierdere si a fondurilor proprii (Risc fizic).	Aval	Termen lung
	Oportunitate	Oportunitati financiare suplimentare ar putea fi valorificate de Grupul BCR prin finantarea strategiilor/proiectelor de atenuare desfasurate de categorii variate de entitati, de la IMM-uri locale la companii mari (de exemplu, solutii de adaptare pentru imobile rezidentiale si comerciale, agricultura), municipalitati si alte entitati publice pentru infrastructura de adaptare.	Aval	Termen lung
E1-Atenuarea schimbarilor climatice	Impact negativ potential	Emisiile de CO2 ale Grupului BCR in lantul valoric din amonte contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala.	Amonte	Termen lung
	Impact negativ potential	Emisiile de CO2 din operatiunile proprii ale Grupului BCR contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala.	Operatiuni proprii	Termen lung
	Impact negativ*	Emisiile de CO2 finantate de Grupul BCR contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala.	Aval	Toate orizonturile de timp
	Risc	Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit mai mare, deoarece evenimentele de tranzitie legate de clima (interventii de reglementare) pot duce la efecte negative asupra profitabilitatii modelelor de afaceri si, in final, asupra stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele sunt cresterea provizioanelor de risc pentru Grupul BCR si efecte negative aferente asupra contului de profit si pierdere si a fondurilor proprii (Risc de tranzitie).	Aval	Termen lung
	Oportunitate	Pentru Grupul BCR pot aparea oportunitati financiare suplimentare din investitii si finantarea clientilor pentru a sprijini tranzitia acestora catre initiative de afaceri sustenabile si, ulterior, implementarea masurilor de decarbonizare.	Aval	Termen mediu si lung
	Impact negativ potential	Energia (electricitate, combustibil si incalzire) utilizata de furnizorii Grupului BCR genereaza emisii de CO2 si, prin urmare, contribuie la schimbarile climatice.	Amonte	Termen mediu
E1- Energie	Impact negativ potential	Pana la atingerea obiectivelor asumate de zero emisii nete pentru operatiunile proprii, energia (electricitate, combustibil si incalzire) utilizata de Grupul BCR continua sa genereze emisii de CO2 si, prin urmare, contribuie la schimbarile climatice. De asemenea, o potentiala progresie lenta in adoptarea energiei regenerabile (fie achizitionata, fie autogenerata) poate duce la o contributie mai mare la orice risc asociat cu schimbarile climatice, fizice sau de tranzitie.	Operatiuni proprii	Termen mediu
	Impact negativ*	Finantarea de catre Grupul BCR a industriilor energofage poate duce la cresterea emisiilor de gaze cu efect de sera, influentand astfel schimbarile climatice si tendintele de incalzire globala.	Aval	Toate orizonturile de timp
	Impact pozitiv potential	Prin finantarea proiectelor de energie regenerabila, a infrastructurii retelei energetice si a flexibilitatii ofertei (de exemplu, stocarea in baterii), Grupul BCR sustine securitatea energetica, face posibila energia neutra din punct de vedere al emisiilor de CO2 si contribuie la tranzitia sistemica catre o economie sustenabila.	Aval	Termen mediu si lung
	Risc	Instabilitatea preturilor pe piata energiei din cauza schimbarilor climatice poate duce la scaderea profitabilitatii companiilor din sectoarele mari consumatoare de energie, precum si la un deficit de lichiditate al clientilor retail, ceea ce duce la un risc mai mare de neplata si la o crestere aferenta a provizioanelor de risc pentru Grupul BCR, cu impact atat asupra profitului si pierderii, cat si asupra fondurilor proprii (Risc de tranzitie).	Aval	Termen mediu
	Oportunitate	Finantarea de catre Grupul BCR a proiectelor de energie regenerabila (de exemplu, proiecte eoliene si solare, stocarea in baterii) si a tranzitiei energetice permite productia de energie neutra/cu emisii reduse de CO2 si ofera noi oportunitati pentru portofoliu.	Aval	Termen mediu si lung

E4-Impacturile asupra intinderii si starii ecosistemelor Exemple: Degradarea solurilor, Desertificare, Impermeabilizarea solului	Impact negativ*	Finantarea proiectelor imobiliare si de infrastructura publica poate avea un impact negativ asupra biodiversitatii, deoarece solul este impermeabilizat si terenurile sunt degradate, provocand astfel cresterea riscurilor de inundatii, exacerbarea schimbarilor climatice si posibile probleme de sanatate cauzate de scaderea calitatii aerului si a apei.	Aval	Toate orizonturile de timp
S1- Negocierea colectiva, inclusiv proportia lucratorilor care fac obiectul contractelor colective de munca	Impact pozitiv actual	Existenta unui contract colectiv de munca garanteaza ca angajatii beneficiaza de conditii de angajare consecutive si transparente, inclusiv salarii echitabile si adecvate, ceea ce contribuie la securitatea locului de munca si consolideaza increderea in organizatie.	Operatiuni proprii	Termen scurt
S1-Echilibru intre viata profesionala si cea privata	Impact pozitiv actual	Grupul BCR promoveaza un echilibru bun intre cariera si viata personala prin initiativa sa @Valued at BCR, care are un impact pozitiv asupra standardului de viata si a satisfactiei angajatilor. Concentrandu-se pe sanatatea fizica si mentala a angajatilor, Grupul BCR isi extinde continuu ofertele de sanatate pentru a asigura accesul la asistenta medicala de calitate.	Operatiuni proprii	Termen scurt
S1-Egalitatea de gen si plata egala pentru munca de valoare egala	Impact negativ*	Actuala diferenta de remunerare intre genuri, la nivelul Grupului BCR, dezavantajeaza angajatii afectati.	Operatiuni proprii	Termen scurt si mediu
S1-Formare si dezvoltarea competentelor	Oportunitate	Initiative precum BCR Academies, Scoala de Cariere (pentru pregatirea tinerelor talente pentru piata muncii) si Learning Hub (centru intern de formare) contribuie la atragerea tinerelor talente, la imbunatatirea capacitatilor angajatilor si la reducerea costurilor legate de fluctuatia de personal.	Operatiuni proprii	Termen mediu si lung
S1-Diversitatea	Impact pozitiv potential	Initiativele privind diversitatea din cadrul Grupului BCR au un impact pozitiv asupra angajatilor prin promovarea unei culturi corporative incluzive. Aceste eforturi creeaza un mediu deschis in care acceptarea si sprijinul sunt prioritizate, permitand tuturor angajatilor sa se simta valorizati si imputerniciti.	Operatiuni proprii	Termen scurt
S3 - Educatie financiara (specific entitatii)	Impact pozitiv*	Prin programe nationale precum „Scoala de Bani” si „Flip”, Grupul BCR ofera acces echitabil la educatie financiara pentru fiecare segment al societatii – inclusiv pentru comunitatile slab deservite si rurale. Prin eliminarea acestor decalaje, impulsioneaza progrese masurabile in ceea ce priveste educatia financiara, autonomia si bunastarea financiara pe termen lung pentru fiecare participant la atelier.	Operatiuni proprii	Toate orizonturile de timp
S4- Sanatate financiara (specific entitatii)	Impact pozitiv potential	Prin intermediul unor instrumente personalizate de sanatate financiara, cum ar fi Financial Coach in George si servicii de consultanta bazate pe CRM, Grupul BCR sprijina clientii in imbunatatirea rezilientei financiare, a bugetarii si a planificarii pe termen lung.	Aval	Termen mediu si lung
	Oportunitate	Prin promovarea sanatatii financiare a clientilor, Grupul BCR isi consolideaza satisfactia, loialitatea si propria performanta pe piata.	Aval	Termen mediu
S4-Confidentialitate	Risc	Atacurile cibernetice si incalcarea securitatii datelor pot eroda increderea clientilor, pot afecta reputatia Grupului BCR si pot declansa sanctiuni legale in temeiul unor reglementari precum GDPR.	Operatiuni proprii	Termen scurt si mediu
S4-Accesul la produse si servicii	Impact pozitiv*	Prin asigurarea accesibilitatii tuturor produselor si serviciilor bancare persoanelor social vulnerabile (de exemplu, persoanele cu dizabilitati si persoanele in varsta), BCR promoveaza autonomia, integrarea sociala si profesionala si participarea activa la viata comunitatii.	Aval	Toate orizonturile de timp
G1 –Cultura corporativa	Impact pozitiv potential	Grupul BCR are o cultura organizationala pozitiva, promoveaza un climat de lucru sigur, transparent si etic, asigurand astfel un mediu de lucru sanatos si care ar putea creste satisfactia angajatilor.	Operatiuni proprii	Termen scurt
G1- Protectia avertizorilor (whistleblowers)	Risc	Absenta unei protectii si a unor canale eficiente pentru avertizorii de integritate, precum si neimplementarea politicilor si procedurilor de avertizare, pot duce la potentiale pierderi de profit, incalcare ale reglementarilor si prejudicii reputationale.	Operatiuni proprii	Termen lung
G1-Coruptie si mita Prevenire si depistare, inclusiv formarea	Risc	Lipsa asigurarii unui nivel adecvat de constientizare, control si monitorizare adecvate a riscurilor de coruptie si luare de mita poate duce la incidente nedetectate care implica angajati si care pot expune Grupul BCR la penalitati financiare, costuri juridice si prejudicii reputationale.	Operatiuni proprii	Termen lung

*In conformitate cu metodologia aplicata pentru DMA, daca nu se specifica altfel, impactul pe termen scurt este real, in timp ce pentru orizonturi de timp medii si lungi, impactul este potential.

Pentru temele specifice entitatii, Grupul BCR respecta aceleasi cerinte de raportare ca cele prevazute de ESRS-ul respectiv pentru tema de durabilitate. Prin urmare, raportarea temelor specifice entitatii include informatii privind politicile, actiunile, tintele si indicatorii, daca sunt disponibile.

Asa cum este descris in IRO-1, procesul de evaluare a IRO-urilor a fost ajustat comparativ cu anul trecut. Desi nu au fost identificate modificari semnificative in strategia sau modelul de afaceri al Grupului BCR fata de anul precedent, procesul DMA reflecta fie rafinari metodologice (granularitate, trasabilitate, evaluare pentru fiecare orizont de timp), fie reevaluari bazate pe informatii actualizate, ceea ce poate duce la faptul ca anumite IRO-uri nu mai sunt considerate semnificative.

Aceste rafinări au fost determinate de o disponibilitate sporită a datelor interne și de necesitatea de a reflecta mai bine unde apar impacturi, riscuri și oportunități (IRO) în cadrul lanțului valoric, și nu de schimbări ale direcției strategice.

Rafinări pentru anul curent

- Dezagregarea lanțului valoric: IRO-urile au fost evaluate separat pentru operațiunile din amonte și cele proprii. Prin urmare, numărul de IRO-uri semnificative a crescut față de anul precedent datorită granularității mai mari (de exemplu, IRO-uri legate de E1).
- Analiza portofoliului: a fost integrată ca element obligatoriu în procesul DMA pentru a sprijini identificarea și fundamentarea IRO-urilor asociate portofoliilor relevante (de exemplu, portofoliul de risc de credit).
- Scor și implicare îmbunătățite: scor mai granular pe orizonturi de timp, definiții actualizate pentru impacturi pozitive și o analiză mai extinsă pentru identificarea potențialelor impacturi asupra drepturilor omului.

În consecință, au fost efectuate mai multe ajustări și modificări pe parcursul evaluării, fundamentate pe orientări sporite și analize comparative disponibile în 2025. Aceste modificări sunt prezentate mai jos:

E1 - Atenuarea schimbărilor climatice

Pentru „E1 - Atenuarea schimbărilor climatice”, impactul pozitiv al acordării de finanțări pentru tranziție și finanțare verde a fost reevaluat ca nesemnificativ având în vedere că, în mare măsură, un astfel de impact provine din finanțări legate de sectorul energetic. Pentru a spori claritatea raportării, abordarea a fost rafinată astfel încât să conecteze acest impact doar la tema energie.

E4 - Biodiversitate și ecosisteme

Pentru „E4 - Impacturi asupra întinderii și stării ecosistemelor Exemple: degradarea terenurilor; desertificare; impermeabilizarea solului”, riscul legat de reglementări mai stricte, care ar putea duce la o scădere a volumelor de finanțare identificate în evaluarea de anul trecut, a fost reevaluat ca nesemnificativ. Această modificare reflectă contextul extern în evoluție (de exemplu, stadiul implementării Strategiei UE privind biodiversitatea 2030, a Strategiei UE privind solul pentru 2030 și a reglementărilor subsecvente, precum și modificările ERSR), care au redus probabilitatea și/sau magnitudinea evaluate în comparație cu scorul din anul precedent. Chiar dacă efectele financiare nu mai sunt considerate materiale, impactul negativ asupra impermeabilizării solului este în continuare recunoscut ca fiind material.

S1 - Forța de muncă proprie

Pentru „S1 - Sanătate și siguranță”, impactul pozitiv identificat anul trecut nu mai este evaluat ca fiind semnificativ, având în vedere că inițiativele legate de această temă se suprapun, în mare măsură, cu acțiunile noastre legate de echilibrul dintre viața profesională și cea personală. Un impact negativ suplimentar a fost identificat recent în evaluarea din acest an pentru „Egalitatea de gen și plată egală pentru munca de valoare egală”.

S3 - Comunități afectate (Educație financiară - specific entității)

Deși în anul precedent nu au fost identificate IRO-uri semnificative pentru S3 - „Comunități afectate”, un impact pozitiv derivat din tema specifică entității „Sanătate financiară și educație financiară” din evaluarea anterioară, a fost determinat ca fiind semnificativ în evaluarea din acest an și relevant pentru comunitățile afectate. Tema specifică entității „Sanătatea financiară și educația financiară”, semnificativă în 2024, a fost divizată anul acesta în două părți, identificând astfel distinct impactul pozitiv pentru grupurile de părți interesate afectate. Astfel, impactul pozitiv asociat educației financiare este prezentat în cadrul „S3 - Comunități afectate”, în timp ce impactul pozitiv aferent sănătății financiare continuă să fie legat de „S4 - Consumatori și utilizatori finali”.

S4 - Consumatori și utilizatori finali

Pentru „S4 - Consumatori și utilizatori finali”, impactul pozitiv aferent „Confidențialității” nu mai este evaluat ca fiind semnificativ pentru S4 în acest an conform definiției actualizate pentru impacturi pozitive.

G1 - Conduita în afaceri

Pentru „G1 - Conduita în afaceri”, în evaluarea de anul trecut, au fost identificate impacturi pozitive semnificative, atât pentru „Protecția avertizorilor”, cât și pentru „Corupție și mită - prevenire și detectare, inclusiv formare”. În evaluarea din acest an ambele teme sunt evaluate, în schimb, ca riscuri semnificative pe termen lung în principal ca urmare a aplicării unei definiții actualizate pentru impacturi pozitive.

După efectuarea evaluării semnificativei, IRO-urile semnificative au fost analizate pentru a înțelege impactul lor potențial asupra modelului de afaceri, lanțului valoric și strategiei Grupului BCR sau necesitatea de a le ajusta. În prezent, nu au fost efectuate modificări ale modelului de afaceri al Grupului BCR pe baza IRO-urilor semnificative. Totuși, datorită rolului important pe care aceste IRO-uri îl joacă pentru Grupul BCR, orice impact potențial asupra strategiei și afacerii este în prezent revizuit și va fi ajustat după caz.

Cum managementul riscurilor este un element esențial în modelul de afaceri al Băncii, iar riscurile de durabilitate fac parte din procesele Băncii și sunt evaluate în conformitate cu alte tipuri de risc, atât riscurile, cât și oportunitățile legate de durabilitate sunt integrate în alte procese de management ale BCR. Informații privind metodologia de luare în considerare a riscurilor ESG în cadrul apetitului la risc existent sunt furnizate în Nota 28 Riscul de credit, Managementul riscului ESG din Situațiile Financiare

Consolidate si Individuale. Pentru efectele financiare actuale si potentiale ale riscurilor semnificative, precum si pentru rezilienta strategiei si modelului de afaceri, sunt oferite mai multe detalii in capitolul E1 SBM-3 "Impacturi semnificative, riscuri si oportunitati si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri", precum si Nota 28 din Situatiile Financiare Consolidate si Individuale.

12.1.4. Gestionarea impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor

IRO-1 – DESCRIEREA PROCESELOR DE IDENTIFICARE SI DE EVALUARE A IMPACTURILOR, A RISCURILOR SI A OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE

Grupul BCR a efectuat o Evaluare privind Dubla Semnificatie ("DMA") in conformitate cu cerintele ESRS 1 si ESRS 2 pentru elaborarea Raportarii Consolidate privind Durabilitatea din 2025.

In consecinta, evaluarea efectuata a acoperit identificarea si evaluarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor ("IRO") din cadrul perimetrului de consolidare IFRS. In plus, alte participatii, care nu sunt consolidate integral, au fost analizate in ceea ce priveste potentialele IRO-uri si controlul operational. Procesul s-a concentrat, de asemenea, pe identificarea si evaluarea IRO-urilor in lantul valoric din amonte si aval al Grupului BCR. Rezultatele evaluarii stau la baza temelor si al punctelor de date incluse in prezenta raportare.

In 2025, procesul DMA a fost realizat pentru a doua oara la nivelul Grupului BCR. Aceasta difera de evaluarea materialitatii efectuata anul trecut prin introducerea Analizei Portofoliului pentru a identifica impacturile generate de portofoliul de risc de credit, ajustarea procesului de notare si sporirea implicarii partilor interesate prin intermediul unor echipe de notare interfunctionale, care au notat fiecare orizont de timp separat, luand in considerare toate etapele lantului valoric (in amonte, operatiuni proprii si in aval). Urmatoarea actualizare a DMA este planificata sa fie efectuata pentru urmatorul ciclu de raportare, pentru a lua in considerare potentialele modificari introduse de ESRS simplificate.

Identificarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor

Evaluarea privind Dubla Semnificatie ("DMA") a fost realizata sub conducerea Departamentului de Sustenabilitate, avand ca baza contributiile din partea functiilor de Management al Riscului, Strategie, Relatii cu Investitorii, People and Culture, Achizitii, Corporate, Retail, Managementul Proprietatilor Imobiliare, Conformitate, Contabilitate si filialele Grupului BCR. Procesul a inclus colaborarea interfunctionala pentru a asigura o acoperire cuprinzatoare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor potentiale in cadrul propriilor operatiuni si a relatiilor de afaceri (in amonte si in aval).

Procesul de Evaluare privind Dubla Semnificatie

Procesul de identificare a aspectelor semnificative legate de durabilitate a fost realizat in patru etape. In primul rand, a fost efectuata o analiza a relevantei tuturor aspectelor legate de sustenabilitate enumerate in ESRS 1 Anexa A AR 16, la care s-au adaugat teme specifice entitatii, cum ar fi sanatatea financiara si educatia financiara. Un aspect poate fi relevant daca este legat de activitatea principala a Grupului, de prioritatile strategice sau de lantul valoric. Relevanta poate decurge si din nivelul la care sunt afectate partile interesate. In cazul in care un aspect de durabilitate a fost considerat relevant, IRO-urile atribuite aspectului respectiv au facut obiectul unei evaluari ulterioare a semnificatiei impactului si a semnificatiei financiare, pe baza criteriilor de severitate, probabilitate si magnitudine, in conformitate cu sectiunile 3.4 si 3.5 din ESRS 1. Etapa finala a constat in validarea si aprobarea rezultatelor DMA, in cadrul careia punctajul final pentru fiecare impact, risc si oportunitate (IRO) a fost verificat din punct de vedere calitativ de un Juriu de Experti format din reprezentanti ai conducerii si care supravegheaza diverse domenii relevante. In urma acestor etape, rezultatele au fost incluse intr-o matrice, rezumate intr-o prezentare executiva si aprobate de Comitetul Executiv al BCR.

Pentru a dobandi o intelegere aprofundata a circumstantelor in care opereaza Grupul BCR, au fost colectate diverse date pentru identificarea IRO-urilor. Informatiile utilizate in procesul de Evaluare privind Dubla Semnificatie ("DMA") au inclus:

- documente de orientare si analiza comparativa in raport cu entitatile similare/competitorii;
- analiza strategiei BCR, inclusiv a strategiilor de finantare la nivel de sector, si a activitatilor comerciale aferente Grupului BCR;

- implicarea expertilor interni, inclusiv utilizarea studiilor;
- rezultatele evaluarii materialitatii riscurilor BCR, inclusiv Analiza Mediului de Afaceri si Harta Termica a Factorilor ESG;
- maparea sectoriala a expunerilor din credite si a emisiilor finantate (aval);
- cheltuielile pentru bunurile si serviciile achizitionate (in amonte);
- consultarea cu Juriul Intern de Experti.

Analiza Portofoliului

Rezultatele analizei portofoliului sustin, de asemenea, identificarea impacturilor in lantul valoric din aval si a statutului lor de semnificatie. Folosind un instrument bazat pe Excel, luand in considerare datele de intrare furnizate de UNEP FI si ENCORE, Grupul BCR a evaluat impacturile ESG in intregul portofoliu si le-a corelat cu cerintele ESRS pentru DMA. Pentru a efectua analiza, Grupul BCR a furnizat date despre portofoliu, inclusiv detalii despre imprumuturi, valorile expunerilor, industrii asociate folosind codurile NACE si tarile de operare. Fiecarui imprumut i s-au atribuit apoi scoruri de impact ESG in functie de sector si tara, ponderate in functie de valoarea expunerii pentru a crea un profil al impacturilor ESG la nivelul intregului portofoliu, si agregate pe sector, pentru a arata ce industrii contribuie cel mai mult la impacturile ESG. Categoriile de impact UNEP FI sunt corelate cu subtemele ESRS, iar temele sunt marcate ca relevante daca scorul lor de impact a depasit pragul percentilei a 90-a. Aceste teme marcate au fost apoi revizuite si validate de experti interni pentru a determina daca reprezinta impacturi semnificative pentru Grupul BCR. Analiza portofoliului inlocuieste abordarea anterioara de evaluare manuala a semnificatiei cu determinarea semnificatiei prin intermediul unui proces structurat, bazat pe date.

In plus, pentru a asigura completitudinea si acuratetea DMA in cadrul Grupului BCR, a fost necesara o comunicare permanenta cu filialele consolidate in conformitate cu IFRS si cu Grupul Erste. Aceasta a avut ca scop identificarea IRO-urilor potential relevante atat la nivel de grup, cat si la nivel de entitate.

Acest lucru a fost realizat prin:

- convorbiri saptamanale cu Grupul Erste si cu alte filiale ale Grupului Erste;
- convorbiri ad-hoc sau convorbiri programate 1:1 (Grupul BCR si filialele);
- sesiuni de lucru cu experti interni pentru a intelege perspectiva acestora cu privire la impacturile, riscurile si oportunitatile potentiale si pentru a efectua evaluarea acestora;
- integrarea subiectelor CSRD/DMA in intalnirile trimestriale ale Comitetului de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune;
- schimb permanent de e-mailuri cu expertii interni si reprezentantii echipei DMA a Grupului Erste cu privire la abordarea diferitelor subiecte legate de Evaluarea privind Dubla Semnificatie.

Rezultatul DMA consta in lista de IRO-uri semnificative care este prezentata in SBM-3 si este fundamentul prezentului raport.

Consultarea partilor interesate

Evaluarea privind Dubla Semnificatie ("DMA") a integrat informatii provenite de la experti interni din diverse linii functionale cum ar fi People and Culture, Conformitate, Managementul Strategic al Riscului, Protectia Datelor, Juridic, Managementul Proprietatilor Imobiliare etc. Grupul BCR nu a avut alte consultari directe cu partile interesate afectate in cadrul Evaluarii privind Dubla Semnificatie. Evaluarea IRO-urilor a fost realizata de Departamentul de Sustenabilitate cu sprijinul Directiei de Contabilitate, pe baza dialogurilor si sesiunilor de lucru cu expertii interni. In cadrul acestor sesiuni de lucru, expertii interni ai BCR au furnizat pe baza consolidata informatii obtinute in urma interactiunii lor cu diverse grupuri de parti interesate, ca parte a activitatilor obisnuite de afaceri, si astfel au fost considerate in evaluare. Rezultatele au fost validate de Juriul Intern de Experti, format din membri executivi din diverse arii ale Bancii.

Analiza lantului valoric

Pentru Evaluarea privind Dubla Semnificatie ("DMA"), Grupul BCR si-a propus sa reflecte interesele si punctele de vedere ale partilor interesate afectate, precum si ale utilizatorilor Raportarii Consolidate privind Durabilitatea, astfel cum este descris in SBM-2 "Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate". In plus, pentru identificarea si evaluarea IRO-urilor, s-a acordat o atentie deosebita lantului valoric din amonte si din aval pentru a asigura completitudinea IRO-urilor relevante. In acest context, Grupul BCR a analizat fluxul de activitati, procese si crearea de valoare in cadrul organizatiei.

Informatii suplimentare despre structura lantului valoric al Grupului BCR si despre implicatiile Evaluarii privind Dubla Semnificatie ("DMA") pot fi gasite in capitolul SBM-1 "Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric".

Analiza semnificatiei impactului

Evaluarea a avut la baza urmatoarele ipoteze principale:

- Pentru fiecare impact au fost stabilite relevanta in lantul valoric si orizontul de timp al aparitiei estimate;
- Impacturile au fost definite ca fiind fie pozitive, fie negative. Daca, in legatura cu un aspect de durabilitate, au fost identificate multiple impacturi divergente (adica atat pozitive, cat si negative), fiecare impact a fost evaluat separat;
- Pentru ca un aspect de durabilitate sa fie considerat semnificativ, este suficient un singur impact semnificativ, indiferent de numarul altor impacturi nesemnificative suplimentare, de stadiul sau de impactul real sau potential, de orizontul de timp asociat acestuia sau de relevanta sa in lantul valoric;
- Severitatea si probabilitatea au fost evaluate pentru fiecare impact. Un impact este clasificat ca fiind real daca a avut deja loc si este, prin urmare, observabil sau verificabil in prezent. In schimb, un impact este clasificat ca fiind potential daca aparitia sa este posibila doar in viitor si, prin urmare, se bazeaza exclusiv pe o asteptare plauzibila sau pe o evolutie prognozata. Incadrarea unui impact ca fiind real sau potential a fost stabilita de expertii interni responsabili. Pentru impacturile reale, probabilitatea a fost stabilita in mod consecvent la 100%. Pentru impacturile potentiale, probabilitatea a fost evaluata pe o scara de la 0 la 5, fiecarui nivel corespunzandu-i o pondere de probabilitate;
- Scorul pentru severitate a considerat trei parametri: amploarea, domeniul de aplicare si caracterul iremediabil (doar pentru impacturi negative). Fiecare parametru a fost evaluat individual pe o scala de la 0 la 5. S-a calculat media valorilor acestora, iar scorul rezultat a fost apoi inmultit cu probabilitatea;
- Au fost luate in considerare impacturile subsecvente, referitoare la impacturi pozitive care declanseaza sau sunt susceptibile de a declansa un impact negativ, si impacturile asupra drepturilor omului. Pentru impacturile asupra drepturilor omului, gravitatea a prevalat asupra probabilitatii;
- Impacturile cu un scor total mai mare de 2,5 pe o scara de la 0 la 5 au fost considerate semnificative. Utilizarea acestui prag asigura faptul ca doar impacturile cu un nivel de severitate cel putin mediu-superior sunt clasificate drept semnificative. Aceasta abordare previne ca impacturile cu severitate scazuta sa fie considerate semnificative, mentinand accentul pe cele mai semnificative teme;
- Evaluarea impacturilor a fost realizata per orizont de timp de catre echipe de notare interfunctionale care au stabilit scorurile pe baza dovezilor si/sau a opiniei expertilor interni;
- Impacturile semnificative au fost aliniate cu rezultatul evaluarii semnificatiei financiare pentru aspectele de durabilitate, in sensul ca semnificatia financiara ar fi declansata de semnificatia impactului;
- Scorul final pentru fiecare impact a fost verificat din punct de vedere calitativ de catre Juriul Intern de Experti.

Procesul desfasurat nu a inclus o etapa distincta de consultare a partilor interesate externe. Informatiile privind partile interesate afectate au fost considerate in mod implicit, prin intermediul expertilor interni mentionati anterior si al interactiunilor recurente ale acestora cu partile externe (de exemplu, clienti, ONG-uri, agentii de rating, investitori). Pentru mai multe informatii privind grupurile de parti interesate si implicarea acestora, va rugam sa consultati sectiunea "SBM-2 Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate".

Impacturi legate de E1 Schimbarile climatice

Intregul lant valoric a fost luat in considerare si evaluat in contextul schimbarilor climatice. Dupa cum este descris in sectiunea SBM-1 "Strategie, model de afaceri si lant valoric", unele sectoare cu emisii ridicate, cum ar fi serviciile IT, fac parte din lantul valoric din amonte al Grupului BCR. Acestea au fost evaluate separat de emisiile provenite din operatiunile proprii ale Grupului BCR. Evaluarea a fost efectuata in conformitate cu procesul descris mai sus, incorporand atat Analiza Portofoliului, cat si evaluarile expertilor interni. Aceste impacturi au fost evaluate ca fiind semnificative, in special datorita scorului mare, luand in considerare amploarea emisiilor de CO₂, care au fost evaluate ca avand un impact global, precum si datorita caracterului iremediabil, deoarece emisiile de CO₂ sunt dificil de atenuat.

Cu toate acestea, o mare parte din emisiile totale ale Grupului BCR provin din emisiile finantate la nivelul portofoliului bancii, care fac parte din lantul sau valoric din aval. Ca atare, acestea sunt monitorizate indeaproape. In cadrul Evaluarii privind Dubla Semnificatie ("DMA") a Grupului BCR a fost utilizata ca element de intrare amprenta totala de carbon actuala, bazata pe valorile de la sfarsitul anului 2024. Grupul BCR calculeaza si raporteaza emisiile de gaze cu efect de sera atat pentru operatiunile proprii (categoriile 1, 2 si 3), cat si pentru portofoliul sau finantat (emisiile finantate de categoria 3, clasele 13 si 15). Metodologiile utilizate sunt in conformitate cu Protocolul privind gazele cu efect de sera (GES) - Standardul de Calcul Corporativ (GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard) si cu metodologia PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). Detalii privind calculele si perimetrul de calcul pot fi gasite in capitolul E1-6 "Emisiile brute de GES de categoriile 1,2,3 si emisiile totale de GES" din prezenta raportare.

Pentru temele privind atenuarea schimbarilor climatice si energie, au fost identificate impacturi negative care, pe fondul caracterului lor real si global, au primit cel mai mare punctaj si, prin urmare, au fost considerate semnificative. Impacturile negative pentru subtema energiei sunt determinate, pe de o parte, de mixul energetic aferent consumurilor in Grupul BCR, direct sau in lantul sau valoric din amonte, care conduce la emisii de CO₂ (pentru detalii, a se vedea si capitolul E1-5 "Consumul de energie si mixul energetic") si, pe de alta parte, de finantarea companiilor energofage.

Grupul BCR finanteaza deja proiecte de energie regenerabila si proiecte de infrastructura de transport si distributie a energiei, sprijinind tranzitia catre o economie cu emisii reduse de carbon si securitatea energetica a regiunii. Acest lucru este realizat in baza Politicii sale de Finantare Responsabila, care stabileste excluderile de la finantare pentru sectoarele cu emisii ridicate, precum si in baza Metodologiei de Finantare Sustenabila pe care o aplica cu scopul de a atinge tintele de finantare sustenabila. Pe baza caracterului real si global, acest impact pozitiv legat de portofoliu a fost evaluat ca fiind semnificativ.

In cele din urma, in ceea ce priveste subtema adaptarii la schimbarile climatice, finantarea solutiilor de adaptare a fost evaluata ca fiind foarte probabila in cadrul viitoarei strategii de finantare a Grupului BCR, dar nu am identificat impacturi semnificative pe termen scurt si mediu care sa decurga din aceasta.

Impacturi legate de E4 Biodiversitate si ecosisteme

In lantul valoric din amonte, nu a fost identificat niciun impact semnificativ in legatura cu biodiversitatea si ecosistemele. Cu toate acestea, Grupul BCR este constient de faptul ca biodiversitatea si ecosistemele reprezinta un subiect din ce in ce mai important si monitorizeaza indeaproape toate partile implicate in lantul sau valoric pentru a se asigura ca potentialele impacturi sunt gestionate corespunzator.

Grupul BCR nu are amplasamente (sedii proprii/inchiriate) situate in sau la limita zonelor sensibile din punctul de vedere al biodiversitatii si nu au fost identificate impacturi semnificative legate de operatiunile proprii ale Grupului BCR care sa afecteze vreo arie sensibila din punctul de vedere al biodiversitatii.

In ceea ce priveste impacturile in aval, s-a apreciat ca accentul pus de Grupul BCR pe finantarea sectorului imobiliar, a surselor regenerabile de energie, pe dezvoltarea de noi unitati de productie si pe proiecte de infrastructura are un impact negativ real pe termen scurt asupra biodiversitatii, deoarece solul este impermeabilizat si terenurile sunt degradate, ceea ce determina cresterea riscurilor de inundatii, contribuind si mai mult la schimbarile climatice si la posibile probleme de sanatate din cauza degradarii calitatii aerului si a apei. Acest lucru s-ar putea intampla si pe termen mediu si lung, prin urmare, potentialele impacturi negative au fost definite si evaluate ca fiind semnificative si pentru aceste orizonturi de timp. Au fost evaluati si alti potentiali factori de impact, cum ar fi dependentele de ecosisteme pentru anumite sectoare finantate (cum ar fi agricultura), dar nu au fost considerati semnificativi din cauza ponderii relativ scazute a expunerilor.

Evaluarea s-a bazat pe judecata expertilor si a fost sustinuta de date din analiza portofoliului utilizand date ENCORE si UNEP FI. Informatiile referitoare la comunitatile afectate sunt acoperite prin datele mentionate anterior si prin analiza portofoliului. Impacturile potentiale semnificative asociate biodiversitatii si ecosistemelor se limiteaza la portofoliul finantat. In baza rezultatelor Evaluarii privind Dubla Semnificatie ("DMA") nu au fost considerate necesare masuri aditionale de atenuare privind biodiversitatea care sa completeze ce este deja adresat prin Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR.

Impacturi legate de S1 – Forta de munca proprie

Grupul BCR acorda o importanta majora dezvoltarii si sprijinirii propriilor angajati, deoarece reprezinta un factor cheie pentru succesul organizatiei. Subiecte precum echilibrul dintre viata profesionala si cea privata, negocierea colectiva, egalitatea de gen si plata egala pentru munca de valoare egala, precum si diversitatea au fost identificate ca fiind semnificative pentru Grupul BCR. S-a efectuat o analiza cuprinzatoare, luand in considerare strategiile existente si politicile interne privind People & Culture. Analiza s-a bazat pe evaluarile expertilor interni si pe sondajele existente in randul angajatilor. Negocierea colectiva si echilibrul dintre viata profesionala si cea personala au primit cele mai mari scoruri.

Detalii suplimentare pot fi gasite in tabelul din sectiunea "SBM-3 "Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri".

Impacturi legate de S3 - Comunitati afectate (Educatie financiara)

Grupul BCR interactioneaza in numeroase moduri cu comunitatile din jur, motiv pentru care a fost identificat un impact pozitiv, iar tema Educatiei Financiare a fost clasificata ca fiind o tema semnificativa. Evaluarea a fost aliniata cu pilonul strategic, evaluarile expertilor interni si feedback-ul partilor interesate. Impacturile cheie includ asigurarea accesului la educatie financiara pentru persoanele vulnerabile din punct de vedere financiar si promovarea incluziunii financiare.

Detalii suplimentare pot fi gasite in tabelul din sectiunea "SBM-3 "Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri".

Impacturi legate de S4 - Consumatori si utilizatori finali

Fiind o organizatie orientata catre client, Grupul BCR acorda o mare importanta responsabilitatii sale fata de clientii si utilizatorii finali. Teme precum sanatatea financiara, confidentialitatea si accesul la produse si servicii ("social banking") au fost identificate ca fiind semnificative pentru Grupul BCR. Evaluarea s-a axat pe impactul direct asupra clientilor si utilizatorilor finali, cu un accent puternic pe experienta generala a clientilor si pe protectia intereselor acestora. A fost efectuata o evaluare detaliata, bazata pe politicile existente privind clientii si pe masurile de protectie a datelor. Aceasta evaluare s-a bazat pe rationamentul expertilor interni si pe feedback-ul din sondajele privind satisfactia clientilor. O prioritate ridicata a fost acordata confidentialitatii si temei specifice entitatii, sanatatea financiara.

Detalii suplimentare pot fi gasite in tabelul din sectiunea "SBM-3 Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri".

Impacturi legate de G1 – Conduita profesionala

Toate subtemele G1 au fost in general considerate relevante pentru operatiunile proprii ale Grupului BCR. Angajamentul politic nu a fost considerat relevant, avand in vedere ca Grupul BCR este o organizatie apolitica si nu sustine implicarea angajatilor sai in functii de conducere politica. Analiza temelor referitoare la guvernanta a fost realizata luand in considerare structura de guvernanta existenta si statutul de conformitate al Grupului BCR, precum si rolul sau de institutie financiara si furnizor de servicii financiare strict supravegheate si reglementate. Evaluarea a fost efectuata pe baza judecatii profesionale a expertilor interni ai Grupului BCR, ceea ce a condus la identificarea unui impact pozitiv semnificativ in legatura cu cultura corporativa (a se vedea tabelul din SBM-3 "Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri").

Analiza semnificatiei financiare

Evaluarea semnificatiei financiare a avut la baza urmatoarele ipoteze principale:

- Pentru evaluarea semnificatiei financiare au fost luate in considerare riscurile si oportunitatile legate de legislatia viitoare, reputatie, si incertitudinile aferente acestora. Procesul este conectat cu evaluarile interne de risc deja existente, precum si cu pozitionarea strategica a Grupului BCR de a valorifica oportunitati emergente de afaceri. Ca parte a acestui proces, expertii interni au fost informati cu privire la cerintele metodologice ale DMA, inclusiv interdependentele dintre impact si semnificatia financiara, punandu-se un accent deosebit pe identificarea semnificatiei financiare care rezulta din impacturi si dependente.
- Identificarea si evaluarea riscurilor in cadrul DMA s-au bazat, de asemenea, pe informatii provenite din evaluarea anuala a materialitatii riscurilor Grupului BCR, in care riscurile ESG si factorii de risc aferenti au fost deja inclusi si analizati.
- Relevanta in lantul valoric si orizontul de timp al aparitiei estimate au fost identificate pentru fiecare risc si oportunitate.
- Pentru ca un aspect de durabilitate sa fie considerat semnificativ, este suficient un singur risc sau o singura oportunitate semnificativa, indiferent de numarul altor riscuri sau oportunitati nesemnificative, de orizontul sau de timp sau de relevanta sa in lantul valoric.
- Riscurile si oportunitatile identificate au fost evaluate in functie de magnitudinea efectului lor financiar, pe o scara de la 0 la 3, fiind apoi multiplicata cu probabilitatea de aparitie, pe o scara de la 0 la 5, fiecare scara avand o pondere de probabilitate corespunzatoare.
- Riscurile si oportunitatile cu un scor total mai mare de 1,5, pe o scara de la 0 la 3, au fost considerate semnificative. Utilizarea acestui prag asigura faptul ca doar riscurile si oportunitatile cu un efect financiar de amploare cel putin egala cu media scorurilor sunt clasificate ca semnificative. Aceasta abordare previne ca riscurile si oportunitatile de amploare mica sa fie considerate semnificative, mentinand concentrarea asupra celor mai semnificative teme.
- Riscurile si oportunitatile au fost definite si evaluate pe orizont de timp separat, de catre echipe de notare interfunctionale (ex. Managementul Riscului Operational, Echipa ICAAP, Strategie, Business – Retail si Corporate, Conformitate), stabilind scoruri pe baza dovezilor si/sau a opiniei expertilor. Scorul a fost stabilit individual pentru fiecare risc sau oportunitate.
- Scorul final pentru fiecare risc si oportunitate a fost verificat pentru calitate de un Juriu Intern de Experti.

Evaluarea Materialitatii Riscurilor (RMA)

Scanarea Mediului de Afaceri (BES), efectuata la nivelul Erste Group, identifica riscurile si oportunitatile climatice si de mediu, oferind baza pentru Evaluarea Materialitatii Riscurilor (RMA) pentru a restrange aspectele relevante. Desi RMA ofera fundamentul pentru identificarea riscurilor materiale de mediu, oportunitatile legate de mediu sunt derivate direct din BES. Riscurile identificate sunt apoi analizate de expertii interni pentru a stabili factorii determinanti ai riscului fizic si de tranzitie, care sunt apoi evaluati pentru materialitate in diferite categorii de risc (credit, piata, operational, strategic, reputational,

lichiditate) si orizonturi de timp (pe termen scurt, mediu, lung), si sunt corelati cu temele din lista lunga ESRS: fie conexati cu riscurile DMA existente, fie adaugati ca riscuri noi. Daca se constata ca un singur factor determinant este material, intregul risc sau aspect asociat este considerat material. In plus, pentru riscurile care nu sunt surprinse in RMA, notarea se efectueaza folosind o Harta termica interna a factorilor ESG, bazata pe rezultatele hartii portofoliului. Aceasta abordare reprezinta o imbunatatire in definirea materialitatii printr-un cadru sistematic.

RISURI SI OPORTUNITATI IN LEGATURA CU E1 SCHIMBARILE CLIMATICE

Riscuri fizice

In cadrul DMA, riscurile fizice sunt identificate si evaluate in cadrul sub-temei de adaptare la schimbarile climatice. Riscurile fizice pot aparea in diverse locuri de-a lungul lantului valoric, cum ar fi:

- activele fixe proprii ale BCR;
- activele fixe ale furnizorilor (de exemplu, furnizorii de servicii pentru centre de date);
- activele fixe ale clientilor si, ca o categorie specifica a acestora;
- acele active fixe ale clientilor care servesc ca garantie.

Datorita importantei sale esentiale pentru Grupul BCR si pentru linia sa de activitate de creditare, evaluarea a fost axata pe portofoliul finantat si pe canalul de transmitere catre riscul de credit. Un canal de transmitere este mecanismul prin care un risc fizic (de exemplu, o inundatie) se transforma intr-un risc financiar pentru banca (de exemplu, riscul de credit). Desi lantul valoric din amonte, precum si activele proprii ale Grupului BCR, pot fi afectate de riscurile fizice, efectul potential a fost considerat a fi minor in comparatie cu lantul valoric din aval. Riscurile acute pot afecta garantiile si, impreuna cu riscurile fizice cronice, pot afecta viabilitatea modelelor de afaceri. Aceste dinamici actioneaza ca un canal de transmisie care se materializeaza in cele din urma ca risc de credit pentru Grupul BCR.

Evaluarea portofoliului a fost efectuata pe baza unor surse multiple. Rezultatele evaluarii materialitatii riscurilor BCR, luand in considerare rezultatele exercitiului de testare a scenariilor de stres efectuat la nivelul Grupului Erste, inclusiv un scenariu de risc de inundatii, precum si rezultatele unei analize a portofoliului bazata pe datele MunichRe Location Risk Intelligence au fost utilizate ca baza pentru evaluarea semnificatiei.

Riscuri si oportunitati de tranzitie

Datorita importantei sale pentru segmentul de activitate de creditare al Grupului BCR, identificarea si evaluarea riscurilor si oportunitatilor de tranzitie a fost axata pe portofoliul finantat si impactul asupra riscului de credit, deoarece evenimentele de tranzitie, cum ar fi schimbarile cadrului legislativ, pot afecta viabilitatea si profitabilitatea modelelor de afaceri ale clientilor. Desi pot aparea riscuri si oportunitati in lantul valoric din amonte si in operatiunile proprii ale Grupului BCR, acestea au fost evaluate ca fiind minore comparativ cu portofoliul finantat.

Evaluarea riscurilor de tranzitie in cadrul portofoliului ia in considerare distributia actuala a portofoliului pe baza intensitatii emisiilor de carbon si distributia certificatelor de performanta energetica in cadrul portofoliului de proprietati imobiliare comerciale si rezidentiale. Rationamentul aplicat in acest caz a fost: cu cat emisiile actuale de gaze cu efect de sera sunt mai mari, cu atat mai multe investitii si costuri sunt susceptibile a fi suportate pentru reducerea emisiilor sau imbunatatirea eficientei energetice, ceea ce poate avea un impact negativ asupra calitatii creditului.

Starea actuala a portofoliului in raport cu indicatorii mentionati mai sus a condus la riscuri semnificative de tranzitie atat in ceea ce priveste atenuarea schimbarilor climatice, cat si in domeniul energiei - acesta din urma concentrandu-se in special asupra unei potentiale scaderi a profitabilitatii si a lipsei de lichiditati in cazul cresterii costurilor pentru conformarea cu reglementarile legate de schimbarile climatice si a riscului de neplata aferent.

Avand in vedere ca decarbonizarea portofoliului Grupului BCR, precum angajamentul Grupului Erste vis a vis de Acordul de la Paris si limitarii cresterii temperaturii globale la 1,5°C, va fi un exercitiu pe termen lung, riscurile de tranzitie rezultate din portofoliul finantat au fost, de asemenea, evaluate ca fiind importante pe termen scurt, mediu si lung. Pentru explicatii suplimentare, va rugam sa consultati capitolul E1 SBM-3 "Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri".

Evaluarea oportunitatilor de tranzitie ia in considerare distributia actuala a portofoliului si beneficiile financiare potentiale ale oportunitatilor identificate. Aceasta include oportunitati din partea societatilor finantate care investesc in decarbonizarea propriilor modele de afaceri si a clientilor care ofera solutii de adaptare la schimbarile climatice, de exemplu in sectorul imobiliar.

RISURI SI OPORTUNITATI REFERITOARE LA G1 CONDUITA PROFESIONALA

Riscurile si oportunitatile potentiale ale Grupului BCR legate de conduita profesionala se concentreaza in principal pe operatiunile proprii. Grupul BCR isi desfasoara activitatea intr-un domeniu puternic reglementat, in special datorita activitatilor

bancare pe care le desfasoara, unde reglementarile urmaresc reducerea riscurilor potentiale, atat pentru clienti, cat si pentru organizatie in sine. Lipsa conformitatii cu reglementarile este deja evaluata ca parte a altor factori de risc, care fac parte din raportul financiar. In plus, in timpul DMA, Grupul BCR a identificat riscuri semnificative suplimentare legate de protectia avertizorilor de integritate si de prevenire si detectare, inclusiv instruire pe termen lung. Avand in vedere actiunile deja implementate, aceste riscuri au o probabilitate foarte scazuta de a se manifesta pe termen scurt si mediu. Cu toate acestea, pe termen lung, ar putea fi alocate resurse suplimentare pentru a se adapta la noile provocari si pentru a se putea mentine practicile existente in prezent.

In ceea ce priveste oportunitatile identificate, respectivele efecte potentiale pozitive financiar, au fost evaluate ca fiind scazute pe baza rationamentului expertilor interni ai Grupului BCR, ceea ce a condus la faptul ca niciuna dintre acestea nu a fost considerata semnificativa.

Teme de durabilitate nesemnificative

Grupul BCR a evaluat diverse teme, inclusiv poluarea, resursele de apa si cele marine, utilizarea resurselor si economia circulara. Pentru toate aceste aspecte, nu au fost identificate IRO-uri semnificative. Evaluarea a luat in considerare modelul de afaceri al Grupului BCR si lantul sau valoric din amonte si aval. Evaluările au indicat ca potentialele IRO-uri au fost considerate minore si nesemnificative datorita modelului de afaceri al Grupului BCR care nu implica procese de productie si structuri portofoliului sau. Desi nu s-au desfasurat consultari directe cu comunitatile afectate sau cu alte parti interesate, Grupul BCR a incorporat contributia acestora in DMA prin intermediul expertilor interni care au participat la sesiuni de lucru, dupa cum se detaliaza in sectiunea Consultarea partilor interesate de mai sus.

E2 Poluarea

Ca si in cazul celorlalte aspecte de durabilitate acoperite de ESRS, sub-temele relevante conform AR 16, in special cele referitoare la poluarea aerului, apei si solului, au fost evaluate separat. Orice alte sub-teme legate de poluare au fost excluse din evaluare, fie pentru ca au fost deja luate in considerare in cadrul analizei poluarii aerului, apei si solului, fie pentru ca nu prezentau o relevanta generala in functie de activitatea desfasurata de Grupul BCR si lantul sau valoric.

Identificarea si evaluarea IRO-urilor aferente sub-temelor poluarii aerului, apei si solului s-a limitat la portofoliul finantat. Activitatile proprii ale Grupului BCR si cele ale lantului valoric asociat operatiunilor in amonte, in calitate de furnizor de servicii financiare si administrator de fonduri private de pensii, nu au fost considerate ca avand o legatura semnificativa cu poluarea aerului, apei si solului, mai ales in comparatie cu impacturile, riscurile si oportunitatile legate de poluare din alte industrii.

A fost realizata o analiza a portofoliului pentru a identifica impacturile asociate profilurilor tipice de risc ale industriilor (a se vedea capitolul IRO-1 "Evaluarea Materialitatii Impactului" pentru detalii suplimentare). Industriile cu cele mai ridicate impacturi au fost identificate drept agricultura, mineritul, productie industrială, constructii si transporturi. Avand in vedere standardele ridicate si reglementarile privind poluarea existente pentru a limita impacturile asupra mediului in aceste industrii, nu a fost determinat niciun impact material. Riscurile si oportunitatile legate de poluare au fost analizate pe baza strategiei actuale de afaceri si a structurii portofoliului, coroborat cu rezultatele evaluarii materialitatii riscurilor realizate de Grupul BCR si Grupul Erste si cu Harta Termica a factorilor ESG aferenti. Nu au fost identificate riscuri sau oportunitati materiale, deoarece industriile evaluate ca fiind cu risc ridicat in aria poluarii aveau o expunere redusa in portofoliu.

In ceea ce priveste oportunitatile, finantarea si investitiile in clienti care dezvoltă solutii inovatoare pentru reducerea sau remedierea poluarii aerului au fost considerate posibile in cadrul contextului strategic al Grupului BCR. Cu toate acestea, pe baza analizei expertilor interni si a efectului financiar asteptat, aceste oportunitati au fost evaluate ca nefiind semnificative.

E3 Resursele de apa si cele marine

Sub-sub-temele AR 16 privind consumul, prelevarea si deversarea apei au fost evaluate separat in cadrul DMA. Orice alte sub-sub-teme legate de resursele marine au fost excluse din evaluare, deoarece nu prezinta o relevanta generala pentru activitatile de afaceri ale Grupului BCR.

Au fost evaluate impacturile potentiale legate de apa si resursele marine din lantul valoric din amonte, cum ar fi utilizarea apei pentru racire in legatura cu serviciile IT. Pentru lantul valoric din aval a fost utilizata o analiza a portofoliului pentru a identifica factorii generatori de impact. Impacturile, ponderate in functie de expunerea la industriile relevante, nu au indicat semnificatie. Evaluarea riscurilor si oportunitatilor a fost realizata pe baza strategiei curente de afaceri si a structurii portofoliului, fiind completata de concluziile evaluarii semnificatiei riscurilor realizata de Grupul BCR si de Harta Termica a Riscurilor ESG. Nu au fost identificate riscuri sau oportunitati semnificative, in principal deoarece industriile evaluate ca avand risc ridicat in domeniul apei si al resurselor marine au o pondere redusa in expunerea portofoliului.

In ceea ce priveste oportunitatile, finantarea si investitiile in clienti ce au ca obiectiv imbunatatirea eficientei utilizarii apei, precum recircularea acesteia in sisteme inchise, tratarea si reciclarea apei uzate sau a apei de ploaie, ori dezvoltarea de produse

care genereaza mai putina apa reziduala sau necesita un consum redus de apa in procesul de fabricatie, au fost considerate posibile in cadrul contextului strategic al Grupului BCR. Totusi, pe baza analizei expertilor interni si a efectului financiar asteptat, aceste oportunitati au fost evaluate ca nesemnificative.

In ceea ce priveste impacturile, au fost identificate multiple impacturi potentiale, atat pozitive, cat si negative, in baza portofoliului Grupului BCR. Cu toate acestea, niciunul dintre aceste impacturi nu a obtinut o evaluare suficient de ridicata in dimensiunile analizate pentru a fi considerat semnificativ.

E5 Economie circulara

DMA a luat in considerare sub-temele AR-16 referitoare la utilizarea resurselor si economia circulara intr-un mod similar cu aspectele din alte standarde ESRS. Astfel, fluxurile de resurse, deseurile si utilizarea acestora au fost evaluate separat.

Operatiunile proprii ale Grupului BCR si lantul valoric din amonte au fost evaluate impreuna, alaturi de impacturile asociate portofoliului finantat, prin utilizarea unei analize de portofoliu. Cele mai ridicate impacturi au fost identificate in industrii precum agricultura, mineritul, industria prelucratoare, constructiile si sectorul imobiliar. Avand in vedere standardele ridicate si reglementarile privind utilizarea resurselor si economia circulara, aplicabile pentru limitarea impactului asupra mediului in cadrul acestor industrii, nu a fost determinat niciun impact semnificativ. Evaluarea riscurilor si oportunitatilor asociate utilizarii resurselor si economiei circulare a fost realizata pe baza strategiei curente de afaceri si a structurii portofoliului, fiind completata de concluziile evaluarii semnificatiei riscurilor realizate de BCR si Grupul Erste precum si de Harta Termica a Riscurilor ESG. Nu au fost identificate riscuri sau oportunitati semnificative, in principal deoarece ponderea expunerii la industriile afectate de principalul factor de risc, respectiv o potentiala interzicere a materialelor sau substantelor chimice cu impact negativ asupra mediului, nu este semnificativa.

IRO-2 – CERINTE DE PREZENTARE DE INFORMATII DIN ESRS ACOPERITE DE RAPORTAREA CONSOLIDATA PRIVIND DURABILITATEA

Lista cerintelor de prezentare de informatii

Dupa finalizarea DMA, aspectele de durabilitate semnificative au fost alocate cerintelor de prezentare relevante si punctelor de date, utilizand Ghidul EFRAG. In plus, Grupul BCR prezinta informatii specifice entitatii conform structurii standardelor ESRS ce cuprinde politici, actiuni si tinte pentru aspectele de durabilitate care fac referinta la educatia financiara si sanatatea financiara. Indicatorii au fost raportati acolo unde a fost necesar. Pentru a determina gradul de semnificatie al informatiilor ce urmeaza a fi prezentate, Grupul BCR a aplicat abordarea indicata in Anexa E a standardului ESRS 1. In cazul indicatorilor pentru care nu toate datele unei cerinte de prezentare erau necesare pentru a indeplini obiectivul respectivei cerinte, acestea au fost omise, iar argumentatia aferenta a fost documentata si prezentata Comitetului Executiv.

Lista cerintelor de prezentare si locatia acestora in raport poate fi gasita mai jos.

Lista cerintelor de prezentare de informatii		Pagina
Prezentari de informatii cu caracter general		
BP-1	Baza generala pentru intocmirea raportarii consolidate privind durabilitatea	35
BP-2	Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice	35
GOV-1	Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere	37
GOV-2	Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea	39
GOV-3	Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente	41
GOV-4	Declaratie privind procesul de diligenta	42
GOV-5	Gestionarea riscurilor si controalele interne referitoare la Raportarea privind Durabilitatea	44
SBM-1	Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric	45
SBM-2	Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate	48
SBM-3	Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	50
IRO-1	Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative	53
IRO-2	Cerinte de prezentare de informatii din ESRS acoperite de Raportarea Consolidata privind Durabilitatea	60
Schimbări climatice		

E1 SBM-3	Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	101
E1-1	Plan de tranzitie	106
E1-2	Politici si masuri de tranzitie legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea	107
E1-3	Actiuni si resurse in legatura cu politicile privind schimbarile climatice	113
E1-4	Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea	117
E1-5	Consumul de energie si mixul energetic	124
E1-6	Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 si emisiile totale de GES	126
Biodiversitate si ecosisteme		
E4 SBM-3	Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	137
E4-1	Planul de tranzitie si luarea in considerare a biodiversitatii si a ecosistemelor in cadrul strategiei si al modelului de afaceri	137
E4-2	Politici legate de biodiversitate si ecosisteme	138
E4-3	Actiuni si resurse legate de biodiversitate si ecosisteme	139
E4-4	Tinte legate de biodiversitate si ecosisteme	139
E4-5	Indicatori de impact legati de biodiversitate si de schimbarile ecosistemelor	139
Forta de munca proprie		
S1 SBM-3	Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	140
S1-1	Politici legate de forta de munca proprie	142
S1-2	Procese pentru colaborarea cu forta de munca proprie si cu reprezentantii lucratorilor cu privire la impacturi	146
S1-3	Procese de remediere a impacturilor negative si canalele prin care forta de munca proprie isi poate exprima preocuparile	148
S1-4	Adoptarea de masuri privind impacturile semnificative asupra fortei de munca proprii si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si pentru urmarirea oportunitatilor semnificative legate de forta de munca proprie, precum si eficacitatea acestor actiuni	150
S1-5	Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative	155
S1-6	Caracteristicile angajatilor intreprinderii	155
S1-7	Caracteristicile lucratorilor nesalariati din cadrul fortei de munca proprii a intreprinderii	157
S1-8	Acoperirea negocierilor colective si dialogului social	157
S1-9	Indicatori privind diversitatea	158
S1-12	Persoane cu dizabilitati	158
S1-13	Indicatori de formare si de dezvoltare a competentelor	158
S1-15	Indicatori privind echilibrul dintre viata profesionala si cea privata	159
S1-16	Indicatori privind remuneratia (diferenta de remunerare si remuneratia totala)	160
S1-17	Incidente, plangeri si probleme si incidente grave privind drepturile omului	161
Comunitati afectate		
S3 SBM-3	Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	162
S3-1	Politici legate de educatia financiara	162
S3-2	Procese de implicare cu comunitatile afectate in legatura cu impacturi	163
S3-3	Procese de remediere a impacturilor negative si canale pentru comunitatile afectate de a-si exprima preocuparile	163
S3-4	Adoptarea de masuri privind impacturile semnificative asupra consumatorilor si utilizatorilor finali si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si pentru urmarirea oportunitatilor semnificative legate de comunitatile afectate, precum si eficacitatea acestor actiuni	164
S3-5	Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative	165
Consumatorii si utilizatorii finali		
S4 SBM-3	Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	166
S4-1	Politici privind consumatorii si utilizatorii finali	167
S4-2	Procese de colaborare cu consumatorii si utilizatorii finali cu privire la impacturi	170
S4-3	Procese de remediere a impacturilor negative si canale prin care consumatorii si utilizatorii finali isi pot exprima preocuparile	171

S4-4	Adoptarea de masuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumatorilor si utilizatorilor finali si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si urmarirea oportunitatilor semnificative legate de consumatori si utilizatori finali, precum si eficacitatea acestor masuri	172
S4-5	Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative	175
Conduita profesionala		
G1-1	Politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa	179
G1-3	Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita	182
G1-4	Incidente de coruptie sau dare sau luare de mita	184

Lista punctelor de date din standardele transversale si standardele tematice care decurg din alte acte legislative ale UE

Cerinta de prezentare de informatii si punctul de date aferent	Referinta din SFDR	Referinta din pilonul 3	Referinta din Regulamentul privind indicii de referinta	Referinta din Legea climei UE	Semnificativ / Nesemnificativ	Pagina
ESRS 2 GOV-1 Diversitatea de gen in cadrul organelor de conducere punctul 21 litera (d)	Indicatorul numarul 13 din tabelul #1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei (27) , anexa II		Semnificativ	37
ESRS 2 GOV-1 Procentul membrilor din cadrul organelor de conducere care sunt independenti punctul 21 litera (e)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Semnificativ	37
ESRS 2 GOV-4 Declaratia privind procesul de diligenta punctul 30	Indicatorul numarul 10 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	42
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu combustibilii fosili punctul 40 litera (d) subpunctul (i)	Indicatorii numarul 4 din Tabelul #1 din anexa 1	Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei (28) Tabelul 1: Informatii calitative privind riscul de mediu si Tabelul 2: Informatii calitative privind riscul social	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Nesemnificativ	
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu fabricarea de produse chimice punctul 40 litera (d) subpunctul (ii)	Indicatorul numarul 9 din Tabelul #2 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Nesemnificativ	
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu arme controversate punctul 40 litera (d) subpunctul (iii)	Indicatorul numarul 14 din Tabelul #1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 (29) , articolul 12 alineatul (1) Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 , anexa II		Nesemnificativ	
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu cultivarea si productia detutun punctul 40 litera (d) subpunctul (iv)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1) Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Nesemnificativ	
ESRS E1-1 Planul de tranzitie pentru realizarea neutralitatii climatice pana in 2050 alineatul (14)				Regulamentul (UE) 2021/1119, articolul 2(1)	Semnificativ	106
ESRS E1-1 Intreprinderi excluse de la aplicarea indicilor de referinta alinaiati la Acordul de la Paris punctul 16 litera (g)		Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul bancar – Riscul de tranzitie privind schimbarile climatice: calitatea creditului expunerilor pe sectoare, emisii si scadenta reziduala	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si articolul 12 alineatul (2)		Semnificativ	106
ESRS E1-4 Tintele de reducere a emisiilor de gaze cu efect de sera punctul 34;	Indicatorul numarul 4 din Tabelul #2 din anexa 1	Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofelul bancar – Riscul de tranzitie al schimbarilor climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 6		Semnificativ	117

Cerinta de prezentare de informatii si punctul de date aferent	Referinta din SFDR	Referinta din pilonul 3	Referinta din Regulamentul privind indicii de referinta	Referinta din Legea climei UE	Semnificativ / Nesemnificativ	Pagina
ESRS E1-5 Consumul de energie fosila din surse dezagregate in functie de sursa (numai sectoarele cu un impact ridicat asupra climei) punctul 38	Indicatorul numarul 5 din Tabelul #1 si indicatorul nr. 5 din Tabelul #2 din anexa 1				Semnificativ	124
ESRS E1-5 Consumul de energie si mixul energetic punctul 37	Indicatorul numarul 5 din Tabelul #1 din anexa 1				Semnificativ	124
ESRS E1-5 Intensitatea energetica asociata cu activitatile din sectoare cu un impact ridicat asupra climei Alineatele (40)-(43)	Indicatorul numarul 6 din Tabelul #1 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E1-6 Valorile brute din 1, 2, 3 si emisiile totale de GES punctul 44	Indicatorii numarul 1 si 2 din Tabelul #1 din anexa 1	Articolul 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul bancar - Riscul de tranzitie aferent schimbarilor climatice: calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 5 alineatul (1), articolul 6 si articolul 8 alineatul (1)		Semnificativ	126
ESRS E1-6 Intensitatea emisiilor brute de GES Alineatele (53)-(55)	Indicator numarul 3 din Tabelul #1 din anexa 1	Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofoliul bancar - Riscul de tranzitie aferent schimbarilor climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 8 alineatul (1)		Semnificativ	126
ESRS E1-7 Absorbtiile de GES si creditele de carbon punctul 56				Regulamentul (UE) 2021/1119, articolul 2(1)	Nesemnificativ	
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului indicelui de referinta la riscurile fizice legate de clima punctul 66			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Semnificativ	Introducere treptata
ESRS E1-9 Dezagregarea valorilor monetare in functie de riscul fizic acut si cronic punctul 66 litera (a) ESRS E1-9 Amplasarea activelor semnificative care sunt supuse unui risc fizic semnificativ punctul 66 litera (c).		Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, punctele 46 si 47; Modelul 5: Portofoliul bancar - Riscul fizic aferent schimbarilor climatice: expuneri supuse unui risc fizic.			Semnificativ	Introducere treptata
ESRS E1-9 Defalcarea valorii contabile a activelor imobiliare in functie de clasele de eficienta energetica punctul 67 litera (c).		Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei punctul 34; Formularul 2: Portofoliul bancar - Riscul de tranzitie aferent schimbarilor climatice: Imprumuturi garantate cu bunuri imobile - Eficienta energetica a garantiei reale.			Semnificativ	Introducere treptata

Cerinta de prezentare de informatii si punctul de date aferent	Referinta din SFDR	Referinta din pilonul 3	Referinta din Regulamentul privind indicii de referinta	Referinta din Legea climei UE	Semnificativ / Nesemnificativ	Pagina
ESRS E1-9 Gradul de expunere a portofoliului la oportunitatile legate de clima punctul 69			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, anexa II		Semnificativ	Introducere treptata
ESRS E2-4 Cantitatea din fiecare poluant enumerat in anexa II la Regulamentul E-PRTR (Registrul European al Poluantilor Emisi si Transferati) emisa in aer, apa si sol, punctul 28	Indicatorul numarul 8 din Tabelul #1 din anexa 1 Indicatorul numarul 2 din Tabelul #2 din anexa 1 Indicatorul numarul 1 din Tabelul #2 din anexa 1 Indicatorul numarul 3 Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E3-1 Resursele de apa si cele marine punctul 9	Indicatorul numarul 7 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E3-1 Politica specifica punctul 13	Indicatorul numarul 8 din Tabelul 2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E3-1 Oceane si mari durabile alineatul (14)	Indicatorul numarul 12 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E3-4 Total apa reciclată si reutilizată punctul 28 litera (c)	Indicatorul numarul 6.2 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E3-4 Consumul total de apa consumata in m3 per venit net din operatiunile proprii punctul 29	Indicatorul numarul 6.1 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS 2- SBM 3 - E4 punctul 16 litera (a) punctul (i)	Indicatorul numarul 7 din Tabelul #1 din anexa 1				Semnificativ	137
ESRS 2- SBM 3 - E4 punctul 16 litera (b)	Indicatorul numarul 10 din Tabelul #2 din anexa 1				Semnificativ	137
ESRS 2- SBM 3 - E4 punctul 16 litera (c)	Indicatorul numarul 14 din Tabelul #2 din anexa 1				Semnificativ	137
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind terenurile/agricultura punctul 24 litera (b)	Indicatorul numarul 11 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind oceanele/marile punctul 24 litera (c)	Indicatorul numarul 12 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E4-2 Politicile de combatere a despaduririi punctul 24 litera (d)	Indicatorul numarul 15 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E5-5 Deseuri nereciclate punctul 37 litera (d)	Indicatorul numarul 13 din Tabelul #2 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS E5-5 Deseuri periculoase si deseuri radioactive punctul 39	Indicatorul numarul 9 din Tabelul #1 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riscul de incidente de munca fortata punctul 14 litera (f)	Indicatorul numarul 13 din Tabelul #3 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riscul de incidente de munca a copiilor punctul 14 litera (g)	Indicatorul numarul 12 din Tabelul #3 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S1-1 Angajamente privind politica in domeniul drepturilor omului alineatul (20)	Indicatorul numarul 9 din Tabelul #3 si indicatorul numarul 11 din Tabelul #1 din anexa 1				Semnificativ	142

Cerinta de prezentare de informatii si punctul de date aferent	Referinta din SFDR	Referinta din pilonul 3	Referinta din Regulamentul privind indicii de referinta	Referinta din Legea climei UE	Semnificativ / Nesemnificativ	Pagina
ESRS S1-1 Politici de diligenta in privinta problemelor abordate de Conventiile fundamentale 1-8 ale Organizatiei Internationale a Muncii alineatul (21)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Semnificativ	142
ESRS S1-1 Procese si masuri de prevenire a traficului de persoane punctul 22	Indicatorul numarul 11 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	142
ESRS S1-1 Politica de prevenire a accidentelor la locul de munca sau sistemul de gestionare a acestora punctul 23	Indicatorul numarul 1 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	142
ESRS S1-3 Mecanisme de solutionare a reclamatilor/plangerilor punctul 32 litera (c)	Indicatorul numarul 5 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	148
ESRS S1-14 Numarul de decese si numarul si rata accidentelor legate de munca punctul 88 literele (b) si (c)	Indicatorul numarul 2 din Tabelul #3 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Nesemnificativ	
ESRS S1-14 Numarul de zile pierdute ca urmare a vatamarilor, accidentelor, deceselor sau bolilor punctul 88 litera (e)	Indicatorul numarul 3 din Tabelul #3 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S1-16 Disparitatea salariala de gen in forma neajustata punctul 97 litera (a)	Indicatorul numarul 12 din Tabelul #1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Semnificativ	160
ESRS S1-16 Un nivel excesiv al raportului dintre remuneratia directorului general si cea a lucrarilor punctul 97 litera (b)	Indicatorul numarul 8 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	160
ESRS S1-17 Incidente de discriminare punctul 103 litera (a)	Indicatorul numarul 7 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	161
ESRS S1-17 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului si a orientarilor OCDE punctul 104 litera (a)	Indicatorul numarul 10 din Tabelul #1 si indicatorul nr. 14 din Tabelul #3 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 articolul 12 alineatul (1)		Semnificativ	161
ESRS 2- SBM3 – S2 Risc semnificativ de munca a copiilor sau de munca fortata in lantul valoric punctul 11 litera (b)	Indicatorii numarul 12 si nr. 13 din Tabelul #3 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S2-1 Angajamente privind politica in domeniul drepturilor omului punctul 17	Indicatorul numarul 9 din Tabelul #3 si indicatorul nr. 11 din Tabelul #1 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S2-1 Politici privind lucrarorii din lantul valoric punctul 18	Indicatorul numarul 11 si nr. 4 din Tabelul #3 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S2-1 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului si a orientarilor OCDE punctul 19	Indicatorul numarul 10 din Tabelul #1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)		Nesemnificativ	
ESRS S2-1 Politici de diligenta in privinta problemelor abordate de Conventiile fundamentale 1-8 ale Organizatiei Internationale a Muncii punctul 19			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		Nesemnificativ	

Cerinta de prezentare de informatii si punctul de date aferent	Referinta din SFDR	Referinta din pilonul 3	Referinta din Regulamentul privind indicii de referinta	Referinta din Legea climei UE	Semnificativ / Nesemnificativ	Pagina
ESRS S2-4 Aspecte legate de drepturile omului si incidente legate de lantul sau valoric din amonte si din aval punctul 36	Indicatorul numarul 14 din Tabelul #3 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S3-1 Angajamente privind politica in domeniul drepturilor omului, punctul 16	Indicatorul numarul 9 din Tabelul #3 din anexa 1 si indicatorul numarul 11 din Tabelul #1 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S3-1 Nerespectarea principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului a principiilor OIM si/sau a orientarilor OCDE punctul 17	Indicatorul numarul 10 din Tabelul #1 anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)		Nesemnificativ	
ESRS S3-4 Aspecte si incidente privind drepturile omului punctul 36	Indicatorul numarul 14 din Tabelul #3 din anexa 1				Nesemnificativ	
ESRS S4-1 Politici privind consumatorii si utilizatorii finali punctul 16.	Indicatorul numarul 9 din Tabelul #3 si indicatorul numarul 11 din Tabelul #1 din anexa 1				Semnificativ	167
ESRS S4-1 Nerespectarea principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului si a orientarilor OCDE punctul 17	Indicatorul numarul 10 din Tabelul #1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)		Semnificativ	167
ESRS S4-4 Aspecte si incidente privind drepturile omului punctul 35	Indicatorul numarul 14 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	172
ESRS G1-1 Conventia Organizatiei Natiunilor Unite impotriva coruptiei punctul 10 litera (b)	Indicatorul numarul 15 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	179
ESRS G1-1 Protectia avertizorilor punctul 10 litera (d)	Indicatorul numarul 6 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	179
ESRS G1-4 Amenzi pentru incalcarea legilor de combatere a coruptiei si a darii sau luarii de mita punctul 24 litera (a)	Indicatorul numarul 17 din Tabelul #3 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II)		Semnificativ	184
ESRS G1-4 Standarde de combatere a coruptiei si a darii si luarii de mita punctul 24 litera (b)	Indicatorul numarul 16 din Tabelul #3 din anexa 1				Semnificativ	184

12.2 Informatii despre mediu

12.2.1 Raportarea aliniata la cerintele Taxonomiei UE

Cadrul legislativ aplicabil la nivelul UE

Regulamentul Delegat (UE) 2026/73 al Comisiei Europene (denumit in continuare „Taxonomia UE revizuita DDA”) de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei Europene (denumit in continuare „Taxonomia UE nerevizuita DDA”) in ceea ce priveste simplificarea continutului si a modului de prezentare al informatiilor care trebuie furnizate cu privire la activitatile economice durabile din punct de vedere al mediului, abordeaza cerinta prevazuta la articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 privind taxonomia UE („Taxonomia UE”), prin precizarea continutului si a modului de prezentare a informatiilor care trebuie furnizate cu privire la activitatile economice durabile si prin precizarea metodologiei revizuite corespunzator respectivei obligatii de furnizare de informatii.

„Taxonomia UE revizuita DDA”, a fost publicata in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene pe 8 ianuarie 2026 si este aplicabila de la 1 ianuarie 2026 pentru exercitiul financiar 2025⁽³⁾. Necesitatea unei astfel de revizui a rezultat din experienta dobandita in primul an de raportare de catre intreprinderile financiare si in cei doi ani consecutivi de raportare de catre intreprinderile nefinanciare, experienta care a fost considerata de catre Comisia Europeana („CE”) ca fiind suficienta pentru a introduce anumite masuri de simplificare specifice, menite sa eficientizeze obligatiile de raportare si reducerea poverii administrative pentru entitatile raportoare, fara a pierde insa date relevante si materiale din cadrul de raportare aferent Taxonomiei. Aceste masuri, intr-o forma de proiect deschisa consultarilor publice, au fost publicate in februarie 2025, ca parte a asa-numitului „Pachet Omnibus” (denumit in continuare „Omnibus”), fiind apoi rafinate si publicate pe 4 iulie 2025 sub forma unui Regulament Delegat al CE. In paralel, propunerea Omnibus „Stop the clock” - adica mentinerea sfarsitului anului 2024 ca referinta pentru stabilirea sferei entitatilor supuse Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate („CSRD”) (si, implicit, obligatiilor de raportare aferente Taxonomiei UE) pana la o reevaluare ulterioara a extinderii graduale prevazute pentru perioada 2025-2028 - a fost accelerata pentru implementare imediata la nivelul UE. In Romania, aceasta modificare a fost implementata in 2025, printr-un amendament la legislatia de transpunere a Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate („CSRD”) ⁽⁴⁾.

Conform prevederilor articolului 4, Grupul BCR a aplicat pentru prima data versiunea revizuita a Taxonomiei UE revizuita DDA pentru exercitiul de raportare incheiat la 31 decembrie 2025. Prin urmare, informatiile raportate de Grup privind Taxonomia UE la 31 decembrie 2025, prezentate in continuare, precum si numarul, continutul si structura modelelor aferente, au fost adaptate pentru a reflecta integral cerintele din Taxonomia UE revizuita. Acestea includ, in mod particular, modificarile aduse Anexei VI la Taxonomia UE nerevizuita, care introduce formatele actualizate ale Modelelor de raportare obligatorii 0–5 si eliminarea Anexei XII la Taxonomia UE nerevizuita care integra anterior cerintele Regulamentului Delegat (UE) 2022/1214 si modelelor aferente aplicabile expunerilor directe si indirecte catre sectoarele energiei nucleare si gazelor fosile.

Aplicarea de catre Grupul BCR a prevederilor Taxonomiei UE revizuita DDA care permit institutiilor de credit sa faca propriile alegeri privind raportarea

Conform Taxonomiei UE, entitatile financiare trebuie sa raporteze Rata activelor verzi/Green Asset Ratio („GAR”) si alti indicatori cheie de performanta („ICP”) bazati pe active, in timp ce entitatile nefinanciare trebuie sa raporteze ponderea din Cifra de Afaceri, Cheltuielile de Capital („CapEx”) si Cheltuielile de exploatare („OpEx”), care este eligibila si aliniata Taxonomiei UE. Eligibilitatea si alinierea la Taxonomia UE trebuie raportate separat pentru fiecare ICP.

3 Cu toate acestea, pentru exercitiile financiare care incep intre 1 ianuarie si 31 decembrie 2025, societatile comerciale pot aplica in continuare Regulamentele delegate (UE) 2021/2178, (UE) 2021/2139 si (UE) 2023/2486 in versiunile aplicabile la 31 decembrie 2025.

4 In Romania, Directiva privind raportarea corporativa de durabilitate („CSRD”) transpusa la nivel local de Ministerul Finantelor, Banca Nationala a Romaniei si Autoritatea de Supraveghere Financiara din Romania a facut obiectul unor modificari pentru transpunerea propunerii Omnibus „Stop the clock”, astfel incat sa amane cu doi ani obligatiile de raportare CSRD pentru companiile vizate:

- Ordinul Ministerului Finantelor nr. 1421/2025, publicat in Monitorul Oficial si in vigoare din 22 august 2025;
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 2/2026 publicat in Monitorul Oficial nr. 107/10 februarie 2026.

Pragul de minimis de 10% aplicabil activelor pentru care se cunoaste utilizarea fondurilor ("UoP - Use of proceeds") in contextul evaluarii de sustenabilitate.

In conformitate cu Taxonomia UE revizuita DDA, pana la 10 % din activele bilantiere ale institutiei de credit pentru care se cunoaste utilizarea fondurilor sau din expunerile extrabilantiere luate in considerare in numitorul indicatorului-cheie de performanta ("ICP") aferent Taxonomiei UE relevant al institutiei de credit, pot fi omise de la o astfel de evaluare si raportate, in schimb, ca si „Expuneri neevaluate”, intr-o sectiune dedicata, nou introdusa, din Modelele relevante ale Taxonomiei UE. Pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025, care este totodata primul an de aplicare al Taxonomiei UE revizuite DDA de catre Grupul BCR (si, implicit, de catre orice intreprindere cu obligatii de raportare in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate ("CSRD")), Grupul a optat sa nu utilizeze pragul de minimis de 10 % descris mai sus. In consecinta, sectiunea nou introdusa pe coloane „Expuneri neevaluate” este raportata fara valori pe toate randurile, in toate modelele simplificate relevante ale taxonomiei UE ale Grupului la 31 decembrie 2025.

Pragul de minimis de 10 % privind cifra de afaceri neta aplicabil Indicatorilor Cheie de Performanta ("ICP") din Taxonomia UE care trebuie raportati

O alta modificare-cheie adusa de Taxonomia UE revizuita DDA se refera la posibilitatea ca o institutie de credit sa nu raporteze un anumit indicator-cheie de performanta ("ICP"), in cazul in care valoarea cumulata a cifrei de afaceri nete generate de activitatile aferente acelui indicator este mai mica de 10% din cifra de afaceri neta totala a institutiei de credit, astfel cum este definita de cerintele de reglementare aplicabile.

Pe aceasta baza, Grupul BCR a determinat contributia relativa a comisioanelor de administrare a activelor, astfel cum sunt raportate in Situatiile financiare Consolidate si Individuale - Situatiile altor elemente ale rezultatului global, aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2024, si a concluzionat ca aceasta contributie nu a atins pragul de minimis de 10 % mentionat. In consecinta, Grupul BCR nu furnizeaza informatii privind ICP Active administrate (AuM) la 31 decembrie 2025 in niciunul dintre Modelele aplicabile. In acest context, randurile aferente din Modelul 1 si Modelul 5 (31 decembrie 2025) nu sunt completate.

Optiunea de includere a anumitor expuneri catre contraparti care nu sunt supuse obligatiilor de raportare conform Directivei CSRD in calculul Ratei activelor verzi ("GAR")

Conform Taxonomiei UE revizuita DDA, indicatorii cheie de performanta (ICP) ai Taxonomiei contrapartilor pot fi fie raportati in mod obligatoriu (atunci cand intreprinderea este supusa obligatiilor de raportare in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de sustenabilitate ("CSRD")), fie furnizati in mod voluntar (atunci cand intreprinderea se afla in afara domeniului obligatoriu, dar alege sa isi publice ICP-urile). In acest din urma caz si cu conditia ca institutia de credit raportoare sa opteze pentru includerea unor astfel de expuneri in calculul ratei activelor verzi ("GAR"), expunerile aplicabile al caror scop nu este de a finanta activitati identificate specifice, precum si sumele calculate care rezulta din ponderarea mentionata mai sus trebuie prezentate distinct intr-o sectiune dedicata nou introdusa in modelele relevante de raportare, impreuna cu orice expuneri aplicabile al caror scop este de a finanta activitati identificate specifice fata de contraparti care nu sunt supuse obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul CSRD, pe care institutia de credit poate alege sa le includa in mod voluntar in activele acoperite de calculul GAR (respectiv, sa evalueze in consecinta activitatile finantate in mod specific). Pentru raportarea Taxonomiei UE la 31 decembrie 2025, Grupul BCR a optat sa nu includa in activele acoperite de calculul GAR nici expuneri aplicabile al caror scop nu este de a finanta activitati identificate specifice fata de intreprinderi care si-au publicat in mod voluntar ICP-urile de taxonomie, nici expuneri aplicabile al caror scop este de a finanta activitati identificate specifice fata de contraparti care nu sunt supuse obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul CSRD (indiferent daca acestea au publicat sau nu in mod voluntar ICP-uri de taxonomie). Prin urmare, randul/sectiunea nou introdusa „Expuneri incluse in mod voluntar” este raportat(a) fara valori pe toate coloanele, in toate modelele relevante de raportare ale Grupului la 31 decembrie 2025.

Abordarea revizuita a Taxonomiei UE revizuita DDA privind calculul Ratei activelor verzi ("GAR") si implementarea acesteia in Grupul Erste si Grupul BCR

Rata activelor verzi ("GAR") reprezinta proportia activelor aliniate la taxonomie sau a activitatilor economice finantate de Grupul BCR, raportata la totalul „activelor GAR”.

Taxonomia UE revizuita DDA a introdus o modificare-cheie in compozitia numitorului GAR, urmarind obtinerea „simetriei” GAR, in sensul asigurarii unei suprapuneri complete intre categoriile de active si contraparti avute in vedere in sfera numaratorului, respectiv a numitorului GAR. Aceasta inseamna ca:

- Activele financiare care nu sunt detinute pentru tranzactionare si nu sunt instrumente financiare derivate, aferente entitatilor care nu sunt supuse obligatiilor de raportare in temeiul CSRD, care anterior erau incluse doar in numitorul GAR, au fost excluse integral din activele acoperite de calculul GAR, cu exceptia situatiei in care institutia de credit raportoare opteaza sa le includa in mod voluntar (ceea ce, asa cum s-a mentionat mai sus, nu este cazul Grupului BCR la 31 decembrie 2025);

- Alte categorii de active financiare care anterior erau incluse doar in numitorul GAR, precum derivatele de acoperire (hedging), imprumuturile interbancare la vedere, numerarul si activele asimilate numerarului, au fost excluse integral din activele acoperite de calculul GAR;
- Alte categorii de active, precum fondul comercial ("goodwill") si alte active nefinanciare, care anterior erau incluse doar in numitorul GAR, au fost excluse integral din activele acoperite de calculul GAR.

Ca rezultat direct al noii abordari „simetrice” privind calculul GAR, Grupul BCR a efectuat in continuare urmatoarele doua realocari din categoria „active GAR” in categoria de active „Active neincluse in calculul GAR”:

- Creditele acordate gospodariilor, altele decat cele identificate ca fiind eligibile conform taxonomiei UE (adica: altele decat cele garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale sau credite pentru renovarea cladirilor sau credite pentru autovehicule acordate incepand cu 2022), care anterior erau considerate o categorie de active acoperite atat la numarator, cat si la numitorul GAR (desi, prin natura lor, nu erau eligibile pentru a contribui la numaratorul GAR), au fost excluse integral din activele acoperite de calculul GAR si incluse, in schimb, in categoria de Model (exclusa de GAR) „Intreprinderi si entitati care nu intra sub incidenta Directivei CSRD”, conform Taxonomiei UE revizuita DDA;
- In mod similar, finantarile generale sau alte finantari nespecifice acordate Administratiilor Locale, care erau anterior considerate de Grupul BCR ca o categorie de active acoperite atat la numarator, cat si la numitor al GAR (desi, prin natura lor, nu erau eligibile pentru a contribui la numaratorul GAR), au fost excluse integral din activele acoperite de calculul GAR si incluse, in schimb, in categoria de Modele de taxonomie (exclusa GAR) „Intreprinderi si entitati care nu sunt intra sub incidenta CSRD”, conform Taxonomiei UE revizuita DDA.

Activele financiare care nu sunt detinute in vederea tranzactionarii si nu sunt instrumente financiare derivate, aferente entitatilor care fac obiectul obligatiilor de raportare in temeiul Directivei CSRD, sunt incluse in mod obligatoriu in calculul GAR. Avand in vedere Directiva „Stop the clock” a Comisiei Europene cu privire la sfera entitatilor care fac obiectul obligatiilor de raportare in temeiul Directivei CSRD (mentionata si mai sus), criteriile aplicate la sfarsitul anului 2024 pentru identificarea entitatilor care fac obiectul obligatiilor de rapoartare conform Directivei CSRD continua sa se aplice integral si la sfarsitul anului 2025.

Astfel, toate entitatile considerate de interes public si care au mai mult de 500 de angajati, fie la nivel individual, fie la nivelul grupului din care fac parte, sunt considerate ca fiind obligate sa respecte Articolul 8, alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2020/852 si, prin urmare, sunt identificate ca entitati obligate la raportare conform Directivei CSRD. Aceasta situatie se aplica chiar si atunci cand obligatia nu vizeaza entitatea respectiva la nivel individual, cu conditia ca aceasta sa fie identificata drept filiala a unei societati-mama obligate la raportare conform Directivei CSRD la nivel consolidat. Activele incluse in calculul GAR datorita faptului ca au ca contraparti entitati financiare sau nefinanciare identificate ca fiind obligate sa raporteze in temeiul Directivei CSRD, sunt luate in considerare in calculul numaratorului GAR dupa cum urmeaza:

- integral, daca se cunoaste utilizarea fondurilor, iar activitatile economice finantate indeplinesc in mod demonstrabil toate criteriile tehnice de examinare ale sistemului de clasificare (de exemplu, finantare de tip proiect) si sunt conforme cu cerintele Statelor Membre (MS compliant), sau,
- ponderate cu indicatorul cel mai recent publicat privind alinierea la Taxonomie al contrapartii (sau, daca acesta nu este disponibil, cu indicatorul grupului din care contrapartida face parte), in cazul in care scopul finantarii este necunoscut (finantare cu caracter general, de exemplu credite pentru capital de lucru).

In plus, activele care nu sunt detinute in vederea tranzactionarii si nu sunt instrumente financiare derivate si care au drept contraparti gospodarii sau administratii locale (respectiv organisme sau agentii ale autoritatilor publice, altele decat cele aflate in administrarea directa a guvernului central, de exemplu municipalitati sau consilii locale) sunt, de asemenea, incluse in calculul GAR, in masura in care activitatile economice finantate indeplinesc in mod demonstrabil toate criteriile tehnice de examinare aplicabile.

Activele financiare care erau deja excluse integral din calculul GAR, respectiv cele fata de administratiile centrale, emitentii supranationali si bancile centrale, precum si toate activele detinute in vederea tranzactionarii, au ramas in continuare excluse.

Implicatii aferente ICP-ului de eligibilitate la Taxonomia UE ("Eligibility KPI")

Un alt indicator-cheie de performanta semnificativ este **ICP-ul de eligibilitate**, care este raportat inaintea GAR. Acest ICP coreleaza activele incluse in calculul GAR care sunt clasificate ca eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei UE cu totalul activelor incluse in calculul GAR. Similar GAR, activele financiare acoperite aferente entitatilor financiare sau nefinanciare sunt incluse atat in numaratorul, cat si in numitorul indicatorului de eligibilitate, cu conditia ca entitatile contraparti sa fie ele insele obligate la raportare conform Directivei CSRD, fie la nivel individual, fie la nivel consolidat, sau sa faca parte dintr-un grup condus de o entitate obligata la raportare conform Directivei CSRD, ori sa fie incluse in mod voluntar de catre institutia de credit raportoare (nu este cazul pentru Grupul BCR la sfarsitul anului 2025, astfel cum s-a mentionat anterior). Astfel de active financiare (cu conditia sa nu fie detinute in scop de tranzactionare si nici instrumente derivate), sunt ulterior incluse in numaratorul ICP-ului de eligibilitate la Taxonomia UE dupa cum urmeaza:

- integral, dacă se cunoaște utilizarea fondurilor, iar activitățile economice finanțate sunt identificate ca eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei prin corespondența cu activitățile descrise în sistemul de clasificare, indiferent dacă sunt îndeplinite toate criteriile tehnice aplicabile (de exemplu, finanțări de proiect), sau
- ponderate cu cel mai recent ICP de eligibilitate la Taxonomia UE publicat de contrapartida (sau, dacă nu este disponibil, de grupul contrapartidei), dacă nu se cunoaște utilizarea fondurilor („finanțare cu scop general”, de exemplu, credite pentru capital de lucru).

În plus, activele financiare care nu sunt deținute în vederea tranzacționării și nu sunt instrumente financiare derivate, pentru care se cunoaște utilizarea fondurilor, și care au drept contrapartă gospodării sau administrații locale sunt incluse, de asemenea, în număratorul ICP privind eligibilitatea conform Taxonomiei UE, dacă activitățile economice finanțate sunt identificate în mod demonstrabil ca eligibile conform Taxonomiei prin corespondența cu activitățile descrise în sistemul de clasificare, indiferent dacă sunt îndeplinite toate criteriile tehnice aplicabile.

Indicatori cheie de performanță derivați („proportii”) introdusi suplimentar prin Taxonomia UE revizuită DDA

Pe lângă indicatorul cheie de performanță (ICP) privind GAR și eligibilitatea, Taxonomia UE revizuită DDA a introdus în cadrul modelelor GAR (stoc și flux), o nouă secțiune pe coloane intitulată „Proportion of Taxonomy aligned in Taxonomy eligible” (respectiv „Proportia activelor aliniate la taxonomie în activele eligibile din punctul de vedere al taxonomiei”), în care raportul dintre activele aliniate la Taxonomia UE și activele eligibile, menționat deja în anexa V la Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei Europene ca ICP de „a doua etapă”, trebuie prezentat distinct.

Prezentare generală a informațiilor privind Taxonomia UE și indicatorii cheie de performanță (ICP) ai Grupului BCR

PERIMETRUL DE APLICARE AL MODELELOR DE RAPORTARE PUBLICE PRIVIND TAXONOMIA UE

Grupul BCR a pregătit raportările privind Taxonomia UE la nivel consolidat, în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (CRR – Capital Requirements Regulation), care este același cu perimetrul de consolidare IFRS al Grupului BCR (astfel cum este prezentat în Nota 40 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale), inclusiv din perspectiva impactului asupra raportărilor consolidate privind Taxonomia UE, pe baza activelor totale consolidate ale Grupului. Activele totale consolidate ale Grupului BCR la 31 decembrie 2025, în conformitate cu perimetrul de consolidare IFRS, se ridică la 131.904.347 mii RON (31 decembrie 2024: 120.804.935 mii RON), după deducerea ajustărilor pentru pierderi de credit aferente în suma de 2.683.220 mii RON (31 decembrie 2024: 3.082.300 mii RON), sume care sunt readuse la valoarea brută în scopuri de raportare privind Taxonomia UE, împreună cu ajustări ale altor elemente bilanțiere, astfel cum este detaliat în subcapitolul „Metodologia de raportare și ipotezele și interpretările de bază” de mai jos.

Pentru finalul anului 2025, spre deosebire de finalul anului 2024, Grupul BCR, în calitate de instituție de credit, aplică anexele V și VI ale Taxonomiei UE⁵), astfel cum a fost modificat prin Taxonomia UE revizuită DDA. Această actualizare legislativă afectează comparabilitatea de la un an la altul a unor indicatori-cheie de performanță („ICP”) privind Taxonomia UE ai Grupului BCR. Dacă modificările metodologice aduse de Taxonomia UE revizuită DDA ar fi fost aplicate și pentru sfârșitul anului 2024, ICP-urile aferente Taxonomiei UE ar fi fost diferite, astfel cum este detaliat în subcapitolul „Rezumatul efectelor Taxonomiei UE revizuite DDA , asupra informațiilor comparative la sfârșitul anului 2024” de mai jos.

Având în vedere cerințele de raportare ale Directivei privind raportarea corporativă de durabilitate („CSRD”), niciuna dintre filialele Grupului BCR nu se află în aria de aplicare a Raportării privind durabilitatea la 31 decembrie 2025 și, prin urmare, nu publică Raportări privind durabilitatea separate.

SINTEZA MODELELOR DE RAPORTARE PUBLICE PRIVIND TAXONOMIA UE , ÎNSOTITA DE CONSIDERATII PRIVIND ANUMITE EVOLUTII ANUALE SELECTATE

Acest paragraf oferă o descriere concisă a modelelor de raportare privind Taxonomia UE publicate de Grupul BCR la 31 decembrie 2025, abordând simultan cerințele Anexei XI din Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei Europene în ceea ce privește explicațiile calitative aferente principalilor indicatori-cheie de performanță (ICP) privind Taxonomia UE.

Modelul 0- Sinteza privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia

Modelul 0 prezintă o sinteză a principalelor valori și a celor mai semnificativi indicatori-cheie de performanță (ICP), astfel cum sunt prezentați în continuare în Modelele 1, 3 sau 5 (a se vedea mai jos). În conformitate cu Anexa VI la Regulamentul delegat (UE) 2021/2178, astfel cum a fost modificată prin Regulamentul delegat (UE) 2026/73 („Taxonomia UE revizuită DDA”), Modelul 0 nu include o secțiune comparativă („T-1”). Cu toate acestea, evoluțiile semnificative de la un an la altul aferente informațiilor

⁵ ANEXA V – Indicatorii-Cheie de Performanță ai Instituțiilor de Credit

ANEXA VI – Model pentru indicatorii cheie de performanță ai Instituțiilor de Credit

cantitative prezentate in Modelul 0 sunt detaliate mai jos, iar Modelul 0 pentru anul anterior este prezentat in capitolul 'Rezumatul efectelor Taxonomiei UE revizuita DDA , asupra informatiilor comparative de la sfarsitul anului 2024', astfel:

- Sinteza indicatorilor-cheie de performanta cu privire la care institutiile de credit trebuie sa furnizeze informatii in temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia, la sfarsitul anului 2024, in forma publicata anterior - Modelul 0; si
- Sinteza indicatorilor-cheie de performanta cu privire la care institutiile de credit trebuie sa furnizeze informatii in temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia, la sfarsitul anului 2024, in forma recalculata - Modelul 0

Total Active/activitati economice durabile din punctul de vedere al mediului (pe baza de ICP privind cifra de afaceri)

La 31 decembrie 2025, BCR Group prezinta in Modelul 0 expunerea totala asociata activitatilor aliniate la taxonomie ("stoc") in valoare de 806.935 mii RON (31 decembrie 2024: 494.931 mii RON) pe baza ICP privind cifra de afaceri si, respectiv, 1.126.859 mii RON (31 decembrie 2024: 1.537.337 mii RON) pe baza ICP CapEx. Din acestea, expunerile recunoscute initial in cursul anului 2025 ("flux") se ridica la RON 378.459 mii (2024: RON 479.329 mii) pe baza ICP privind cifra de afaceri si, respectiv, RON 496.004 mii (2024: 887.461 mii RON) pe baza ICP CapEx.

Perspectiva bazata pe ICP cifra de afaceri indica faptul ca — in ceea ce priveste expunerile al caror scop nu este finantarea unor activitati specifice identificate, dar care vizeaza entitati obligate la raportare conform Directivei privind raportarea corporativa privind sustenabilitatea ("CSRD") sau emitenti care au publicat indicatori-cheie de performanta ("ICP") aferenti Taxonomiei — expunerile respective au fost ponderate cu ICP-urile aferente, in legatura cu activitatile generatoare de cifra de afaceri (pentru entitatile nefinanciare) sau cu finantarile acestora (pentru entitatile financiare).

Perspectiva bazata pe ICP CapEx indica faptul ca — pentru expunerile al caror scop nu este finantarea unor activitati specifice identificate, dar care vizeaza entitati obligate la raportare conform Directivei privind raportarea de durabilitate corporativa ("CSRD") sau emitenti care au publicat indicatori-cheie de performanta ("ICP") aferenti Taxonomiei — expunerile respective au fost ponderate cu ICP-urile privind cheltuielile de capital ale acestora (pentru entitatile nefinanciare) sau cu finantarile lor aferente (pentru entitatile financiare).

Cresterea de la an la an a finantarilor aliniate la Taxonomia UE se datoreaza in principal:

- Entitatilor nefinanciare, pentru care valoarea finantarilor aliniate a crescut cu 80% la 31 decembrie 2025 fata de 31 decembrie 2024 pentru cifra de afaceri (stoc), datorita finantarilor cu scop general ponderate de cel mai recent indicator cheie de performanta (KPI) de aliniere la taxonomie publicat de entitatile respective (sau, daca nu este disponibil, de societatea-mama a entitatii) - in legatura cu activitatile lor generatoare de venituri (detalii suplimentare in subcapitolul „Entitati financiare si nefinanciare obligate a raporta CSRD si utilizarea Indicatorilor Cheie de Performanta ai acestora”);
- Gospodariilor, care au putut fi evaluate ca fiind aliniate la Taxonomia UE pentru prima data la sfarsitul anului 2025, ca urmare a imbunatatirii gradului de completitudine si a calitatii datelor subiacente, atat cu privire la performanta energetica a garantiilor imobiliare finantate, cat si la scorurile aferente riscurilor fizice aplicabile in locatiile geografice ale acestor garantii, astfel cum au fost modelate incepand cu 2025 pe orizonturile de timp necesare si pe scenariile Representative Concentration Pathway ("RCP"). Astfel, imprumuturile aliniate la Taxonomia UE, acordate gospodariilor, au crescut de la 0 mii RON la 31 decembrie 2024 la 37.037 mii RON la 31 decembrie 2025. Detalii metodologice suplimentare sunt prezentate in subcapitolul „Creditare retail – Evaluarea DNSH legata de Adaptarea la Schimbarile Climatice pentru imprumuturile ipotecare si de renovare a cladirilor eligibile conform taxonomiei, acordate gospodariilor, care contribuie in mod substantial la obiectivul de Mediu privind Atenuarea Schimbarilor Climatice” din cadrul capitolului „Eliminarea constrangerilor structurale GAR si evolutia disponibilitatii datelor” de mai jos.

in mii RON	Perspectiva cifra de afaceri (stoc)		Perspectiva cheltuieli de capital CapEx (stoc)	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Entitati financiare	139.903	130.949	156.503	166.106
Entitati nefinanciare	355.028	638.949	1.380.834	923.716
Gospodarii	—	37.037	—	37.037
Total	494.931	806.935	1.537.337	1.126.859

Finantarile aliniate la taxonomie pentru intreprinderile financiare sunt relativ stabile; de asemenea, pentru intreprinderile nefinanciare, finantarile cu scop specific, sunt relativ stabile.

Finantarile aliniate taxonomiei pentru intreprinderile nefinanciare au scazut cu aproximativ 30% la 31 decembrie 2025 fata de 31 decembrie 2024 pentru cheltuielile de capital (stoc), datorita finantarilor cu scop general ponderate de indicatorii cheie de performanta (KPI) de aliniere taxonomie publicati cel mai recent de catre contrapartida afiliata (sau, daca nu este disponibil, de catre societatea-mama a contrapartidei) - in legatura cu activitatile lor de cheltuieli de capital (detalii suplimentare in subcapitolul „Entitati financiare si nefinanciare obligate a raporta CSRD si utilizarea Indicatorilor Cheie de Performanta ai acestora”).

Totalul activelor durabile din punctul de vedere al mediului este detaliat in continuare, in special pe categorii de active si contraparti relevante, precum si pe eligibilitate din punctul de vedere al Taxonomiei UE si aliniere la aceasta pentru fiecare dintre

cele 6 obiective de mediu, in Modelul 1 „Active pentru calcularea GAR”, prezentat atat pe baza ICP privind cifra de afaceri, cat si pe baza ICP CapEx si, ca noua cerinta introdusa de Taxonomia UE revizuita DDA , atat ca stoc, cat si ca flux. Modelul 1 nu mai include o sectiune comparativa („T-1”).

Total GAR Stoc si Flux (pe baza cifrei de afaceri si pe baza cheltuielilor de capital).

Consideratiile de mai jos privind evolutia de la un an la altul (31 decembrie 2025 vs 31 decembrie 2024) a GAR privind stocul si (pe baza cifrei de afaceri si pe baza cheltuielilor de capital) se bazeaza pe faptul ca ratele GAR aferente datei de 31 decembrie 2024 au fost recalculate prin aplicarea retroactiva a modificarilor in abordarea de calcul a GAR determinate de Taxonomia UE revizuita DDA , asa cum sunt prezentate in subcapitolul anterior si rezumate (din perspectiva impactului cantitativ) in subcapitolul „Rezumat al efectelor Taxonomiei UE revizuita DDA revizuit asupra informatiilor comparative la sfarsitul anului 2024” de mai jos. O astfel de recalculare retroactiva urmareste comparabilitatea pe aceeași baza de calcul a ratelor GAR la 31 decembrie 2025 vs 31 decembrie 2024, asigurand astfel adecvarea consideratiilor de mai jos prin raportare la cerintele relevante din Anexa XI.

Total GAR al Grupului (pe baza cifrei de afaceri) a inregistrat o evolutie de la 0,63% asa cum a fost raportat la 31 decembrie 2024 (recalculat 1,37%) la 1,99% la 31 decembrie 2025 (stoc) si, respectiv, de la 1,44% asa cum a fost raportat la 31 decembrie 2024 (recalculat 4,14%) la 2,54% la 31 decembrie 2025 (flux).

Pe baza cheltuielilor de capital, evolutia corespunzatoare este urmatoarea: de la 1,96% asa cum a fost raportat la 31 decembrie 2024 (recalculat 4,25%) la 2,79% la 31 decembrie 2025 (stoc) si, respectiv, de la 2,67% asa cum a fost raportat la 31 decembrie 2024 (recalculat 7,66%) la 3,33% la 31 decembrie 2025 (flux).

Total GAR ale Grupului BCR la 31 decembrie 2025 ramane totusi la un nivel redus, determinat in principal de provocarile semnificative in stabilirea, cu o certitudine rezonabila, a alinierii la Taxonomia UE a creditelor ipotecare ale Grupului acordate gospodariilor. Dificultatea principala consta in indeplinirea cerintelor DNSH, in special in situatiile in care identificarea unor riscuri fizice ridicate sau foarte ridicate la nivelul localizarii colateralului ar necesita o evaluare a vulnerabilitatii la nivel de activ, inclusiv verificarea eventualelor masuri de adaptare relevante, dincolo de cele deja incorporate in metodologia de scorare a riscurilor fizice. Detalii suplimentare sunt prezentate in sectiunea „Evolutia in disponibilitatea datelor” de mai jos. Prin urmare, niciunul dintre aceste credite ipotecare nu a putut fi raportat ca fiind aliniat la taxonomie, desi pentru unele dintre ele criteriul de contributie substantiala („CS”) ar fi fost considerat indeplinit. Astfel, la 31 decembrie 2025, din creditele consolidate ale Grupului BCR catre gospodarii, „credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale”, in valoare de 19.754.719 mii RON (2024: 18.232.392 mii RON), doar o fractiune relativ redusa, de 37.037 mii RON (2024: 0 mii RON), a putut fi raportata ca fiind aliniata la Taxonomia UE, desi cea mai mare parte din acest volum, de 19.255.020 mii RON (2024: 17.628.707 mii RON), a fost evaluata si raportata ca eligibila din punctul de vedere al Taxonomiei UE.

ICP GAR privind stocul si ICP GAR privind fluxul sunt detaliate in continuare, in special pe categorii de active si entitati aferente (in calitate de contraparti), precum si pe eligibilitate cumulata (pentru toate cele sase obiective de mediu) si pe aliniere pentru fiecare obiectiv de mediu, in Modelul 3 „Indicatorul-cheie de performanta GAR privind stocul” si, respectiv, in Modelul 4 „Indicatorul-cheie de performanta GAR privind fluxul”. Aceste modele sunt prezentate atat pe baza cifrei de afaceri, cat si pe baza cheltuielilor de capital, fara sectiuni comparative „T-1”, in conformitate cu Anexa VI, astfel cum a fost modificata de Taxonomia UE revizuita DDA . In conformitate cu Taxonomia UE revizuita DDA, ambele modele includ, ca element nou, sectiuni pe coloane dedicate, dupa caz, prezentarii proportiei activelor aliniate la Taxonomia UE in activele eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei, precum si proportiei expunerilor neevaluate in totalul activelor aferente acoperite in calculul GAR.

Indicatorul-cheie de performanta („ICP”) privind garantiile financiare („FinGuar”) – stoc (pe baza cifrei de afaceri si pe baza cheltuielilor de capital)

In timp ce GAR se refera la activele bilantiere ale institutiei de credit, ICP-ul FinGuar se concentreaza pe expunerile extrabilantiere ale institutiei de credit. Spre deosebire de GAR, ICP-ul FinGuar privind Stocul al Grupului BCR a scazut de la un an la altul: de la 17,44% la 31 decembrie 2024 la 3,56% la 31 decembrie 2025 (pe baza cifrei de afaceri) si, respectiv, de la 25,95% la 31 decembrie 2024 la 13,71% la 31 decembrie 2025 (pe baza cheltuielilor de capital). Aceasta evolutie poate fi explicata prin schimbarea limitata, de la un an la altul, a populatiei specifice de contraparti care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate („CSRD”) si a indicatorilor-cheie de performanta („ICP”) privind Taxonomia UE aplicati, fiind influentata usor nefavorabil si de faptul ca administratiile locale au devenit o subcategorie relevanta de contraparti pentru acest ICP, in conformitate cu Taxonomia UE revizuita DDA), alaturi de entitatile care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate („CSRD”), avand in vedere ca informatiile comparative aferente sfarsitului anului 2024 nu au fost recalculate din aceasta perspectiva.

ICP-ul FinGuar privind Stocul si ICP-ul FinGuar privind Fluxul sunt detaliate in continuare, in special pe categorii de active si contraparti aferente, dar si pe eligibilitate cumulata (pentru toate cele 6 obiective de mediu) si pe aliniere pe fiecare obiectiv de mediu, in cadrul Modelului 5 „ICP Expuneri extrabilantiere”. Modelul este prezentat atat pe baza cifrei de afaceri, cat si pe baza

cheltuielilor de capital, precum si pentru stoc si flux, fara a include o sectiune comparativa. Modelul prezinta, de asemenea, proportia expunerilor neevaluate in valoarea totala a expunerilor extrabilantiere aferente acoperite in temeiul Taxonomiei UE.

Modelul 2 GAR Informatii pe sectoare

Acest model prezinta, atat pe baza cifrei de afaceri (stoc), cat si pe baza cheltuielilor de capital (stoc), o defalcare a principalelor zece expuneri din portofoliul bancar fata de principalele zece sectoare acoperite de Taxonomia UE (sectoare NACE, 4 niveluri de detalieri), utilizand codurile NACE relevante, pe baza activitatii principale a contrapartii. Modelul reflecta, pentru aceste sectoare, valorile eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei UE si valorile aliniate la Taxonomie aferente activelor acoperite in calculul GAR (asa cum sunt prezentate in Modelul 1 „Active pentru calcularea GAR”), limitat la primele zece sectoare/coduri NACE in functie de materialitatea valorii contabile brute aferente. Modelul 2 include, de asemenea, doua randuri suplimentare („Activitati din sectorul energiei nucleare” si „Activitati din sectorul gazelor fosile”) care surprind expuneri din portofoliul bancar care intra sub incidenta Taxonomiei si care sunt in totalitate (in cazul expunerilor pentru care se cunoaste utilizarea fondurilor / finantari cu destinatie specifica) sau partial (in cazul expunerilor in cazul carora nu se cunoaste utilizarea fondurilor / credite cu caracter general) atribuibile sectoarelor energiei nucleare, respectiv gazelor fosile. Aceste expuneri pot rezulta fie direct (din entitati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate), fie indirect (din institutii/entitati financiare care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii, ale caror propriile expuneri sunt aferente entitatilor nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii si care isi desfasoara activitatea in principal in aceste sectoare).

Asa cum s-a mentionat mai sus, Grupul BCR nu furnizeaza informatii privind ICP Active administrate (ICP AuM) la 31 decembrie 2025 in niciuna dintre perspectivele aplicabile, ca urmare a aplicarii dispozitiei „de minimis” din Taxonomia UE revizuita DDA in ceea ce priveste principalii ICP ai institutiei de credit privind Taxonomia UE, care acopera active sau elemente extrabilantiere ce contribuie cu mai putin de 10% la cifra de afaceri anuala neta a institutiei. Prin urmare, proportiile aferente valorilor eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei si, respectiv, valorilor aliniate la Taxonomia UE atribuibile activitatilor din sectorul energiei nucleare, respectiv sectorul gazelor fosile, astfel cum sunt prezentate mai sus pentru ICP GAR (toate perspectivele) si, respectiv, pentru ICP FinGuar (toate perspectivele), nu au fost determinate si, prin urmare, nu sunt disponibile si nu sunt prezentate pentru ICP AuM.

In conformitate cu Taxonomia UE revizuita DDA, Modelul 2 nu include o sectiune comparativa („T-1”) si este furnizat atat ca stoc, cat si ca flux, atat in perspectiva cifrei de afaceri, cat si a cheltuielilor de capital.

Informatii furnizate, in temeiul Taxonomiei UE revizuita DDA, privind finantarile activitatilor economice din sectorul energiei nucleare si al gazelor fosile

In conformitate cu Taxonomia UE revizuita DDA, aceste informatii se limiteaza la cele deja incluse in Modelul 2, astfel cum a fost descris mai sus. Ca urmare a eliminarii Anexei XII la Regulamentul delegat (UE) 2021/2178, modelele suplimentare dedicate energiei nucleare si gazelor fosile, anterior obligatorii si, in consecinta, publicate de Grupul BCR pentru sfarsitul anului 2024, nu mai sunt incluse in informarile Grupului privind Taxonomia UE la 31 decembrie 2025.

PREZENTARE GENERALA A ICP-URILOR SELECTATI

La 31 decembrie 2025, indicatorii Grupului BCR - ICP total privind eligibilitatea din punctul de vedere al Taxonomiei UE si GAR total, pot fi sintetizati dupa cum urmeaza:

Din perspectiva Cifrei de afaceri

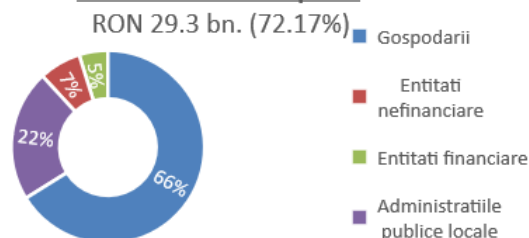
- Activele consolidate eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei UE ale Grupului BCR se ridica la 29.262.573 mii RON (2024: 27.078.978 mii RON), reprezentand 72,33% (2024: 34,57% conform valorilor raportate anterior si 74,91% conform valorilor recalculate) din totalul activelor acoperite.
- Activele consolidate aliniate la Taxonomie ale Grupului BCR se ridica la 806.935 mii RON (2024: 494.931 mii RON), reprezentand 1,99% (2024: 0,63% conform valorilor raportate anterior si 1,37% conform valorilor recalculate) din totalul activelor acoperite.

Din perspectiva Cheltuielilor de capital (CapEx)

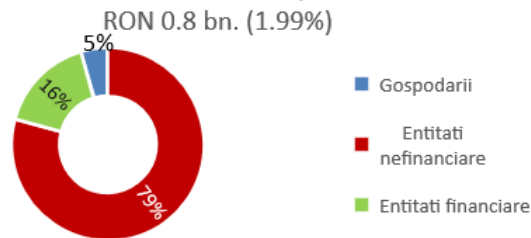
- Activele eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei UE ale Grupului BCR se ridica la 31.068.164 mii RON (2024: 28.836.493 mii RON), reprezentand 76,80% (2024: 36,81% conform valorilor raportate anterior si 79,78% conform valorilor recalculate) din totalul activelor acoperite.
- Activele aliniate la Taxonomia UE ale Grupului BCR se ridica la 1.126.859 mii RON (2024: 1.537.337 mii RON), reprezentand 2,78% (2024: 1,96% conform valorilor raportate anterior si 4,25% conform valorilor recalculate) din totalul activelor acoperite.

Din perspectiva cifrei de afaceri, ICP total privind eligibilitatea din punctul de vedere al Taxonomiei UE si GAR total la 31 decembrie 2025 sunt analizate comparativ in continuare si prezentate in graficele de mai jos:

Expunere eligibila in bilant, defalcata pe sectorul economic al contrapartii



Expunere aliniata in bilant, defalcata pe sectorul economic al contrapartii



Prin urmare, la 31 decembrie 2025, ICP total privind eligibilitatea din punctul de vedere al Taxonomiei UE al Grupului BCR este format din urmatoarele componente principale:

- Finantari catre gospodarii, in valoare de 19.255.020 mii RON, 66% (2024: 17.628.707 mii RON in forma publicata anterior si forma recalculata, 65%), a caror utilizare a fondurilor corespunde unor activitati eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei in sectorul imobiliar.
- Finantari catre administratiile publice locale si regionale, in valoare de 6.403.169 mii RON, 22% (2024: 6.341.421 mii RON in forma publicata anterior si forma recalculata, 23%), a caror utilizare a fondurilor corespunde unor activitati eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei UE.
- Finantari (cu utilizarea fondurilor cunoscuta si necunoscuta) catre entitati nefinanciare, in valoare de 2.195.246 mii RON, 7% (2024: 1.277.106 mii RON in forma publicata anterior si forma recalculata, 5%), si catre entitati financiare, in valoare de 1.406.807 mii RON, 5% (2024: 1.826.269 mii RON in forma publicata anterior si forma recalculata, 7%). Finantarile pentru care utilizarea fondurilor este necunoscuta au fost clasificate proportional ca eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei pe baza ICP-urilor de eligibilitate publicati.

Activele eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei UE mentionate mai sus contribuie, mai departe, la GAR-ul Grupului la 31 decembrie 2025, dupa cum urmeaza:

- Credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale pentru care se cunoaste utilizarea fondurilor, acordate gospodariilor, in valoare de 37.037 mii RON (2024: 0 mii RON) - contribuie cu 5% la expunerea bilantiera aliniata (GAR-ul Grupului) (2024 - 0%).
- Finantari (cu utilizarea fondurilor cunoscuta si necunoscuta) catre entitati financiare si, respectiv, catre entitati nefinanciare, in valoare de 130.949 mii RON, 16% (2024: 139.903 mii RON, 28%) si, respectiv, 638.949 mii RON, 79% (2024: 355.029 mii RON, 72%). Total 61% (2024: 43%) din valoarea aliniata cumulata rezulta din finantari pentru care utilizarea fondurilor este necunoscuta, clasificate proportional ca alinate la Taxonomie, pe baza ICP-urilor de aliniere publicate de contrapartile relevante.

Eliminarea constrangerilor structurale ale GAR si evolutii privind disponibilitatea datelor

Pana la 31 Decembrie 2024, informatiile privind Taxonomia UE si indicatorii ICP ai Grupului BCR la 31 decembrie 2025, precum si evolutia lor de la an la an asa cum este prezentata mai sus, au fost influentate in mod semnificativ de constrangeri structurale care decurg atat din prevederile legale ale raportarii GAR, cat si de domeniul restrans de aplicare al Directivei privind raportarea corporativa privind durabilitatea ("CSRD"), precum si de diverse limitari privind disponibilitatea datelor. Astfel de constrangeri si limitari s-au redus considerabil din perspectiva impactului lor nefavorabil asupra GAR, astfel cum este descris in continuare.

Eliminarea constrangerilor structurale ale GAR

Avand in vedere volumul extins de informatii necesare pentru evaluarea criteriilor tehnice de examinare aplicabile (contributie substantiala ("CS"), a nu prejudicia in mod semnificativ ("DNSH")), precum si pentru verificarea respectarii garantiilor minime ("MS"), domeniul de aplicare al Taxonomiei UE este limitat prin legislatie (la nivelul UE: Directiva privind raportarea corporativa de durabilitate, CSRD) in ceea ce priveste expunerile eligibile fata de entitati, la cele care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate ("CSRD") la data curenta de raportare, precum si la filialele acestora. Pentru Grupul BCR, acest lucru a insemnat ca la sfarsitul anului 2024 - inainte ca Taxonomia UE revizuita DDA sa devina aplicabila la 31 decembrie 2025, o parte semnificativa a portofoliului (anume intreprinderi mici si mijlocii care nu fac obiectul obligatiilor in temeiul CSRD si nici nu fac parte dintr-un grup obligat sa raporteze CSRD) nu a putut fi luata in considerare in numarul ICP privind eligibilitatea din punctul de vedere al Taxonomiei si in GAR, majoritatea acestor expuneri fiind incluse doar in numitor (astfel rezultand „asimetria structurala a GAR”).

Astfel, așa cum s-a menționat mai sus în partea introductivă a acestui capitol, Taxonomia UE revizuită DDA a eliminat asimetria structurală a GAR, asigurând ca aria activelor acoperite în numărătorul și respectiv, în numitorul GAR este aceeași, cu consecința directă ca activele care anterior intrau doar în aria de aplicare a numitorului GAR, în special expunerile care nu sunt detinute în vederea tranzacționării față de entități care nu fac obiectul obligațiilor în temeiul Directivei privind raportarea corporativă de durabilitate ("CSRD"), au fost eliminate integral din calculul GAR. O altă consecință pentru Grupul BCR a fost faptul că expunerile în mod evident neeligibile din punctul de vedere al Taxonomiei UE, față de gospodării și respectiv administrații locale, în special creditele de consum acordate clienților retail cu destinație generală sau diversă, precum și finanțările cu destinație generală sau diversă acordate administrațiilor locale, anterior considerate relevante atât pentru numărătorul, cât și pentru numitorul GAR, deși nu puteau contribui la numărător, au fost eliminate integral din calculul GAR.

Deși, pe de o parte, Taxonomia UE revizuită DDA a eliminat asimetria structurală a GAR, pe de altă parte aria de acoperire a GAR (și, în consecință, gradul de reprezentativitate al GAR față de totalul activelor unei instituții de credit raportoare) s-a restrâns corespunzător. Astfel, la 31.12.2024, proporția activelor acoperite în calculul GAR în totalul activelor, astfel cum a fost raportată anterior de Grupul BCR, era de 63,25% pentru stoc și 70,95% pentru flux. Atunci când, exclusiv în scopuri de comparabilitate, aceste proporții sunt recalculate retroactiv pe baza cerințelor din Taxonomia UE revizuită DDA, ele scad la 29,19% și, respectiv, 24,70%. La 31 decembrie 2025, astfel cum este prezentat în Modelul 0 de mai jos, acoperirea GAR a Grupului este de 30,11% (stoc) și, respectiv, 27,74% (flux).

Evoluții privind disponibilitatea datelor

Creditare retail – Evaluarea DNSH privind Adaptarea la Schimbările Climatice pentru împrumuturile ipotecare și de renovare a clădirilor eligibile conform Taxonomiei, acordate gospodăriilor și care contribuie substanțial la obiectivul de mediu de Atenuare a Schimbărilor Climatice

În ceea ce privește finanțarea bunurilor imobile și a vehiculelor acordată gospodăriilor, precum și finanțarea locuințelor sau a altor proiecte cu scop special, eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei, derulate de administrațiile locale, pentru care garanția îndeplinește criteriile de contribuție substanțială ("CS") la atenuarea schimbărilor climatice (de exemplu, eficiența energetică), se efectuează o evaluare a riscurilor fizice legate de climă și a vulnerabilităților, pentru a asigura respectarea principiului de „a nu aduce prejudicii semnificative” ("DNSH") privind adaptarea la schimbările climatice. Această evaluare se bazează pe surse științifice recunoscute, metodologii de bună practică și date disponibile privind riscul climatic, inclusiv seturi de date externe și modele, după caz.

Aceste demersuri au condus la îmbunătățirea metodologiei și la procese interne mai cuprinzătoare pentru evaluarea criteriului DNSH aferent adaptării la schimbările climatice, în cazul creditelor ipotecare acordate gospodăriilor care finanțează achiziția/deținerea în proprietate a clădirilor sau renovarea clădirilor, identificate ca fiind contributive în mod substanțial la atenuarea schimbărilor climatice, pe baza faptului că garanția imobiliară finanțată este demonstrată ca având o eficiență energetică ridicată, prin raportare la Certificatul de Performanță Energetică al clădirii, emis de autoritatea locală relevantă, purtând eticheta A.

În esență, pentru fiecare astfel de credit care contribuie în mod substanțial la Atenuarea Riscurilor Climatice ("Climate Change Mitigation, "CCM"), criteriul de „a nu aduce prejudicii semnificative” ("DNSH") a fost considerat îndeplinit pentru Adaptarea la Schimbările Climatice ("Climate Change Adaptation, CCA") cu condiția ca toate cele 21 de riscuri fizice identificate ca relevante pentru sectorul imobiliar și România (din lista completă de 35 de riscuri prevăzută în Anexa 1 la Regulamentul (UE) 2020/852 ("Taxonomia UE")) să fi fost determinate ca având un scor mai mic decât „ridicat” sau, în cazul riscurilor de tasare, secetă și precipitații, mai mic decât severitatea „foarte ridicată”, în geolocția specifică a garanției imobiliare aferente, pentru toate scenariile RCP („representative concentration pathway”) modelate statistic aplicabile privind așteptările de concentrare a gazelor cu efect de seră și pentru toate orizonturile de timp disponibile, prin raportare la durata de viață economică acceptată în mod uzual a unei clădiri rezidențiale, indiferent de scadența reziduală estimată a creditelor aferente. Stabilirea pragului de scor la „foarte ridicată” pentru ca criteriul de „a nu aduce prejudicii semnificative” ("DNSH") să fie considerat neîndeplinit, în cazul celor trei riscuri menționate mai sus, reflectă așteptarea rezonabilă a Grupului BCR că măsurile de adaptare necesare sunt, în mod implicit, încorporate în proiectarea și construcția avansată a clădirilor cu eficiență energetică ridicată. De asemenea, în ceea ce privește riscul de inundații, prin includerea indicilor „defended risk” în abordarea de evaluare DNSH descrisă mai sus, Grupul BCR a asigurat că măsurile de adaptare necesare au fost avute în vedere în scorul obținut și, implicit, în pragul de scor „ridicat” sub care criteriul de „a nu aduce prejudicii semnificative” ("DNSH") a fost considerat îndeplinit pentru acest risc fizic.

Toate aceste credite care contribuie substanțial la Atenuarea Schimbărilor Climatice ("CCM") și pentru care, pe baza abordării menționate anterior, s-a considerat îndeplinit criteriul de „a nu aduce prejudicii semnificative” ("DNSH") pentru Adaptarea la Schimbările Climatice ("CCA"), au fost încadrate suplimentar ca fiind aliniate la Taxonomie, inclusiv pe baza neaplicabilității măsurilor minime de protecție ("MS"), așa cum rezultă din definiția numărătorului ICP de aliniere aferent creditării retail din Anexa V la Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 ("Taxonomia UE"), coroborată cu interpretarea Grupului BCR potrivit careia FAQ 37 (Întrebarea 37) din a treia comunicare a Comisiei Europene (care indică faptul că evaluarea conformității cu măsurile minime de protecție pentru creditarea retail ar trebui să acopere lanțul de aprovizionare al producătorilor corporativi din amonte,

afereant clientului retail, in raport cu obiectul finantat) nu se aplica cladirilor atunci cand activitatea eligibila finantata este achizitia sau detinerea in proprietate, si nu constructia.

Obiective de mediu 3-6

Raportarea Grupului BCR privind Taxonomia UE la 31 decembrie 2024 a acoperit deja intregul set de obiective de mediu pentru valorile de aliniere aferente finantarilor cu caracter general. La 31 decembrie 2025, ICP-urile de aliniere publicate la nivel de client pentru obiectivele de mediu 3-6 continua sa aiba, in general, valori relativ reduse.

In plus, in ceea ce priveste atat noile finantari, cat si cele existente acordate entitatilor supuse obligatiilor de raportare in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate ("CSRD") si administratiilor locale -in pofida eforturilor considerabile de a avansa analiza tranzactiilor individuale, in unele cazuri exista in continuare informatii si o baza de date insuficiente la nivel de client pentru a stabili daca aceste tranzactii pot fi incadrate drept eligibile din punctul de vedere al Taxonomiei in raport cu obiectivele de mediu 3-6. Aceasta situatie a condus la un numar relativ redus de finantari pentru care se cunoaste utilizarea fondurilor, incadrate la 31 decembrie 2025, drept eligibile prin raportare la aceste obiective de mediu, fara ca vreuna dintre ele sa fi fost ulterior evaluata ca fiind aliniata la Taxonomie pentru obiectivul corespunzator. In acelasi timp, Modelele de Taxonomie din Anexa VI (modificata de Taxonomia UE revizuita DDA), nu mai impun defalcarea expunerilor eligibile acoperite de Taxonomie pe cele sase obiective de mediu.

Metodologia de raportare si ipotezele si interpretarile de baza

Valoarea contabila bruta a activelor

Cu privire la valorile contabile brute ale activelor prezentate in Modelul 1 „Active pentru calcularea GAR”, a fost aplicata urmatoarea abordare:

- Pentru toate activele financiare relevante evaluate la cost amortizat si pentru titlurile de creante evaluate la "Valoarea Justa prin Alte Elemente ale Rezultatului Global" ("FVOCI – Fair Value Through Other Comprehensive Income"), s-a utilizat costul contabil raportat inainte de aplicarea ajustarilor de valoare (incluzand atat pierderile de credit asteptate ("ECL"), cat si ajustarile de valoare justa ("FV")), indiferent de tipul contrapartii.
- Pentru toate celelalte active incluse in liniile 1-40 din Modelul 1, s-a utilizat valoarea contabila bruta, respectiv suma efectiv contabilizata si utilizata in bilantul consolidat conform CRR – IFRS FINREP. Aceasta inseamna:
 - Pentru instrumentele de datorie performante evaluate la FVPL ("Valoare Justa prin Contul de Profit sau Pierdere"), valoarea contabila bruta corespunde valorii juste.
 - Pentru instrumentele de datorie neperformante evaluate la FVPL, valoarea contabila bruta corespunde valorii juste dupa reflectarea tuturor scaderilor cumulate in valoare, datorate riscului de credit.
 - Pentru toate investitiile in entitati asociate si in entitati controlate in comun, s-a utilizat valoarea contabila determinata in conformitate cu IAS 28/IFRS 11.
 - Pentru toate instrumentele de capitaluri proprii evaluate la FVPL, s-a utilizat valoarea justa.
 - Pentru toate activele nefinanciare („garantii imobiliare obtinute de institutiile de credit prin intrare in posesie in schimbul anularii datoriilor” sau „alte categorii de active”), s-au utilizat valorile contabile raportate conform IFRS.

Entitati financiare si nefinanciare obligate a raporta CSRD si utilizarea Indicatorilor Cheie de Performanta ai acestora

Toate societatile considerate entitati de interes public si care au peste 500 de angajati, fie la nivel individual, fie la nivel consolidat, au avut obligatia de a publica informatiile prevazute in Regulamentul (UE) 2020/852 ("Taxonomia UE") la 31 decembrie 2024 si

continua sa aiba aceasta obligatie la 31 decembrie 2025, in temeiul CSRD⁶), avand in vedere decizia CE "Stop-the-clock" mentionata in partea introductiva a acestui capitol.

Entitatile financiare si nefinanciare, care sunt societati-mama ale unor grupuri obligate, trebuie sa isi publice Indicatorii Cheie de Performanta ("ICP"-uri) pe baza consolidata. Acesti Indicatori Cheie de Performanta ("ICP") sunt utilizati pentru determinarea Indicatorii Cheie de Performanta ai Grupului BCR aferenti expunerilor eligibile fata de toate filialele unui astfel de Grup („closest reporting parent”), cu exceptia cazului in care Indicatorii Cheie de Performanta ("ICP") sunt disponibili la nivelul contrapartii individuale.

Fluxul

In scopul pregatirii perspectivelor de tip „Flux” din Modelele 1, 2, 4 si 5, „Flux” a fost definit ca o parte a „Stocului”, limitata la tranzactiile aferente activelor care au fost recunoscute initial in perioada de referinta, cu exceptia activelor nefinanciare si activelor financiare care nu au natura de credite si creante, titluri de creanta sau instrumente de capital, pentru care „Fluxul” a fost considerat zero.

Note semnificative privind includerea activelor in Modelul 1 („Active pentru calcularea GAR”)

Activele acceptate in numaratorul si numitorul GAR si, prin urmare, relevante pentru evaluarea eligibilitatii din punctul de vedere al Taxonomiei si/sau a alinierii la taxonomie, sunt:

- credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital (nedetinite in vederea tranzactionarii) care au ca contraparti intreprinderi financiare sau nefinanciare care fac obiectul Directivei privind Raportarea Corporativa de Durabilitate(sau filialele acestora);
- finantari catre gospodarii, respectiv credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale (inclusiv credite pentru renovarea locuintelor) si credite auto;
- imprumuturi acordate administratiilor locale (inclusiv finantari specializate/alte forme de finantare pentru administratiile locale), in cazul carora se cunoaste utilizarea fondurilor;
- garantii imobiliare obtinute de institutiile de credit prin intrarea in posesie in schimbul anularii datoriilor (bunuri imobile rezidentiale si comerciale).

Asa cum s-a mentionat mai sus, Grupul BCR a ales sa nu includa in calculul GAR la 31 decembrie 2025 nicio expunere in linia/sectiunea „Expuneri incluse in mod voluntar”.

Impactul entitatilor financiare si nefinanciare asupra indicatorului GAR al Grupului BCR

- Activele eligibile aferente entitatilor financiare si nefinanciare sunt incluse in numaratorul GAR daca contrapartea directa este o entitate care face obiectul obligatiilor de raportare in temeiul Directivei privind raportarea corporativa de durabilitate ("CSRD") sau o filiala a unui grup care face obiectul acestor obligatii.

⁶ In Romania, in 2024, directiva CSRD a fost transpusa local de Ministerul Finantelor, Banca Nationala a Romaniei si Autoritatea de Supraveghere Financiara din Romania, astfel incat toate categoriile de entitati sunt acoperite:

- Ordinul Ministerului Finantelor nr. 1802 din decembrie 2014 pentru aprobarea Regulamentelor Contabile privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare anuale consolidate, modificat si completat inclusiv prin Ordinul nr. 85 din 12 ianuarie 2024 pentru reglementarea aspectelor legate de raportarea de sustenabilitate, care transpune local cerintele Directivei CSRD, si Ordinul nr. 4164 din august 2024;
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 1 din mai 2024 privind modificarea si completarea Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Regulamentelor Contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si modificarea si completarea Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Regulamentelor Contabile in conformitate cu directivele europene;
- Regulamentul nr. 4 din februarie 2024 privind modificarea si completarea Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 39/2015 pentru aprobarea Regulamentelor Contabile in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabil entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara in Sectorul Instrumentelor Financiare si Investitiilor, precum si Fondul de Compensare a Investitorilor;
- Regulamentul nr. 17 din septembrie 2024 pentru modificarea si completarea Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015 privind reglementarile contabile in conformitate cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private;
- Regulamentul nr. 7 din aprilie 2024 pentru modificarea si completarea Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 36/2015 privind reglementarile contabile referitoare la situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfasoara activitati de distributie de asigurari si/sau reasigurari.

- Finantarile acordate entitatilor financiare si nefinanciare care nu fac obiectul obligatiilor de raportare CSRD si care nu fac parte dintr-un grup cu obligatii de raportare CSRD, au fost excluse integral din calculul GAR, indiferent de sediul contrapartii (UE sau non-UE).

Impactul in GAR-ul Grupului BCR, ce deriva din expunerea fata de Gospodarii

- Finantarile catre gospodarii, supuse unei evaluari suplimentare din perspectiva eligibilitatii si/sau a alinierii la Taxonomia UE, includ numai finantarile aferente bunurilor imobile (credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale, inclusiv credite pentru renovarea locuintelor) sau creditele acordate gospodariilor in vederea achizitionarii unui automobil (credite auto) (pentru acestea din urma, incepand cu 1.1.2022). Restul expunerilor fata de gospodarii (in esenta: finantari cu caracter general) au fost excluse integral din calculul GAR, iar valoarea contabila bruta totala aferenta este reflectata in coloana "a" din Modelul 1, randul 25 „Intreprinderi si entitati care nu intra sub incidenta CSRD”.
- Finantarile pentru renovarea cladirilor, garantate cu bunuri imobile rezidentiale, sunt incluse doar in randul „dintre care imprumuturi pentru renovarea cladirilor” pentru a evita dubla contabilizare (valoare: RON 0 mii pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2024 si 2025).

Impactul finantarilor acordate autoritatilor locale si regionale asupra indicatorului GAR al Grupului BCR

Finantarile acordate autoritatilor locale sau regionale si supuse unei evaluari suplimentare pentru determinarea eligibilitatii sau alinierii la taxonomie includ exclusiv finantarile pentru care exista informatii clare privind utilizarea fondurilor („use of proceeds”). Finantarile pentru care utilizarea fondurilor nu este cunoscuta au fost excluse integral din calculul GAR. Soldurile contabile brute aferente acestor expuneri au fost raportate in coloana "a" aferenta randului 25 al Modelului 1 – „Intreprinderi si entitati care nu fac obiectul CSRD”.

Sectiunea noua din Modelul 2 „GAR – Informatii pe sectoare” (toate perspectivele) aferenta activitatilor din sectoarele energiei nucleare si ale gazelor fosile

In portofoliul Grupului BCR, nu exista finantari semnificative pentru care se cunoaste utilizarea fondurilor, legate de activitati din domeniul energiei nucleare si a gazelor fosile enumerate in Regulamentul Delegat (UE) 2022/1214. In consecinta, completarea celor doua randuri suplimentare respective, introduse si nou solicitate de Taxonomia UE revizuita DDA din cadrul Modelului 2 (toate perspectivele) la 31 decembrie 2025, se bazeaza in esenta pe ICP-urile publicate de contrapartile relevante (respectiv: intreprinderi din sectorul energetic care intra sub incidenta CSRD sau banci/ societati de asigurare care intra sub incidenta CSRD si care publica ICP-uri si au expuneri directe fata de astfel de intreprinderi din sectorul energetic), in Modelele acestora 2 si 4 legate de sectorul nuclear si gazele fosile (perspective conexe), astfel cum au fost raportate la 31 decembrie 2024 pe baza cerintelor fostei Anexa XII la Regulamentul delegat (UE) 2021/2178, intre timp eliminata de Taxonomia UE revizuita DDA.

Rezumatul efectelor Taxonomiei UE revizuita DDA , asupra informatiilor comparative de la sfarsitul anului 2024

In conformitate cu machetele Modelelor de taxonomie conform Anexei VI la Regulamentul delegat (UE) 2021/2178, astfel cum a fost modificata de Taxonomia UE revizuita DDA , niciunul dintre modele nu include informatii comparative aferente perioadei anterioare. Cu toate acestea, exclusiv in scopuri de comparabilitate, in contextul indeplinirii cerintei din Anexa XI privind furnizarea de informatii calitative referitoare la evolutia de la an la an a principalilor indicatori cheie de performanta (ICP) de Taxonomie ai institutiei raportoare, Grupul BCR prezinta pe scurt mai jos indicatorii cheie de performanta (ICP) de Taxonomie ai anului precedent si alte informatii cantitative relevante la 31 decembrie 2024, atat in forma publicata anterior, cat si in forma recalculata.

Sinteza indicatorilor-cheie de performanta cu privire la care institutiile de credit trebuie sa furnizeze informatii in temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia, la sfarsitul anului 2024, in forma publicata anterior - Modelul 0

31 decembrie 2024		Expunerea totala la activitati aliniata la taxonomie (mii RON)		ICP (%)	ICP (%)	% acoperire (in activele totale)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)*	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)**
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP principal	Stocul ratei activelor verzi (GAR)	494.931	1.537.337	0,63%	1,96%	63,25%	22,66%	36,75%

31 decembrie 2024		Expunerea totala la activitati aliniata la taxonomie (mii RON)		ICP (%)	ICP (%)	% acoperire (in activele totale)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)*	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)**
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	479.329	887.461	1,44%	2,67%	70,95%	27,32%	29,05%
	Portofoliu de tranzactionare							
	Garantii financiare	287.352	427.500	17,44%	25,95%			
	Active administrate	96.595	199.625	2,99%	6,17%			
	Venituri din onorarii si comisioane							

*% din activele excluse din numaratorul GAR (Articolul 7 alineatele (2) si (3) si Sectiunea 1.1.2 din Anexa V)

**% din activele excluse de la numitorul GAR (Articolul 7 alineatul (1) si Sectiunea 1.2.4 din Anexa V)

Sinteza indicatorilor-cheie de performanta cu privire la care institutiile de credit trebuie sa furnizeze informatii in temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia, la sfarsitul anului 2024, in forma recalculata - Modelul 0

31 decembrie 2024		Expunerea totala la activitati aliniata la taxonomie (mii RON)		ICP (%)	ICP (%)	% acoperire (in activele totale)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP principal	Stocul ratei activelor verzi (GAR)	494.931	1.537.337	1,37%	4,25%	29,19%	0,00%	0,00%

31 decembrie 2024		Expunerea totala la activitati aliniata la taxonomie (mii RON)		ICP (%)	ICP (%)	% acoperire (in activele totale)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	479.329	887.461	4,14%	7,66%	24,70%	0,00%	0,00%
	Portofoliu de tranzactionare							
	Garantii financiare	287.352	427.500	17,44%	25,95%			
	Active administrate	96.595	199.625	2,99%	6,17%			
	Venituri din onorarii si comisioane							

Indicatori suplimentari:

	Publicat anterior	Reclaculat
Model 3 perspectiva cifra de afaceri, modificari suplimentare		
ICP eligibilitate – Gospodarii	54,70%	96,69%
ICP eligibilitate – Administratii locale si centrale	98,01%	100,00%
ICP eligibilitate – total	34,51%	74,91%
Model 3 perspectiva CapEx, modificari suplimentare		
ICP eligibilitate – Gospodarii	54,70%	96,69%
ICP eligibilitate – Administratii locale si centrale	98,01%	100,00%
ICP eligibilitate – total	36,68%	79,78%

Cifrele comparative care ar fi fost afectate asa cum este detaliat mai sus nu sunt prezentate din nou in mod corespunzator in perspectivele respective ale Modelelor aferente, avand in vedere ca, in conformitate cu Taxonomia UE revizuita DDA, Modelele aferente nu mai prezinta o sectiune comparativa „T-1”.

Considerarea Taxonomiei UE in strategiile de afaceri ale Grupului BCR, in procesele de proiectare a produselor si in interactiunea cu clientii si contrapartidele

Grupul BCR isi informeaza clientii despre posibilele avantaje de cost care pot aparea din raportarea aliniata la taxonomie. GAR nu este in prezent integrat in cadrul de remunerare intern al consiliului strategic si nu ar trebui considerat un ICP legat de performanta pentru stimulentele de management.

0. Sinteza indicatorilor-cheie de performanta cu privire la care institutiile de credit trebuie sa furnizeze informatii in temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia

31 decembrie 2025		Expunerea totala la activitati aliniate la taxonomie (mii RON)		ICP (%)	ICP (%)	% acoperire (in activele totale)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP principal	Stocul ratei activelor verzi (GAR)	806.935	1.126.859	1,99%	2,79%	30,11%	0,00%	0,00%

31 decembrie 2025		Expunerea totala la activitati aliniate la taxonomie (mii RON)		ICP (%)	ICP (%)	% acoperire (in activele totale)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite)
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	378.459	496.004	2,54%	3,33%	27,74%	0,00%	0,00%
	Portofoliu de tranzactionare							
	Garantii financiare	72.149	277.528	3,56%	13,71%	79,20%	0,00%	0,00%
	Active administrate							
	Venituri din onorarii si comisioane							

1.1 Active pentru calcularea GAR, stoc pe baza cifrei de afaceri

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu									Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții or	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții or	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții or
				Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation-CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation-CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources-WTR)	Economia circulară (Circular economy-CE)	Poluare (Pollution-PPC)	Biodiversitate a ecosistemelor (Biodiversity and Ecosystems-BIO)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare				
31 decembrie 2025 în mii RON																
1 GAR – Active incluse la numărător și la numitor																
Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital																
2 care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	40.452.175	29.260.243	806.935	779.619	16.835	6	10.265	210	—	313.944	15.357	191.766	—	—	—	—
3 Întreprinderi financiare	7.742.899	1.406.807	130.949	130.499	450	—	—	—	—	—	12.940	19.392	—	—	—	—
4 Credite și creanțe	6.567.556	1.295.310	125.578	125.147	431	—	—	—	—	—	12.107	18.850	—	—	—	—
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	1.127.536	103.593	4.126	4.108	18	—	—	—	—	—	833	543	—	—	—	—
6 Instrumente de capital	47.807	7.904	1.244	1.244	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 Întreprinderi nefinanciare	6.551.388	2.195.246	638.949	612.083	16.385	6	10.265	210	—	276.907	2.417	172.373	—	—	—	—
8 Credite și creanțe	6.551.388	2.195.246	638.949	612.083	16.385	6	10.265	210	—	276.907	2.417	172.373	—	—	—	—
9 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10 Instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11 Gospodării	19.754.719	19.255.020	37.037	37.037	—	—	—	—	—	37.037	—	—	—	—	—	—
12 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	19.754.719	19.255.020	37.037	37.037	—	—	—	—	—	37.037	—	—	—	—	—	—
13 din care credite pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14 din care credite auto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15 Finanțare pentru administrațiile locale	6.403.169	6.403.169	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16 Finanțare pentru locuințe	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	6.403.169	6.403.169	—							—	—	—	—	—	—	—
18	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	2.330	2.330	—	—	—			—		—	—	—	—	—	—	—
19	Expuneri incluse în mod voluntar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Total active GAR	40.454.505	29.262.573	806.935	779.619	16.835	6	10.265	210	—	313.944	15.357	191.766	—	—	—	—
21	Active neincluse în calculul GAR	93.884.962															
22	Administrații centrale și emitenți supranaționali	38.861.116															
23	Expuneri față de băncile centrale	7.550.199															
24	Portofoliu de tranzactionare	3.329.764															
25	Întreprinderi și entități care nu intră sub incidența CSRD	38.302.679															
26	IMM-uri și întreprinderi (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	21.959.789															
27	Credite și creanțe	21.889.512															
28	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	5.069.799															
29	din care credite pentru renovarea clădirilor	—															
30	Titluri de natura datoriei																
31	Instrumente de capital	70.277															
32	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de	131.409															
33	Credite și creanțe	125.919															
34	Titluri de natura datoriei	5.490															
35	Instrumente de capital	—															
36	Instrumente financiare derivate	—															
37	Împrumuturi interbancare la cerere	114.045															
38	Numerar și active legate de numerar	3.778.145															
39	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	1.949.014															
40	Total active	134.339.467															
Expuneri extrabilanțiere (stoc) la întreprinderi care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD și administrații locale																	
41	Garantii financiare	2.024.216	363.937	72.149	70.951	1.168	—	30	—	—	—	1.513	36.401	—	—	—	—
42	Active administrate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
43	din care Titluri de natura datoriei	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
44	din care instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

1.2 Active pentru calcularea GAR, fluxuri pe baza cifrei de afaceri

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu									Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții	Din care finanțează contrapărțile care raportează în conformitate cu articolul 7 alineatul (9)	Din care expuneri neevaluate considerate nesemnificative de instituția de credit
Anul financiar 2025 în mii RON	Valoarea contabilă [brută] totală			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitate a ecosistemelor (Biodiversity and Ecosystems – BIO)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare				
1 GAR – Active incluse la numărător și la numitor																
Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital																
2 care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	14.916.401	7.609.696	378.459	367.456	1.346	—	9.544	113	—	6.004	14.334	79.247	—	—	—	—
3 Întreprinderi financiare	6.401.246	1.253.290	123.358	122.949	410	—	—	—	—	—	11.976	18.549	—	—	—	—
4 Credite și creanțe	6.079.381	1.232.811	122.040	121.641	399	—	—	—	—	—	11.976	18.371	—	—	—	—
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	313.259	20.479	1.318	1.308	10	—	—	—	—	—	—	178	—	—	—	—
6 Instrumente de capital	8.606	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 Întreprinderi nefinanciare	3.244.746	1.087.293	249.096	238.503	936	—	9.544	113	—	—	2.359	60.699	—	—	—	—
8 Credite și creanțe	3.244.746	1.087.293	249.096	238.503	936	—	9.544	113	—	—	2.359	60.699	—	—	—	—
9 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10 Instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11 Gospodării	4.710.865	4.709.569	6.004	6.004	—	—	—	—	—	6.004	—	—	—	—	—	—
12 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	4.710.865	4.709.569	6.004	6.004	—	—	—	—	—	6.004	—	—	—	—	—	—
13 din care credite pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14 din care credite auto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15 Finanțare pentru administrațiile locale	559.544	559.544	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16 Finanțare pentru locuințe	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	559.544	559.544	—	—	—		—		—	—	—	—	—	—	—
18	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale	—	—	—	—	—		—		—	—	—	—	—	—	—
19	Expuneri incluse în mod voluntar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Total active GAR	14.916.401	7.609.696	378.459	367.456	1.346	—	9.544	113	—	6.004	14.334	79.247	—	—	—
21	Active neincluse în calculul GAR	38.848.180														
22	Administrații centrale și emitenți supranaționali	11.167.203														
23	Expuneri față de băncile centrale	—														
24	Portofoliu de tranzactionare	1.858.742														
25	Întreprinderi și entități care nu intră sub incidența CSRD	22.042.503														
26	IMM-uri și întreprinderi (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	13.224.024														
27	Credite și creanțe	13.224.024														
28	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	2.718.784														
29	din care credite pentru renovarea clădirilor	—														
30	Titluri de natura datoriei	—														
31	Instrumente de capital	—														
32	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de	111.168														
33	Credite și creanțe	111.168														
34	Titluri de natura datoriei	—														
35	Instrumente de capital	—														
36	Instrumente financiare derivate	—														
37	Împrumuturi interbancare la cerere	1.587														
38	Numerar și active legate de numerar	3.778.145														
39	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	—														
40	Total active	53.764.581														
Expuneri extrabilanțiere (stoc) la întreprinderi care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD și administrații locale																
41	Garantii financiare	1.030.739	86.323	52.712	51.967	734	—	11	—	—	—	388	30.074	—	—	—
42	Active administrate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
43	din care Titluri de natura datoriei	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
44	din care instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

1.3 Active pentru calcularea GAR, stoc pe baza cheltuielilor de capital

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu									Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții or	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții alineatului (9)	Din care expuneri neevaluate considerate nesemnificative de instituția de credit
31 decembrie 2025 în mii RON	Valoarea contabilă [brută] totală			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation-CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation-CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources-WTR)	Economia circulară (Circular economy-CE)	Poluare (Pollution-PPC)	Biodiversitate aș ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems-BIO)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare				
1 GAR – Active incluse la numărător și la numitor																
Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital																
2 care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	40.452.175	31.065.834	1.126.859	1.115.003	10.405	99	761	592	—	313.944	21.520	435.612	—	—	—	—
3 Întreprinderi financiare	7.742.899	1.428.035	166.106	165.274	737	95	—	—	—	—	13.394	39.568	—	—	—	—
4 Credite și creanțe	6.567.556	1.308.139	154.242	153.428	719	95	—	—	—	—	12.561	36.841	—	—	—	—
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	1.127.536	111.755	10.445	10.426	18	—	—	—	—	—	833	2.724	—	—	—	—
6 Instrumente de capital	47.807	8.141	1.419	1.419	—	—	—	—	—	—	—	3	—	—	—	—
7 Întreprinderi nefinanciare	6.551.388	3.979.610	923.716	912.692	9.667	4	761	592	—	276.907	8.126	396.044	—	—	—	—
8 Credite și creanțe	6.551.388	3.979.610	923.716	912.692	9.667	4	761	592	—	276.907	8.126	396.044	—	—	—	—
9 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10 Instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11 Gospodării	19.754.719	19.255.020	37.037	37.037	—	—	—	—	—	37.037	—	—	—	—	—	—
12 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	19.754.719	19.255.020	37.037	37.037	—	—	—	—	—	37.037	—	—	—	—	—	—
13 din care credite pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14 din care credite auto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15 Finanțare pentru administrațiile locale	6.403.169	6.403.169	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16 Finanțare pentru locuințe	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17 Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	6.403.169	6.403.169	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

18	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	2.330	2.330	—	—	—		—		—	—	—	—	—	—	—
19	Expuneri incluse în mod voluntar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Total active GAR	40.454.505	31.068.164	1.126.859	1.115.003	10.405	99	761	592	—	313.944	21.520	435.612	—	—	—
21	Active neincluse în calculul GAR	93.884.962														
22	Administrații centrale și emitenți supranaționali	38.861.116														
23	Expuneri față de băncile centrale	7.550.199														
24	Portofoliu de tranzactionare	3.329.764														
25	Întreprinderi și entități care nu intră sub incidența CSRD	38.302.679														
26	IMM-uri și întreprinderi (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	21.959.789														
27	Credite și creanțe	21.889.512														
28	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	5.069.799														
29	din care credite pentru renovarea clădirilor	—														
30	Titluri de natura datoriei	—														
31	Instrumente de capital	70.277														
32	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	131.409														
33	Credite și creanțe	125.919														
34	Titluri de natura datoriei	5.490														
35	Instrumente de capital	—														
36	Instrumente financiare derivate	—														
37	Împrumuturi interbancare la cerere	114.045														
38	Numerar și active legate de numerar	3.778.145														
39	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	1.949.014														
40	Total active	134.339.467														
Expuneri extrabilanțiere (stoc) la întreprinderi care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD și administrații locale																
41	Garantii financiare	2.024.216	705.093	277.528	274.340	2.532	1	575	79	—	—	1.414	82.360	—	—	—
42	Active administrate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
43	din care Titluri de natura datoriei	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
44	din care instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

1.4 Active pentru calcularea GAR, fluxuri pe baza cheltuielilor de capital

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu									Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții or	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărții alineatului (9)	Din care expuneri neevaluate considerate nesemnificative de instituția de credit
Anul financiar 2025 în mii RON	Valoarea contabilă [brută] totală			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation-CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation-CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources-WTR)	Economia circulară (Circular economy-CE)	Poluare (Pollution-PPC)	Biodiversitate aș ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems-BIO)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare				
1 GAR – Active incluse la numărător și la numitor																
Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital																
2 care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	14.916.401	8.307.024	496.004	493.004	2.268	87	645	—	—	6.004	20.531	163.525	—	—	—	—
3 Întreprinderi financiare	6.401.246	1.266.412	152.597	151.838	673	87	—	—	—	—	12.405	36.471	—	—	—	—
4 Credite și creanțe	6.079.381	1.243.568	149.404	148.655	662	87	—	—	—	—	12.405	35.587	—	—	—	—
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	313.259	22.844	3.193	3.183	10	—	—	—	—	—	—	884	—	—	—	—
6 Instrumente de capital	8.606	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 Întreprinderi nefinanciare	3.244.746	1.771.499	337.402	335.162	1.595	—	645	—	—	—	8.126	127.054	—	—	—	—
8 Credite și creanțe	3.244.746	1.771.499	337.402	335.162	1.595	—	645	—	—	—	8.126	127.054	—	—	—	—
9 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10 Instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11 Gospodării	4.710.865	4.709.569	6.004	6.004	—	—	—	—	—	6.004	—	—	—	—	—	—
12 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	4.710.865	4.709.569	6.004	6.004	—		—			6.004	—	—	—	—	—	—
13 din care credite pentru renovarea clădirilor	0	—	—	—	—		—			—	—	—	—	—	—	—
14 din care credite auto	—	—	—	—						—	—	—	—	—	—	—
15 Finanțare pentru administrațiile locale	559.544	559.544	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16 Finanțare pentru locuințe		—	—	—	—		—			—	—	—	—	—	—	—
17 Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	559.544	559.544	—	—	—		—			—	—	—	—	—	—	—

18	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	—	—	—	—	—		—		—	—	—	—	—	—	—	—
19	Expuneri incluse în mod voluntar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Total active GAR	14.916.401	8.307.024	496.004	493.004	2.268	87	645	—	—	6.004	20.531	163.525	—	—	—	—
21	Active neincluse în calculul GAR	38.848.180															
22	Administrații centrale și emitenți supranaționali	11.167.203															
23	Expuneri față de băncile centrale	—															
24	Portofoliu de tranzactionare	1.858.742															
25	Întreprinderi și entități care nu intră sub incidența CSRD	22.042.503															
26	IMM-uri și întreprinderi (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	13.224.024															
27	Credite și creanțe	13.224.024															
28	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	2.718.784															
29	din care credite pentru renovarea clădirilor	—															
30	Titluri de natura datoriei	—															
31	Instrumente de capital	—															
32	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	111.168															
33	Credite și creanțe	111.168															
34	Titluri de natura datoriei	—															
35	Instrumente de capital	—															
36	Instrumente financiare derivate	—															
37	Împrumuturi interbancare la cerere	1.587															
38	Numerar și active legate de numerar	3.778.145															
39	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)	—															
40	Total active	53.764.581															
Expuneri extrabilanțiere (stoc) la întreprinderi care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD și administrații locale																	
41	Garantii financiare	1.030.739	290.882	187.855	186.672	976	1	205	1	—	—	170	67.260	—	—	—	—
42	Active administrate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
43	din care Titluri de natura datoriei	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
44	din care instrumente de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2.1 GAR – Informatii pe sectoare, stoc pe baza cifrei de afaceri

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Defalcare pe sectoare – nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă) 31 decembrie 2025 in mii RON	Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care alinate la taxonomie	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)
1 K64.19 Alte activitati de intermediere monetara	6.829.013	1.266.491	115.094	114.668	426	—	—	—	—
2 O84.11 Administratie publica generala	6.478.000	6.403.169	—	—	—	—	—	—	—
3 L68.20 Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	1.057.270	1.040.546	276.907	276.907	—	—	—	—	—
4 H49.50 Transporturi prin conducte	952.515	—	—	—	—	—	—	—	—
5 D35.14 Comert cu energie electrica	655.177	198.180	—	—	—	—	—	—	—
6 D35.22 Distributia gazelor combustibile prin conducte	394.452	106.502	102.558	102.558	—	—	—	—	—
7 D35.13 Distributia energiei electrice	356.068	149.328	—	—	—	—	—	—	—
8 Q86.22 Activitati ale cabinetelor medicale specializate	331.869	—	—	—	—	—	—	—	—
9 K64.91 Leasing financiar	323.043	102.212	12.940	12.916	24	—	—	—	—
10 H52.23 Activitati ale terminalelor de transport	267.901	15.190	15.190	—	15.190	—	—	—	—
11 Activitati din sectorul energiei nucleare	13.249.206	1.495	1.355	—	—	—	—	—	—
12 Activitati din sectorul gazelor fosile	13.249.206	19.677	8.411	—	—	—	—	—	—
13 Din care expuneri neevaluate									

2.2 GAR – Informatii pe sectoare, fluxuri pe baza cifrei de afaceri

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Defalcare pe sectoare – nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă) 31 decembrie 2025 in mii RON	Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)
1 K64.19 Alte activitati de intermediere monetara	5.915.872	1.154.714	111.625	111.216	410	—	—	—	—
2 D35.14 Comerț cu energie electrică	655.177	198.180	—	—	—	—	—	—	—
3 O84.11 Administrație publică generală	561.183	559.544	—	—	—	—	—	—	—
4 Q86.22 Activități ale cabinetelor medicale specializate	309.387	—	—	—	—	—	—	—	—
5 C19.20 Fabricarea produselor rafinate din titei	248.493	534	—	—	—	—	—	—	—
6 K64.92 Alte activitati de creditare	224.534	—	—	—	—	—	—	—	—
7 C29.32 Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule și pentru motoare de autovehicule	214.503	213.910	28.053	21.663	—	—	6.390	—	—
8 L68.20 Inchirierea și subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	212.420	202.384	—	—	—	—	—	—	—
9 D35.13 Distribuția energiei electrice	173.286	53.696	—	—	—	—	—	—	—
10 D35.12 Transportul energiei electrice	172.507	172.505	172.505	172.505	—	—	—	—	—
11 Activități din sectorul energiei nucleare	9.527.270	1.297	1.270	—	—	—	—	—	—
12 Activități din sectorul gazelor fosile	9.527.270	11.113	8.369	—	—	—	—	—	—
13 Din care expuneri neevaluate									

2.3 GAR – Informatii pe sectoare, stoc pe baza cheltuielilor de capital

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Defalcare pe sectoare – nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă) 31 decembrie 2025 în mii RON	Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)
1 K64.19 Alte activitati de intermediere monetara	6.829.013	1.284.697	134.234	133.425	714	95	—	—	—
2 O84.11 Administratie publica generala	6.478.000	6.403.169	—	—	—	—	—	—	—
3 L68.20 Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	1.057.270	1.040.546	276.907	276.907	—	—	—	—	—
4 H49.50 Transporturi prin conducte	952.515	952.515	—	—	—	—	—	—	—
5 D35.14 Comert cu energie electrica	655.177	477.665	—	—	—	—	—	—	—
6 D35.22 Distributia gazelor combustibile prin conducte	394.452	323.451	315.562	315.562	—	—	—	—	—
7 D35.13 Distributia energiei electrice	356.068	331.943	—	—	—	—	—	—	—
8 Q86.22 Activitati ale cabinetelor medicale specializate	331.869	—	—	—	—	—	—	—	—
9 K64.91 Leasing financiar	323.043	104.262	28.345	28.321	24	—	—	—	—
10 H52.23 Activitati ale terminalelor de transport	267.901	9.001	7.957	—	7.957	—	—	—	—
11 Activități din sectorul energiei nucleare	13.249.206	134.971	134.961	—	—	—	—	—	—
12 Activități din sectorul gazelor fosile	13.249.206	153.282	133.388	—	—	—	—	—	—
13 Din care expuneri neevaluate									

2.4 GAR – Informatii pe sectoare, fluxuri pe baza cheltuielilor de capital

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Defalcare pe sectoare – nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă) 31 decembrie 2025 în mii RON	Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)
1 K64.19 Alte activitati de intermediere monetara	5.915.872	1.166.642	125.912	125.152	673	87	—	—	—
2 D35.14 Comert cu energie electrica	655.177	477.665	—	—	—	—	—	—	—
3 O84.11 Administratie publica generala	561.183	559.544	—	—	—	—	—	—	—
4 Q86.22 Activitati ale cabinetelor medicale specializate	309.387	—	—	—	—	—	—	—	—
5 C19.20 Fabricarea produselor rafinate din titei	248.493	24.899	—	—	—	—	—	—	—
6 K64.92 Alte activitati de creditare	224.534	—	—	—	—	—	—	—	—
7 C29.32 Fabricarea altor piese si accesorii pentru autovehicule si pentru motoare de autovehicule	214.503	213.912	50.904	50.904	—	—	—	—	—
8 L68.20 Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	212.420	202.384	—	—	—	—	—	—	—
9 D35.13 Distributia energiei electrice	173.286	155.283	—	—	—	—	—	—	—
10 D35.12 Transportul energiei electrice	172.507	172.507	168.417	168.417	—	—	—	—	—
11 Activități din sectorul energiei nucleare	9.527.270	134.861	134.860	—	—	—	—	—	—
12 Activități din sectorul gazelor fosile	9.527.270	139.088	133.334	—	—	—	—	—	—
13 Din care expuneri neevaluate									

3.1 Indicatorul-cheie de performanta GAR privind stocul, pe baza cifrei de afaceri

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxonomie din cele eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Expuneri neevaluate	
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)						
% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor) 31 decembrie 2025														
1	GAR – Active incluse la numarator si la numitor													
	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență													
2	frecvență	72,33%	1,99%	1,93%	0,04%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,78%	0,04%	0,47%	2,76%	0,00%
3	Întreprinderi financiare	18,17%	1,69%	1,69%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,25%	9,31%	0,00%
4	Credite și creanțe	19,72%	1,91%	1,91%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,29%	9,69%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	9,19%	0,37%	0,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,05%	3,98%	0,00%
6	Instrumente de capital	16,53%	2,60%	2,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	15,74%	0,00%
7	Întreprinderi nefinanciare	33,51%	9,75%	9,34%	0,25%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	4,23%	0,04%	2,63%	29,11%	0,00%
8	Credite și creanțe	33,51%	9,75%	9,34%	0,25%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	4,23%	0,04%	2,63%	29,11%	0,00%
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodării	97,47%	0,19%	0,19%	0,00%		0,00%			0,19%	0,00%	0,00%	0,19%	0,00%
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	97,47%	0,19%	0,19%	0,00%		0,00%			0,19%	0,00%	0,00%	0,19%	0,00%
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri													
18	imobile rezidențiale și comerciale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Expuneri incluse în mod voluntar	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	GAR – Total active GAR	72,33%	1,99%	1,93%	0,04%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,78%	0,04%	0,47%	2,76%	0,00%

3.2 Indicatorul-cheie de performanta GAR privind stocul, pe baza cheltuielilor de capital

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxonomie din cele eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Expuneri neevaluate	
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)						
% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor) 31 decembrie 2025														
1	GAR – Active incluse la numarator si la numitor													
	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență													
2		76,80%	2,79%	2,76%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,78%	0,05%	1,08%	3,63%	0,00%
3	Întreprinderi financiare	18,44%	2,15%	2,13%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,51%	11,63%	0,00%
4	Credite și creanțe	19,92%	2,35%	2,34%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,19%	0,56%	11,79%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	9,91%	0,93%	0,92%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,24%	9,35%	0,00%
6	Instrumente de capital	17,03%	2,97%	2,97%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,01%	17,43%	0,00%
7	Întreprinderi nefinanciare	60,74%	14,10%	13,93%	0,15%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	4,23%	0,12%	6,05%	23,21%	0,00%
8	Credite și creanțe	60,74%	14,10%	13,93%	0,15%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	4,23%	0,12%	6,05%	23,21%	0,00%
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodării	97,47%	0,19%	0,19%	0,00%		0,00%			0,19%	0,00%	0,00%	0,19%	0,00%
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	97,47%	0,19%	0,19%	0,00%		0,00%			0,19%	0,00%	0,00%	0,19%	0,00%
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Expuneri incluse în mod voluntar	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	GAR – Total active GAR	76,80%	2,79%	2,76%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,78%	0,05%	1,08%	3,63%	0,00%

4.1 Indicatorul-cheie de performanta GAR privind fluxul, pe baza cifrei de afaceri

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxonomie din cele eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Expuneri neevaluate	
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și oceane marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)						
% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor) Anul financiar 2025														
GAR – Active incluse la numarator si la numitor														
1														
Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă														
frecvență														
2	51,02%	2,54%	2,46%	0,01%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,10%	0,53%	4,97%	0,00%
3	Întreprinderi financiare	19,58%	1,93%	1,92%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,19%	0,29%	9,84%	0,00%
4	Credite și creanțe	20,28%	2,01%	2,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,30%	9,90%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	6,54%	0,42%	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	6,44%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Întreprinderi nefinanciare	33,51%	7,68%	7,35%	0,03%	0,00%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	1,87%	22,91%	0,00%
8	Credite și creanțe	33,51%	7,68%	7,35%	0,03%	0,00%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	1,87%	22,91%	0,00%
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodării	99,97%	0,13%	0,13%	0,00%		0,00%			0,13%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,97%	0,13%	0,13%	0,00%		0,00%			0,13%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Expuneri incluse în mod voluntar	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	GAR – Total active GAR	51,02%	2,54%	2,46%	0,01%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,04%	0,10%	0,53%	4,97%	0,00%

4.2 Indicatorul-cheie de performanta GAR privind fluxul, pe baza cheltuielilor de capital

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxonomie din cele eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Expuneri neevaluate
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor) Anul financiar 2025													
1 GAR – Active incluse la numarator si la numitor													
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	55,69%	3,33%	3,31%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,14%	1,10%	5,97%	0,00%
3 Întreprinderi financiare	19,78%	2,38%	2,37%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,19%	0,57%	12,05%	0,00%
4 Credite și creanțe	20,46%	2,46%	2,45%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,59%	12,01%	0,00%
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	7,29%	1,02%	1,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,28%	13,98%	0,00%
6 Instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7 Întreprinderi nefinanciare	54,60%	10,40%	10,33%	0,05%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	3,92%	19,05%	0,00%
8 Credite și creanțe	54,60%	10,40%	10,33%	0,05%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	3,92%	19,05%	0,00%
9 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 Gospodării	99,97%	0,13%	0,13%	0,00%		0,00%			0,13%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%
12 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	99,97%	0,13%	0,13%	0,00%		0,00%			0,13%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%
13 din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14 din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15 Finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16 Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17 Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18 Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19 Expuneri incluse în mod voluntar	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20 GAR – Total active GAR	55,69%	3,33%	3,31%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,14%	1,10%	5,97%	0,00%

5.1 Indicatorul-cheie de performanta privind expunerile extrabilantiere privind stocul, pe baza cifrei de afaceri

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu							Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Expuneri neevaluate
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere corespunzător 31 decembrie 2025)													
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	17,98%	3,56%	3,51%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	1,80%	0,00%
2	Active administrate (ICP AuM)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.2 Indicatorul-cheie de performanta privind expunerile extrabilantiere privind fluxul, pe baza cifrei de afaceri

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu							Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Expuneri neevaluate
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere corespunzător Anul financiar 2025													
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	8,37%	5,11%	5,04%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	2,92%	0,00%
2	Active administrate (ICP AuM)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.3 Indicatorul-cheie de performanta privind expunerile extrabilantiere privind stocul, pe baza cheltuielilor de capital

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Expuneri neevaluate	
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere corespunzător 31 decembrie 2025													
1 Garanții financiare (ICP FinGuar)	34,83%	13,71%	13,55%	0,13%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	4,07%	0,00%
2 Active administrate (ICP AuM)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.4 Indicatorul-cheie de performanta privind expunerile extrabilantiere privind fluxul, pe baza cheltuielilor de capital

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Expuneri neevaluate	
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources – WTR)	Economia circulară (Circular economy – CE)	Poluare (Pollution – PPC)	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems – BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere corespunzător Anul financiar 2025													
1 Garanții financiare (ICP FinGuar)	28,22%	18,23%	18,11%	0,09%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	6,53%	0,00%
2 Active administrate (ICP AuM)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12.2.2 Schimbari climatice

Grupul BCR abordeaza schimbarile climatice in cadrul planificarii sale strategice de sustenabilitate, recunoscand ca tranzitia catre o economie cu zero emisii nete este cruciala pentru bunastarea pe termen lung, stabilitatea financiara si prosperitatea generala a societatii. Atingerea obiectivelor privind reducerea emisiilor de carbon necesita eforturi coordonate la nivelul sistemului financiar si al economiei in general. Ne propunem sa atingem un nivel de zero emisii nete la nivelul portofoliului nostru pana in anul 2050.

Prin Evaluarea noastra privind Dubla Semnificatie (DMA), am identificat schimbarile climatice ca fiind unul dintre principalele subiecte de sustenabilitate care afecteaza semnificativ afacerea noastra si partile interesate. Grupul BCR isi propune sa gestioneze impactul generat de propriile operatiuni si de activitatile sale de finantare asupra schimbarilor climatice.

E1 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI

Impacturi, riscuri si oportunitati semnificative (IRO)

Tema de durabilitate	Tip de IRO	Descriere IRO	Lant valoric	Orizont de timp
E1- Adaptarea la schimbarile climatice	Risc	Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit mai mare, deoarece riscurile fizice legate de clima pot duce la o devalorizare a garantiilor si/sau la efecte negative asupra modelelor de afaceri si, in cele din urma, asupra stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele sunt cresterea provizioanelor de risc pentru Grupul BCR si efecte negative asupra contului de profit si pierdere si a fondurilor proprii (Risc fizic).	Aval	Termen lung
	Oportunitate	Oportunitati financiare suplimentare ar putea fi valorificate de Grupul BCR prin finantarea strategiilor/proiectelor de atenuare desfasurate de categorii variate de entitati, de la IMM-uri locale la companii mari (de exemplu, solutii de adaptare pentru imobile rezidentiale si comerciale, agricultura), municipalitati si alte entitati publice pentru infrastructura de adaptare.	Aval	Termen lung

E1- Atenuarea schimbarilor climatice	Impact negativ potential	Emisiile de CO2 ale Grupului BCR in lantul valoric din amonte contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala.	Amonte	Termen lung
	Impact negativ potential	Emisiile de CO2 din operatiunile proprii ale Grupului BCR contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala.	Operatiuni proprii	Termen lung
	Impact negativ*	Emisiile de CO2 finantate de Grupul BCR contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala.	Aval	Toate orizonturile de timp
	Risc	Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit mai mare, deoarece evenimentele de tranzitie legate de clima (interventii de reglementare) pot duce la efecte negative asupra profitabilitatii modelelor de afaceri si, in final, asupra stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele sunt cresterea provizioanelor de risc pentru Grupul BCR si efecte negative aferente asupra contului de profit si pierdere si a fondurilor proprii (Risc de tranzitie).	Aval	Termen lung
	Oportunitate	Pentru Grupul BCR pot aparea oportunitati financiare suplimentare din investitii si finantarea clientilor pentru a sprijini tranzitia acestora catre initiative de afaceri sustenabile si, ulterior, implementarea masurilor de decarbonizare.	Aval	Termen mediu si lung
E1- Energie	Impact negativ potential	Energia (electricitate, combustibil si incalzire) utilizata de furnizorii Grupului BCR genereaza emisii de CO2 si, prin urmare, contribuie la schimbarile climatice.	Amonte	Termen mediu
	Impact negativ potential	Pana la atingerea obiectivelor asumate de zero emisii nete pentru operatiunile proprii, energia (electricitate, combustibil si incalzire) utilizata de Grupul BCR continua sa genereze emisii de CO2 si, prin urmare, contribuie la schimbarile climatice. De asemenea, o potentiala progresie lenta in adoptarea energiei regenerabile (fie achizitionata, fie autogenerata) poate duce la o contributie mai mare la orice risc asociat cu schimbarile climatice, fizice sau de tranzitie.	Operatiuni proprii	Termen mediu
	Impact negativ*	Finantarea de catre Grupul BCR a industriilor energofage poate duce la cresterea emisiilor de gaze cu efect de sera, influentand astfel schimbarile climatice si tendintele de incalzire globala.	Aval	Toate orizonturile de timp
	Impact pozitiv potential	Prin finantarea proiectelor de energie regenerabila, a infrastructurii retelei energetice si a flexibilitatii ofertei (de exemplu, stocarea in baterii), Grupul BCR sustine securitatea energetica, face posibila energia neutra din punct de vedere al emisiilor de CO2 si contribuie la tranzitia sistemica catre o economie sustenabila.	Aval	Termen mediu si lung
	Risc	Instabilitatea preturilor pe piata energiei din cauza schimbarilor climatice poate duce la scaderea profitabilitatii companiilor din sectoarele mari consumatoare de energie, precum si la un deficit de lichiditate al clientilor retail, ceea ce duce la un risc mai mare de neplata si la o crestere aferenta a provizioanelor de risc pentru Grupul BCR, cu impact atat asupra profitului si pierderii, cat si asupra fondurilor proprii (Risc de tranzitie).	Aval	Termen mediu
	Oportunitate	Finantarea de catre Grupul BCR a proiectelor de energie regenerabila (de exemplu, proiecte eoliene si solare, stocarea in baterii) si a tranzitiei energetice permite productia de energie neutra/cu emisii reduse de CO2 si ofera noi oportunitati pentru portofoliu.	Aval	Termen mediu si lung

*In conformitate cu metodologia aplicata pentru DMA, daca nu se specifica altfel, impactul pe termen scurt este real, in timp ce pentru orizonturi de timp medii si lungi, impactul este potential.

Adaptarea la schimbarile climatice

Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit ridicat din cauza riscurilor fizice legate de clima, care pot duce la o devalorizare a garantiilor si, ulterior, pot afecta modelul de afaceri si stabilitatea financiara a debitorilor. Conform analizei de riscuri climatice fizice realizata de Grupul BCR, aceste riscuri reprezinta un factor important pentru riscul de credit (pe termen scurt, mediu si lung), riscul operational (pe termen mediu si lung), precum si riscul strategic (pe termen lung). Expunerea semnificativa la riscul de credit este determinata in principal de hazardurile climatice, in special de riscul de inundatii, care este identificat drept principalul factor de risc fizic cu efect semnificativ pentru Grupul BCR. Conform estimarilor stiintifice, se preconizeaza ca riscurile fizice, in special hazardurile climatice, se vor intensifica considerabil incepand cu mijlocul secolului, avand astfel un efect asupra portofoliului si pozitiei strategice a Grupului BCR. Consecintele sunt cresterea provizioanelor de risc pentru Grupul BCR si efecte negative conexe asupra contului de profit si pierdere (P&L) si a fondurilor proprii. Cu toate acestea, pe termen scurt si mediu, riscurile fizice sunt considerate nesemnificative, avand in vedere expunerea limitata a Grupului BCR la zone geografice sau sectoare deosebit de vulnerabile.

Oportunitati financiare suplimentare pot aparea din finantarea companiilor care dezvolta si ofera solutii pentru adaptarea la schimbarile climatice si a proiectelor de infrastructura de adaptare realizate de sectorul public, precum si din finantarea masurilor de adaptare in sectorul imobiliar. Pentru companii, aceasta poate include tehnologii si servicii precum infrastructura rezilienta la schimbarile climatice, sisteme avansate de gestionare a apei, culturi agricole rezistente la schimbarile climatice, materiale rezistente la caldura, tehnologii de protectie impotriva inundatiilor si instrumente de avertizare timpurie sau de evaluare a riscurilor. In sectorul imobiliar, solutiile de adaptare pot implica modernizarea cladirilor pentru cresterea eficientei energetice si a rezistentei termice, instalarea de acoperisuri si pereti verzi, implementarea de metode de constructie rezistente la inundatii, imbunatatirea sistemelor de ventilatie naturala si integrarea unor solutii locale de retentie si drenaj a apei pentru a atenua efectele fenomenelor meteorologice extreme.

Atenuarea schimbarilor climatice

Emisiile de CO₂ provenite din operatiunile proprii ale Grupului BCR si din lantul sau valoric din amonte, precum si cele legate de portofoliul finantat, contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala. In propriile operatiuni, principalele surse de emisii includ consumul de energie in cladirile de birouri, sistemele de incalzire si racire, naveta angajatilor si deplasările de afaceri. In lantul valoric din amonte, sursele semnificative implica emisiile provenite din bunuri si servicii achizitionate, cum ar fi infrastructura IT, centrele de date si furnizorii externi de servicii.

Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit ridicat generat de riscurile de tranzitie legate de clima, cum ar fi interventiile de reglementare, care pot afecta negativ profitabilitatea si stabilitatea financiara a debitorilor. Prin urmare, Grupul BCR fi nevoit sa majoreze provizioanele de risc, ceea ce genereaza efecte negative asupra contului de profit si pierdere (P&L) si asupra fondurilor proprii. Analiza riscurilor de tranzitie climatica realizata la nivelul Erste Group indica faptul ca, intr-un scenariu de tranzitie dezordonat („Disorderly” conform cadrului NGFS) catre o economie cu emisii reduse de carbon, riscurile de tranzitie pot afecta semnificativ expunerea la risc de credit pe toate orizonturile de timp. Riscurile climatice si de mediu continua sa influenteze pietele financiare si regimul fiscal, prin modificari de reglementare si schimbari in comportamentul investitorilor, consumatorilor, furnizorilor si angajatilor. Impactul pe termen lung asupra riscului de credit este considerat nesemnificativ, deoarece socurile initiale generate de preturi ridicate ale carbonului, schimbari tehnologice si active depreciate au fost in mare parte absorbite de piata. In timp, pietele si companiile se vor adapta noului cadru de politici, reducand volatilitatea asociata tranzitiei. Scenariul de tranzitie intarziata („Delayed” conform cadrului NGFS) arata ca amanarea actiunii amplifica perturbarea pe termen scurt si mediu, dar conduce la stabilizare pe termen lung.

Grupul BCR poate valorifica oportunitati financiare prin finantarea clientilor care promoveaza decarbonizarea si sprijina tranzitia catre o economie sustenabila. Acestea pot include solutii precum electrificarea proceselor industriale, implementarea masurilor de eficienta energetica, trecerea la echipamente cu emisii reduse si instalarea de sisteme de energie regenerabila la nivel local, precum si proiecte aferente economiei circulare.

Energie

Prin finantarea energiei regenerabile si a infrastructurii retelelor energetice, Grupul BCR promoveaza productia de energie cu emisii neutre de CO₂ si sprijina atat securitatea energetica, cat si tranzitia catre o economie sustenabila. Aceasta include investitii in proiecte eoliene si solare, precum si extinderea si modernizarea retelelor electrice, tehnologii smart grid, sisteme de stocare prin baterii si interconectari pentru cresterea stabilitatii si flexibilitatii retelei.

Volatilitatea pietelor energetice, amplificata de schimbarile climatice si de evenimentele asociate riscurilor fizice sau de tranzitie, poate afecta negativ profitabilitatea companiilor, in special a celor din sectoare intensive energetic, prin cresterea costurilor operationale si reducerea marjelor de profit. In acelasi timp, cresterea si instabilitatea preturilor la energie pot genera constrangeri de lichiditate pentru clientii retail, afectand capacitatea acestora de rambursare. Aceste evolutii conduc la o probabilitate mai mare de neplata la nivelul portofoliilor, necesitand cresterea provizioanelor de risc pentru Grupul BCR si generand un efect negativ asupra contului de profit si pierdere si asupra fondurilor proprii.

Grupul BCR trebuie sa ia in considerare si vulnerabilitatea crescuta a infrastructurii sale fizice (cum ar fi centrele de date si reseaua de sucursale) la cresterea costurilor cu energia. Gestionarea acestor riscuri operationale este esentiala pentru mentinerea continuitatii activitatii si pentru atingerea obiectivelor de sustenabilitate, intrucat volatilitatea ridicata a energiei poate majora costurile asociate emisiilor de GES din categoria 2 si poate ingreuna atingerea tintelor de tranzitie ale bancii.

REZILIENTA MODELULUI DE AFACERI

Grupul BCR, aliniat cu Grupul Erste, a implementat in 2024 o analiza bazata pe scenarii pentru a evalua si cuantifica riscurile fizice si de tranzitie pe termen scurt, mediu si lung in ceea ce priveste operatiunile proprii, relatiile cu clientii si portofoliul de active (nu a avut loc o reevaluare in 2025). Analiza sistematica a unor potentiale scenarii viitoare permite identificarea unor oportunitati de crestere a rezilientei si a capacitatii de adaptare.

Cadrul de Analiza a Scenariilor

Cadrul analitic aplicat de Grupul BCR este dezvoltat la nivelul Grupului Erste si incorporeaza scenarii fundamentate pe baza celor elaborate de Network for Greening the Financial System (NGFS), pentru a analiza efectul riscurilor fizice si de tranzitie. Rezultatele permit Grupului BCR sa isi evalueze rezilienta financiara pe termen scurt si mediu, evaluand in acelasi timp adaptabilitatea si rezistenta pe termen lung a modelului sau de afaceri in contextul incertitudinilor tot mai mari din mediul de afaceri. Scenariile selectate cuprind trei traiectorii distincte:

- Scenariul Central reflecta viziunea de baza a Grupului Erste si a Grupului BCR asupra evolutiei asteptate a mediului in care activeaza, prin combinarea scenariilor Sub 2°C (UE) si Lumea Fragmentata (restul lumii) ale NGFS.
- Tranzitie Intarziata („Delayed”) presupune amanarea implementarii unor politici climatice ferme pana in 2030, ceea ce conduce ulterior la efecte semnificative asociate riscurilor de tranzitie.

— Lumea Efectului de Sera („Hot House World”) presupune mentinerea politicilor existente, fara masuri suplimentare de consolidare, ceea ce duce la cresterea riscurilor fizice.

Evaluarea riscurilor de fizice si de tranzitie se bazeaza pe rezultatele a doua scenarii adverse: scenariul de Tranzitie Intarziata pentru riscurile de tranzitie si scenariul de Politicilor Actuale pentru riscurile fizice.

Scenariul de Tranzitie Intarziata analizeaza consecintele unei treceri rapide si dezordonate catre o economie cu emisii reduse de carbon, in care schimbarile bruste de politici in 2030 declanseaza perturbari semnificative ale pietei pentru a indeplini obiectivul Acordului de la Paris de limitare a incalzirii globale la mult sub 2°C⁽⁷⁾. Intre timp, scenariul Lumea Efectului de Sera modeleaza un viitor cu atenuare minima a schimbarilor climatice, ceea ce duce la riscuri fizice catastrofale, cum ar fi inundatii extreme si incendii de vegetatie. Prin evaluarea portofoliului sau in raport cu aceste traiectorii diferite, Grupul BCR isi testeaza stabilitatea in conditii adverse severe - consolidand rezilienta institutionala si integrand riscurile climatice in cadrul sau de management al riscului.

Este important de mentionat ca analiza de rezilienta implica un anumit grad de incertitudine, deoarece utilizeaza proiectii climatice si macroeconomice pe termen lung (pana la 30 de ani) care depind de ipoteze despre politicile viitoare, tehnologii si de ritmul de progres al tranzitiei. Incertitudinea provine si din datele istorice limitate pentru evenimente climatice extreme si din sensibilitatea modelelor de risc, ceea ce inseamna ca impacturile reale pot diferi de estimari.

Domeniul analizei de rezilienta

Analiza riscurilor de tranzitie acopera clienti precum entitati suverane, institutii financiare, companii mari, IMM-uri si sectorul imobiliar (imobiliare comerciale si credite ipotecare pentru retail), precum si operatiunile proprii ale Grupului BCR.

Analiza riscurilor fizice acopera imprumuturile garantate cu bunuri imobiliare (credite ipotecare comerciale si pentru retail) si operatiunile proprii si externalizate ale Grupului BCR (de exemplu, sediul central si sucursalele, inclusiv facilitati critice precum centrele de date). Desi ESRS E1 identifica 28 de riscuri climatice distincte, Grupul BCR si-a adaptat analiza riscurilor fizice la vulnerabilitatile specifice portofoliului sau. Prin cartografierea scenariilor climatice ale activelor noastre, ne-am concentrat atentia strategica asupra celor mai semnificative 5 riscuri: stresul cauzat de seceta, inundatiile fluviale si costiere, precum si stresul asociat conditiilor meteorologice favorabile incendiilor (care cresc probabilitatea declansarii incendiilor de vegetatie). Aceasta abordare specifica asigura ca resursele noastre de gestionare a riscurilor sunt alocate celor mai semnificative pericole la adresa stabilitatii noastre pe termen lung.

Evaluarea ambelor tipuri de riscuri este realizata pentru orizont de timp scurt, mediu si lung. Orizonturile de timp utilizate pentru evaluarile riscurilor fizice si de tranzitie sunt urmatoarele:

- pe termen scurt: pana la 1 an;
- pe termen mediu: 1 pana la 5 ani;
- pe termen lung: peste 5 ani (pentru riscurile de tranzitie pana in 2050, pentru riscurile fizice pana in 2100).

Descrierea analizei de rezilienta

Metodologia pentru evaluarea riscurilor de tranzitie se concentreaza pe efectul cresterii preturilor (implicit sau „shadow price”) de carbon asupra pozitiei financiare a contrapartidelor. Acest pret al carbonului cuprinde o multitudine de factori de risc legati de riscurile de tranzitie si este, prin urmare, o modalitate prudenta de a cuantifica impactul riscului. Modelarea reflecta impactul direct al unui pret mai mare al carbonului asupra contrapartidelor, precum si efectele indirecte ale evolutiilor macroeconomice. Parametrii macroeconomici au fost derivati din scenariile de reglementare, precum si din departamentele de cercetare economica ale Grupului BCR si ale Grupului Erste si acopera fiecare sector critic individual, prin proiectii ale valorii adaugate brute. Evolutiile se bazeaza pe descrierea fiecarui scenariu, adaptat la criteriile economice actuale in principalele pietele in care opereaza Grupul Erste, inclusiv Romania. Ipotezele critice privind evolutiile sunt, prin urmare, aliniate la scenariile legislative, precum si la cele stiintifice.

Evaluarea riscului fizic combina analize cantitative care simuleaza evenimente meteorologice extreme, cum ar fi inundatiile sau incendiile, pentru a evalua rezilienta portofoliului in conditii adverse:

- Analiza extinsa a scenariilor: Ca si in cazul analizei scenariilor de risc de tranzitie, baza a fost reprezentata de un scenariu NGFS, si anume Politicile Curente. In plus, au fost concepute doua modele dedicate de risc fizic pentru a simula efectele directe a doua hazarduri cheie legate de clima, si anume inundatiile fluviale si incendiile de vegetatie. Impactul se manifesta asupra portofoliului de credite garantat cu proprietati imobiliare (si anume, RRE si CRE) prin modificari ale pierderilor in caz de neplata.
- Date Munich RE privind hazardurile: baza de date privind riscurile fizice asociate unei locatii de la Munich RE ofera o lista extinsa de hazarduri si variabile legate de clima, pe diverse orizonturi de timp, precum si pe diverse scenarii. Grupul BCR,

⁷Pentru analiza noastra, aceasta este considerat un scenariu „accelerat”, ceea ce inseamna ca tranzitia dezordonata incepe deja in anul urmator, si nu in anii 2030, permitand astfel o evaluare consistenta pe termen scurt (2026), respectiv mediu (2030).

aliniat la metodologia Grupului Erste, a luat in calcul, pentru analiza de materialitate a riscurilor, orizonturi de timp in scenariul RCP 8.5 si, respectiv, SSP 5, surprinzand astfel expunerile la riscul fizic in conditii adverse, caracterizate prin emisii ridicate si dependenta de combustibili fosili. Aplicarea acestui scenariu sever asigura o abordare prudenta si conservatoare in evaluarea rezilientei la riscurile climatice.

Rezultatele analizei de rezilienta

Rezultatele evaluarii coordonate de Erste Group si realizate in trimestrul al treilea al anului 2025 pentru a analiza expunerea anticipata la risc in scenarii adverse sunt urmatoarele:

Riscuri de tranzitie:

- Riscul de credit: Analiza realizata de Grupul Erste, cu informatii furnizate de Grupul BCR, indica o expunere semnificativa la riscul de credit cauzat de tranzitie pe toate orizonturile de timp, in cazul unui scenariu care implica o tranzitie dezordonata catre o economie cu emisii reduse de carbon. Riscul de tranzitie asupra expunerii la riscul de credit este determinat in principal de factori climatici, cum ar fi taxele de mediu si subventiile, cerintele de reglementare, politicile din domeniul energetic si de transport, schimbarile comportamentale ale investitorilor, consumatorilor, furnizorilor si angajatilor, precum si dezvoltarile tehnologice, in timp ce factorii non-climatici sunt considerati nesemnificativi. Pe termen mediu si lung, aceste riscuri de tranzitie se intensifica, iar efectul acestora se extinde se gradual asupra unui numar mai tot mai mare de sectoare. Acest scenariu si efectul sau nu reflecta scenariul cel mai probabil sau scenariul de baza al Grupului Erste si Grupului BCR, ci servesc drept analiza exploratorie a expunerii la riscul de tranzitie in cazul unei tranzitii bruste si dezordonate. In scenariul de baza sau al unei tranzitii ordonate, impactul direct al factorilor de risc de tranzitie asupra Grupului BCR si Grupului Erste este semnificativ mai redus si limitat.
- Riscul operational: Din perspectiva riscului operational, doua dintre cele mai relevante riscuri de tranzitie au fost identificate pe orizontul mediu si lung. In primul rand, exista un risc crescut de neconformitate cu reglementarile, pe fondul cerintelor ESG in continua evolutie si al supervizarii sporite a acestor reglementari. In al doilea rand, schimbarile comportamentale si asteptarile partilor interesate (consumatori, furnizori si angajati) cu privire la performanta de mediu creeaza provocari operationale suplimentare care necesita o gestionare atenta. Ambele elemente contribuie in mod semnificativ la profilul general de risc operational.
- Riscul de piata, lichiditate si reputational: Evaluarea a concluzionat ca nu au fost identificate riscuri de tranzitie materiale pe niciun orizont de timp – scurt, mediu si lung.

Analiza Scenariilor Climatice si de Mediu din 2025 a aratat ca, in cadrul scenariilor adverse pe termen scurt si mediu, cel mai mare impact provine din scenariul aferent unei tranzitii dezordonate, inasa fara a conduce la depasirea pragurilor de reglementare, ceea ce demonstreaza ca Banca este bine pozitionata pentru a face fata unor astfel de socuri. In timp ce proiectiile pe termen lung indica o concentrare mai mare a pierderilor in sectoarele cu intensitate mare a emisiilor de carbon (cum ar fi Resursele Naturale si Marfurile), pozitia de capital a Grupului BCR ramane rezilienta pe intreaga perioada analizata.

Grupul BCR are ambitia de a atinge un statut de zero emisii nete pentru portofoliul sau pana in 2050. Prin implementarea strategiei si a tintelor stabilite pentru sectoarele cheie, expunerea Grupului BCR la riscurile de tranzitie asociate schimbarilor climatice este asteptata sa scada. Efectul de decarbonizare devine deosebit de vizibil pe termen mediu, deoarece reduce considerabil impactul brut al scenariului advers pana la un nivel nesemnificativ (in special in segmentele legate de sectorul imobiliar), subliniind astfel contributia sa importanta la rezilienta Grupului BCR fata de riscurile de tranzitie. Informatii suplimentare despre traiectoriile de decarbonizare stabilite pot fi gasite in capitolul „E1-4 Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea”.

Alte componente ale cadrului de management al riscurilor care permit gestionarea si reducerea eficienta a expunerii la riscurile de tranzitie includ diverse instrumente de atenuare, precum imbunatatirea cadrului existent de limitari si ipoteze, consolidarea standardelor de acordare a creditelor, optimizarea proceselor de monitorizare si extinderea sistemelor de colectare a datelor ESG.

Avand in vedere pozitia financiara solida si cadrul cuprinzator de gestionare a riscurilor ESG, BCR isi mentine capacitatea de a-si ajusta strategia si modelul de afaceri la evolutiile legate de schimbarile climatice pe toate orizonturile de timp relevante, daca este necesar. Pe termen scurt, baza puternica de capital a bancii si structura stabila de finantare sustin accesul continuu la finantare la un cost al capitalului accesibil. Pe termen mediu si lung, BCR isi poate realinia portofoliul de credit prin sprijinirea clientilor in tranzitia lor catre modele de afaceri si operatiuni mai sustenabile. Acest proces este sprijinit de politici si instrumente interne, precum Chestionarul de Evaluare ESG si Politica de Finantare Responsabila, precum si de o colaborare stransa cu clientii in ceea ce priveste sustenabilitatea. In plus, BCR promoveaza adaptabilitatea fortei de munca prin initiative continue de recalificare si programe de training legate de ESG. Aceste parghii strategice de ajustare asigura capacitatea bancii de a-si realinia modelul de afaceri pe masura ce riscurile si oportunitatile climatice evolueaza in concordanta cu dinamica economiei reale.

Riscuri fizice:

- Riscul de credit si strategic: Conform evaluarilor realizate de Grupul BCR si de Grupul Erste, riscurile fizice sunt un factor semnificativ pentru riscurile de credit si strategice pe termen lung. Conform proiectiilor climatice, hazardurile fizice legate de

clima se vor materializa si se vor intensifica incepand cu mijlocul secolului, afectand astfel portofoliul si pozitia strategica a Grupului BCR. Cu toate acestea, pe termen scurt si mediu, riscurile fizice sunt considerate nesemnificative datorita expunerii limitate a Grupului BCR la regiuni sau sectoare care sunt deosebit de vulnerabile.

- Riscul operational: Pentru operatiunile interne, riscurile fizice reprezinta un factor semnificativ pe termen lung (pana in anul 2100), in special prin posibilele efecte ale valurilor de caldura care pot afecta operatiunile Grupului BCR.
- Riscul de piata, lichiditate si reputational: Evaluarea a concluzionat ca nu au fost identificate riscuri fizice semnificative pe niciun orizont de timp – scurt, mediu si lung.

E1-1 - PLANUL DE TRANZITIE

Grupul BCR are ambitia de a atinge un nivel emisii zero nete al portofoliului sau pana in 2050. Ambitia Grupului nostru de a atinge un nivel de emisii zero nete pentru 2050 este strans legata de evolutiile de reglementare, atat la nivelul UE, cat si la nivel national si va fi insotita de actiuni care reflecta aceste cadre, metodologii si obiective in continua evolutie. Pe masura ce UE isi defineste angajamentele, Grupul BCR isi va alinia progresiv abordarea pentru a sprijini si urmari aceste evolutii.

Grupul BCR, alaturi de Grupul Erste, si-a dezvoltat un plan prudential de tranzitie in conformitate cu cerintele Directivei privind Cerintele de Capital (CRD VI). Datorita diferentelor de cerinte legale si a calendarului diferit, in prezent nu exista intentia de a dezvolta un plan general de tranzitie complet aliniat cu o traiectorie de 1,5 grade. Planul de tranzitie al Grupului Erste, conform cu cerintelor CRD VI, care este, de asemenea, asumat la nivel local de Grupul BCR, se concentreaza pe evaluarea si gestionarea riscurilor financiare care decurg din riscurile naturale si climatice, oferind directii strategice, inclusiv obiective de decarbonizare si masuri de implementare pentru a sprijini deciziile adecvate privind riscurile. Progresul pentru integrarea acestui plan au inceput in 2025, iar Grupul BCR, alaturi de Grupul Erste, continua sa consolideze alinierea dintre strategia sa de sustenabilitate si managementul prudential al riscurilor, asigurand consecventa intre cadrele de reglementare si procesele de planificare interna.

Ca parte a ambitiei sale de a sprijini tranzitia catre o economie sustenabila, Grupul BCR isi propune sa sprijine clientii si sectoarele in directia decarbonizarii, reducand in acelasi timp emisiile provenite din propriile operatiuni. Acest lucru este pe deplin integrat in strategia generala de afaceri si planificarea financiara a Grupului BCR, asigurandu-se ca eforturile de decarbonizare fac parte din procesele decizionale. Grupul BCR pune accent pe implicarea continua cu clientii din diverse industrii pentru a le sprijini tranzitia si a gestiona riscurile legate de clima. Grupul BCR integreaza obiectivele de reducere a emisiilor in strategia sa de afaceri pentru a sprijini atat tranzitia clientilor, cat si obiectivele de sustenabilitate ale Bancii. In plus, Grupul BCR monitorizeaza trimestrial evolutiile portofoliului si progresul clientilor. Acest proces include evaluarea impactului angajamentelor clientilor, ajustarea strategiilor si implementarea masurilor corective, daca este cazul. Progresul este raportat periodic Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere.

Informatii suplimentare privind politicile, actiunile si tintele respective pot fi gasite in sectiunile „E1-2 Politici si masuri de tranzitie pentru atenuarea si adaptarea la schimbarile climatice”, „E1-3 Actiuni si resurse legate de politicile privind schimbarile climatice” si „E1-4 Tinte legate de atenuarea si adaptarea la schimbarile climatice”.

E1-2 – POLITICI SI MASURI DE TRANZITIE LEGATE DE ATENUAREA SCHIMBARILOR CLIMATICE SI ADAPTAREA LA ACESTEA

Politicele Grupului BCR pentru tranzitia catre o economie sustenabila se concentreaza pe obiective pentru activitatile de finantare, care sunt aprobate si sustinute de conducere.

CENTRALIZARE: ABORDAREA IMPACTURILOR, RISCURILOR SI OPORTUNITATILOR

Impacturi, riscuri si oportunitati	Strategie/Politica	Parghia si actiunile cheie de decarbonizare	Tinte
Pentru Grupul BCR pot aparea oportunitati financiare suplimentare din investitii si finantarea clientilor pentru a sprijini tranzitia acestora catre initiative de afaceri sustenabile si, ulterior, implementarea masurilor de decarbonizare. (Oportunitate - Atenuarea schimbarilor climatice)		Parghie: Promovarea unui sector imobiliar sustenabil	15% credite ipotecare sustenabile pana in 2027
Prin finantarea proiectelor de energie regenerabila, a infrastructurii retelei energetice si a flexibilitatii ofertei (de exemplu, stocarea in baterii), Grupul BCR sustine securitatea energetica, face posibila energia neutra din punct de vedere al emisiilor de CO2 si contribuie la tranzitia sistemica catre o economie sustenabila. (Impact pozitiv - Energie)	Metodologia pentru Finantarea Sustenabila	Parghie: Reducerea emisiilor finantate in sectorul energetic	25% finantare sustenabila corporativa pana in 2026
Finantarea de catre Grupul BCR a proiectelor de energie regenerabila (de exemplu, proiecte eoliene si solare, stocarea in baterii) si a tranzitiei energetice permite productia de energie neutra/cu emisii reduse de CO2 si ofera noi oportunitati pentru portofoliu. (Oportunitate - Energie)		Parghie: Cadrul de implicare a clientilor	
Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit mai mare, deoarece riscurile fizice legate de clima pot duce la o devalorizare a garantilor si/ sau la efecte negative asupra modelelor de afaceri si, in cele din urma, asupra stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele sunt cresterea provizioanelor de risc pentru Grupul BCR si efecte negative asupra contului de profit si pierdere si a fondurilor proprii (Risc - Adaptare la schimbarile climatice)	Politica BCR de finantare imobiliara ("REF")	Parghie: Promovarea unui sector imobiliar sustenabil	Tinta de decarbonizare a portofoliului
Oportunitati financiare suplimentare ar putea fi valorificate de Grupul BCR prin finantarea strategiilor/proiectelor de atenuare desfasurate de categorii variate de entitati, de la IMM-uri locale la companii mari (de exemplu, solutii de adaptare pentru imobile rezidentiale si comerciale, agricultura), municipalitati si alte entitati publice pentru infrastructura de adaptare. (Oportunitate - Adaptare la schimbarile climatice)		Parghie: Reducerea emisiilor finantate in sectorul energetic	
Emisiile de CO2 ale Grupului BCR in operatiunile proprii si in lantul valoric din amonte contribuie la schimbarile climatice si, prin urmare, la incalzirea globala. (Impact negativ - Atenuarea schimbarilor climatice)		Parghie: Promovarea unui sector imobiliar sustenabil	
Pana la atingerea obiectivelor asumate de zero emisii nete pentru operatiunile proprii, energia (electricitate, combustibil si incalzire) utilizata de Grupul BCR continua sa genereze emisii de CO2 si, prin urmare, contribuie la schimbarile climatice.	Politica de finantare responsabila a Grupului BCR	Parghie: Reducerea emisiilor finantate in sectorul energetic	Tinta de decarbonizare a portofoliului
De asemenea, o potentiala progresie lenta in adoptarea energiei regenerabile (fie achizitionata, fie autogenerata) poate duce la o contributie mai mare la orice risc asociat cu schimbarile climatice, fizice sau de tranzitie. (Impact negativ - Energie)	Politica de creditare corporativa BCR	Parghie: Reducerea emisiilor in operatiunile proprii	Tinta pentru operatiuni net zero
Finantarea de catre Grupul BCR a industriilor energofage poate duce la cresterea emisiilor de gaze cu efect de sera, influentand astfel schimbarile climatice si tendintele de incalzire globala. (Impact negativ - Energie)		Parghie: Cadrul de implicare a clientilor	
Instabilitatea preturilor pe piata energiei din cauza schimbarilor climatice poate duce la scaderea profitabilitatii companiilor din sectoarele mari consumatoare de energie, precum si la un deficit de lichiditate al clientilor retail, ceea ce duce la un risc mai mare de neplata si la o crestere aferenta a provizioanelor de risc pentru Grupul BCR, cu impact atat asupra profitului si pierderii, cat si asupra fondurilor proprii (Risc - Energie)	Politica BCR de gestionare a riscului de credit retail Politica de creditare corporativa BCR Politica de finantare imobiliara BCR (REF)	Parghie: Promovarea unui sector imobiliar sustenabil Parghie: reducerea emisiilor finantate in sectorul energetic Parghie: Cadrul de implicare a clientilor	Tinta de decarbonizare a portofoliului
Grupul BCR se confrunta cu un risc de credit mai mare, deoarece evenimentele de tranzitie legate de schimbarile climatice (de exemplu, stabilirea pretului carbonului si interventiile de reglementare) pot duce la efecte negative asupra profitabilitatii modelelor de afaceri si a stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele sunt provizioane de risc crescute pentru Grupul BCR si impactul negativ legat de P&L si fondurile proprii. (Risc - Atenuarea schimbarilor climatice)	Politica BCR de gestionare a riscului de credit retail Politica de creditare corporativa BCR	Parghie: Promovarea unui sector imobiliar sustenabil Parghie: Reducerea emisiilor finantate in sectorul energetic	Tinta de decarbonizare a portofoliului

In ceea ce priveste toate politicile, este derulat un dialog continuu cu partile interesate relevante, cum ar fi autoritatile de supraveghere si reglementare, investitorii, analistii si agentile de rating, precum si institutiile academice si ONG-urile. Contributiile acestor parti interesate au fost obtinute prin discutii bilaterale, conferinte si dialoguri de supraveghere privind schimbarile climatice, fiind ulterior integrate in procesul de elaborare a politicilor Grupului BCR. Pentru detalii suplimentare privind modul in care sunt luate in considerare a interesele si opiniile partilor interesate, va rugam sa consultati capitolul „SBM-2 - Interesele si opiniile partilor interesate”.

Politicele mentionate mai jos sunt elaborate la nivelul Grupului Erste si sunt implementate sau aplicate de catre Grupul BCR.

METODOLOGIA DE FINANTARE SUSTENABILA ("SFM")

Obiectivele politicii pentru abordarea impactului, riscurilor si oportunitatilor

Impactul principal asupra mediului al Grupului BCR provine din activitatea de creditare, in special din emisiile generate de proiectele pe care le finanteaza. Prin activitatea sa de finantare, Grupul BCR joaca un rol esential in facilitarea tranzitiei catre o economie cu emisii reduse de carbon si se implica activ in dialogul cu clientii sai, sprijinindu-i in parcursul lor de decarbonizare. In contextul crizei climatice, acest rol presupune mobilizarea de fonduri pentru a contribui la dezvoltarea unei societati mai echitabile si mai prospere si la construirea un viitor sustenabil. Metodologia de Finantare Sustenabila ("SFM") defineste criteriile de clasificare a finantarilor sustenabile, concentrandu-se pe energia regenerabila, cladirile eficiente energetic, precum si pe alte activitatile durabile (pentru mai multe detalii, a se vedea capitolul „SBM-1 – Strategie, model de afaceri si lant valoric”).

Metodologia de Finantare Sustenabila ("SFM") si, prin urmare, finantarile sustenabile ale Grupului BCR, reprezinta o clasificare care abordeaza in principal oportunitatile si impacturile pozitive si, in anumite conditii, poate contribui la atingerea obiectivelor de decarbonizare:

- Finantarea de proiecte de energie regenerabila (de exemplu, energie din surse regenerabile precum energia eoliana si solara, stocarea in baterii) permite productia de energie neutra din punct de vedere emisii CO_{2e} si ofera noi oportunitati pentru portofoliu.
- Finantarea altor proiecte de tranzitie energetica permite productia de energie cu emisii reduse de carbon, necesara pentru un sistem economic cu emisii reduse de carbon in limitele planetare.
- Oportunitatile financiare suplimentare rezulta din investitii sustenabile (de exemplu, economia circulara, transportul sustenabil) si din finantarea clientilor care sprijina decarbonizarea si tranzitia catre un model de afaceri durabil.
- Finantarea solutiilor de adaptare la schimbarile climatice poate genera oportunitati financiare noi, contribuind in acelasi timp la reducerea vulnerabilitatilor la impacturile schimbarilor climatice.

Finantarea sustenabila genereaza un impact demonstrabil asupra decarbonizarii in sectoarele imobiliar si energetic:

- In sectorul imobiliar, finantarea proprietatilor eficiente din punct de vedere energetic reduce semnificativ intensitatea emisiilor in comparatie cu finantarea traditionala, consolidand alinierea dintre finantarea durabila si obiectivele climatice.
- In sectorul energetic, finantarea energiei regenerabile sustine in mod inerent atenuarea schimbarilor climatice prin inlocuirea generarii de energie pe baza de combustibili fosili, implicand astfel beneficii pentru mediu. Aceste proiecte sunt prioritizate si urmarite sistematic in cadrul portofoliului Grupului BCR, reflectand angajamentul Grupului fata de transformarea energetica si extinderea solutiilor de energie curata. In cazul finantarii proiectelor, Grupul BCR presupune ca proiectele de energie regenerabila (eoliana, solara, geotermala si hidroenergetica) au un factor de emisie pentru emisiile de gaze cu efect de sera ("GES") de categoria 1 si 2 egal cu zero (a se vedea sectiunea „Metodologie Credite de afaceri, Obligatiuni corporative si Finantare de proiecte” la E1-6 „Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 si emisiile totale de GES”).

Actiunile, indicatorii si tintele aferente Finantarilor Sustenabile sunt corelate partial cu impacturile, riscurile si oportunitatile materiale (IRO) prezentate in capitolul „E1 SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri”.

Metodologie

„Finantare sustenabila” este un termen utilizat de Grupul BCR pentru a defini finantarile care abordeaza interactiunea dintre impacturile si oportunitatile de mediu identificate de Grupul BCR si care sunt aliniate cu metodologia de finantare sustenabila a Grupului Erste.

Aceasta metodologie presupune analiza si evaluarea portofoliului finantat de Grupul BCR, pe baza unei abordari si a unui set de criterii personalizate, fundamentate pe un set de principii derivate din standarde si cadre de referinta recunoscute la nivel international. Avand in vedere parghiile de decarbonizare „promovarea unui sector imobiliar durabil” si „reducerea emisiilor finantate in sectorul energetic”, „reducerea emisiilor in operatiunile proprii”, precum si „cadrul de implicare a clientilor” (prezentat in sectiunea „E1-3 Actiuni si resurse legate de politicile privind schimbarile climatice”), finantarile sustenabile ale Grupului BCR se concentreaza in principal pe:

Finantarile imobiliare:

- Cladiri eficiente din punct de vedere energetic, cu indicatori de eficienta energetica conform Certificatul de Performanta Energetica (de exemplu, clasa energetica A).
- Cladiri conforme cu cerintele pentru o "cladire cu consum de energie aproape zero" (NZEB) in conformitate cu Directivei UE 31/2010.

Metodologia aferenta acestor criterii este detaliata in capitolul "E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea".

Finantarea proiectelor de energie regenerabila:

— Sprijinirea atingerii obiectivelor de decarbonare prin finantarea tehnologiilor de tranzitie, tranzitia catre surse de energie regenerabila, capacitati de stocare in baterii, modernizarii retelelor de transmisie si distributie.

Detalii suplimentare privind metodologia de selectie si criteriile aplicate sunt prezentate in capitolul "E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea". In plus, parghiile de decarbonizare mentionate mai sus contribuie la atingerea tintelor explicate in capitolul "E1-3 - Actiuni si resurse legate de politicile privind schimbarile climatice".

Metodologia de Finantare Sustenabila ("SFM") constituie cadrul de clasificare a finantarilor sustenabile care sprijina tranzitia climatica a clientilor Grupului BCR si contribuie la realizarea tintelor stabilite, respectiv: 15% credite ipotecare sustenabile pana in 2027 si 25% finantari sustenabile catre corporatii in 2026. Prin aplicarea acestei metodologii, Grupul BCR isi consolideaza rolul important in domeniul finantarii sustenabile (pentru detalii suplimentare privind prioritatile strategice, a se vedea capitolul "SMB-1 - Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric").

Perspective metodologice pentru 2026

Aceasta metodologie va fi rafinata pentru a sprijini mai eficient tintele de decarbonizare. Abordarea privind Finantarile Sustenabile va fi extinsa pentru a include o gama mai larga de activitati si sectoare cu impact, facand-o mai relevanta si conectata la evolutiile pietei. Dincolo de cladirile eficiente energetic si energia regenerabila, abordarea rafinata va include, de exemplu, printre altele, productia cu emisii reduse de carbon, imbunatatirea utilizarii apei si a eficientei in toate sectoarele. Metodologia actualizata ramane ancorata in standarde recunoscute si va beneficia de un cadru robust de guvernanta, iar dialogul continuu cu partile interesate va asigura alinierea cu asteptarile pietei. Noua abordare urmeaza sa fie implementata incepand cu 2026.

Domeniul de aplicare

Metodologia stabilita in SFM se aplica BCR, asa cum este explicat in capitolul „E1-4 Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea”. Politica acopera grupurile de clienti care in prezent nu se incadreaza in domeniul de aplicare al cerintelor obligatorii de publicare a informatiilor din Taxonomia UE, cum ar fi IMM-urile. Aceasta tine cont in mod explicit de infrastructura lor limitata de raportare, permitand metode simplificate de colectare a datelor in cazul in care informatiile oficiale privind sustenabilitatea nu sunt inca disponibile. ICP-ul de Finantare Sustenabila se aplica liniilor de afaceri corporative si de retail ale BCR. ICP-ul de Finantare Sustenabila al BCR este un indicator intern legat de remuneratie si nu trebuie confundat cu ICP-ul Green Asset Ratio (GAR) din cadrul Taxonomiei UE. Comitetul Executiv al BCR nu dispune de un ICP pentru raportul GAR.

Seful Departamentului de Sustenabilitate al BCR este responsabil pentru aprobarea si implementarea politicii in BCR. Metodologia nu a fost inca transpusa oficial intr-o politica BCR in 2025. Metodologia este disponibila doar intern, dar elemente ale acesteia, cum ar fi criteriile pentru finantare sustenabila, sunt discutate cu clientii in cadrul dialogurilor regulate ESG desfasurate de BCR.

POLITICA DE FINANTARE RESPONSABILA A GRUPULUI BCR

Obiectivele politicii pentru abordarea impacturilor, riscurile si oportunitatile respective

Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR stabileste criterii sectoriale ESG de excludere si eliminare treptata, inclusiv praguri si linii directoare pentru determinarea eligibilitatii tranzactiilor pentru a preveni riscul de credit si reputational legat de ESG. De asemenea, defineste profiluri de risc non-financiar care declanseaza diligenta necesara si o evaluare detaliata. In plus, politica descrie proceduri de evaluare pentru sectoare si subsectoare specifice pentru a asigura o luare a deciziilor informata, aliniata cu angajamentul de a furniza servicii de finantare responsabila.

Astfel, politica sustine atingerea tintelor pentru 2050 de decarbonizare a portofoliului. Pentru atingerea acestui obiectiv, Grupul BCR a implementat o structura si un cadru de guvernanta pentru punerea in aplicare a deciziilor in cadrul Politicii de Finantare Responsabila a Grupului BCR.

In 2025, a fost initiat un proces de revizuire a Politicii de Finantare Responsabila a Grupului BCR, cu scopul de a sprijini o tranzitie energetica responsabila. Grupul BCR si-a asumat angajamentul de a elimina treptat finantarea legata de carbune pana in 2030, in conformitate cu Planul National pentru Energie si Clima (NECP). O prelungire pana in 2035 este posibila exclusiv pentru clientii existenti care au deja un plan de renuntare la carbune care vizeaza anul respectiv.

O alta schimbare preconizata este determinata de prioritatile aparute in contextul apararii. Ca urmare a schimbarii semnificative a mediului geopolitic, importanta strategica a sectorului de aparare in Europa s-a schimbat fundamental. Institutiile financiare sunt acum asteptate sa contribuie la securitatea colectiva, la rezilienta industrială si la pregatirea pentru aparare, asa cum este subliniat in Cartea Alba a UE „Pregatire pentru Aparare 2030”. Acest aspect se va reflecta in modificarile aduse criteriilor de eligibilitate pentru finantarea sectorului de aparare.

Metodologie

Politica existentă impune un proces de revizuire în două etape. Pentru a respecta cerințele politicii, initiatorul tranzacției trebuie să:

- inițieze un dialog dedicat cu clientii cu nivel ridicat de emisii. Acest dialog începe, de regulă, cu o evaluare specifică industriei și clientului a aspectelor ESG, pentru a identifica instrumentele de finanțare sustenabile care se potrivesc cu strategia de sustenabilitate și finanțare a clientului.
- colecteze informații suplimentare și documente relevante referitoare la tranzacția analizată.
- evalueze riscurile non-financiare în conformitate cu Politica de Finanțare Responsabilă a Grupului BCR și dacă este necesar, să propună măsuri de monitorizare și urmărire corespunzătoare.

A doua etapă este efectuată de Departamentul de Sustenabilitate și funcția de Management al Riscurilor Non-Financiare ("NFR"). Aceste echipe se asigură ca toate riscurile relevante sunt identificate, evaluate, măsurate, monitorizate, gestionate și raportate corespunzător de către Unitățile de Afaceri din prima linie de apărare și, în cazul în care devine relevant, ghidează initiatorul tranzacției și angajații implicați prin procesul NFR aplicabil tranzacției analizate.

Grupul BCR aplică criteriile de excludere pentru sectorul energetic, apărare, precum și pentru sectorul jocurilor de noroc și acoperă suplimentar tema biodiversității pentru a consolida gestionarea riscurilor de mediu și climatice, precum și a aspectelor legate de securitatea energetică a proiectelor de tranziție energetică. Aceste principii sunt aliniate la standarde recunoscute în industrie și sunt considerate bune practici de către diverse părți interesate. Totodată, ele reflectă angajamentul Grupului BCR de a reduce emisiile de carbon și de a susține importanța strategică a proiectelor de energie regenerabilă și de eficiență energetică.

Domeniu de aplicare

Politica se aplică tranzacțiilor înregistrate în bilanț și în afara bilanțului BCR și BCR Leasing IFN S.A. și nu se aplică lanțului valoric în amonte al Grupului BCR.

Toate produsele și serviciile din segmentul Corporativ al entităților de finanțare ale Grupului BCR se află în aria de aplicare a acestei politici, indiferent dacă finanțarea este directă sau indirectă, în bilanț sau în afara bilanțului și indiferent dacă există sau nu riscuri financiare asociate.

O companie sau grup client este considerat în domeniul de aplicare a politicii dacă activitatea economică vizată de tranzacție reprezintă mai mult de 5% din cifra de afaceri a grupului, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Nu se află în sfera de aplicare a acestei politici produsele din segmentul retail (cu excepția tranzacțiilor din domeniul apărării), tranzacțiile unice de plată, tranzacțiile sub pragul de 1 milion de euro în cadrul unei limite deja aprobate (cu excepția tranzacțiilor din domeniul apărării) și „Investițiile Responsabile” (inclusiv Erste Asset Management). Pentru tranzacțiile gestionate de Departamentul Instituțiilor Financiare sub pragul de 0,5 milioane de euro în cadrul limitei aprobate, conformitatea cu Politica de Finanțare Responsabilă a Grupului BCR este evaluată la nivelul liniei de afaceri.

Politica de Finanțare Responsabilă a Grupului BCR, inclusiv orice modificări sau actualizări, este supusă aprobării formale de către Comitetul Executiv. Această politică este în responsabilitatea Departamentului de Sustenabilitate și este disponibilă pe platforma internă a Grupului BCR. Părțile interesate externe relevante pot primi la cerere acest document prin e-mail. Prin aderarea la această politică, Grupul BCR își asumă angajamentul de a respecta cerințele Acordului de la Paris, precum și ale Taxonomiei UE.

POLITICA BCR DE GESTIONARE A RISCULUI DE CREDIT DIN RETAIL

Obiectivele politicii pentru abordarea impacturilor, riscurile și oportunitățile respective

Costurile operaționale și cheltuielile de capital mai ridicate ale clienților, necesare pentru a se alinia la standardele tot mai stricte determinate de schimbările climatice, pot conduce la scăderea profitabilității companiilor din sectoarele mari consumatoare de energie, precum și la deficit de lichiditate pentru clienții din segmentul retail. De asemenea, Grupul BCR se confruntă cu un risc de credit mai ridicat, deoarece evenimentele asociate tranziției climatice pot afecta negativ profitabilitatea modelelor de afaceri și a stabilitatea financiară a debitorilor. Pentru Grupul BCR, aceste consecințe se traduc prin creșterea provizioanelor pentru riscuri, ceea ce are ca rezultat efecte adverse atât asupra contului de profit și pierdere, cât și asupra fondurilor proprii. Politica sprijină atingerea tintelor de decarbonizare ale portofoliului pentru 2050. Părgiile de decarbonizare care contribuie în principal sunt reducerea emisiilor în sectorul energetic, precum și promovarea unui sector imobiliar durabil (pentru mai multe detalii, a se vedea capitolul "E1-3 - Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice"). Pentru o înțelegere detaliată a indicatorilor de CO₂e asociați emisiilor finanțate, capitolul "E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1,2,3 și emisiile totale de GES" prezintă rezultatele complete pentru anul în curs și perioadele precedente.

Metodologie

Politica impune entitatilor de creditare ale Grupului BCR sa colecteze si sa stocheze datele de durabilitate, care pot fi obtinute printr-un Certificat de Performanta Energetica ("EPC") al obiectului finantat sau printr-o metoda alternativa de evaluare a clasificarii energetice. In situatia in care nu se primesc informatii despre clasificarea energetica, se considera automat cea mai slaba categorie disponibila in scala de performanta energetica pentru luarea deciziei de creditare. Politica include conditii speciale de creditare bazate pe valorile de eficienta energetica ale obiectelor finantate. Aceste conditii recunosc ca obiectele cu eficienta energetica mai scazuta sunt mai susceptibile la a suporta costuri viitoare mai mari de intretinere si investitii, ceea ce ar putea avea un impact asupra capacitatii de rambursare a clientilor si ar putea reprezenta un risc de credit. O eficienta energetica mai mare, demonstrata printr-un certificat EPC, inseamna o amprenta de carbon mai mica pentru cladire. Astfel, in cazul creditelor ipotecare de retail, pretul creditului este corelat cu eficienta energetica a garantiei imobiliare, iar achizitiile de proprietati mai eficiente din punct de vedere energetic sunt stimulate prin reduceri ale ratei dobanzii, aplicabile pe intreaga durata de viata a creditului.

In cadrul procesului de creditare al BCR, parametrii recomandati pentru creditele imobiliare sunt diferentiati in functie de tipul de produs pentru a reflecta particularitati precum nivelurile Certificatului de Performanta Energetica ("EPC"). In consecinta, fiecarui tip de produs ii este atribuit un scor minim specific de aplicare si o cerinta de venit minim, care determina eligibilitatea unui client pentru un raport maxim Serviciul Datoriei/Venit (DSTI) mai ridicat decat cel standard.

Domeniu de aplicare

Domeniul de aplicare al politicii vizeaza entitatile Grupului BCR care desfasoara activitati de creditare pentru persoane fizice si microentitati. Chief Risk Officer-ul (CRO) BCR este responsabil pentru implementarea politicii si pentru asigurarea faptului ca si filialele detinute majoritar respecta, de asemenea, cerintele acestei politici. Politica, disponibila la nivel intern, acopera intregul ciclu de creditare retail, care include acordarea creditelor, administrarea portofoliului si colectarea creantelor. Nu sunt mentionate excluderi explicite in ceea ce priveste activitatile sau lantul valoric din amonte si din aval.

Prin aderarea la aceasta politica, Grupul BCR respecta, de asemenea, Ghidurile Autoritatii Bancare Europene (EBA) privind acordarea si monitorizarea imprumuturilor, cerintele Regulamentului General privind Protectia Datelor ("GDPR") ale UE si de cunoastere a clientelei ("KYC - Know Your Customer"), precum si reglementarile si recomandările emise de Banca Nationala a Romaniei. Aceasta politica este disponibila pentru partile interne interesate si a fost, de asemenea, comunicata Bancii Nationale a Romaniei.

POLITICA DE FINANTARE IMOBILIARA BCR

Obiectivele politicii pentru abordarea impacturilor, riscurile si oportunitatile respective

BCR beneficiaza de oportunitati financiare care decurg din finantarea si investitiile in companii care ofera solutii pentru adaptarea la schimbarile climatice, precum si finantarea solutiilor de adaptare pe piata imobiliara (imobiliare comerciale). Cu toate acestea, BCR ia in considerare si riscurile fizice legate de clima, care pot duce la o devalorizare a garantiilor si/sau la efecte negative asupra modelelor de afaceri si stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele sunt cresterea provizioanelor de risc si impactul negativ asupra contului de profit sau pierdere BCR si a fondurilor proprii. Din acest motiv, Politica de Finantare Imobiliara BCR impune o evaluare a sustenabilitatii proiectelor de finantare imobiliara inainte de luarea unei decizii de creditare. Finantarea activelor cu emisii ridicate de CO₂, considerate a prezenta un risc ridicat sau mediu, este supusa unor clauze de creditare mai stricte. Prin aceasta, politica contribuie la atingerea tintelor de decarbonizare a portofoliului pentru 2050. Unul dintre principale mecanisme de decarbonizare care este esential pentru atingerea tintelor politicii vizeaza "promovarea unui sector imobiliar durabil" (pentru mai multe detalii, a se vedea capitolul "E1-3 - Actiuni si resurse legate de politicile privind schimbarile climatice"). Ca parte a Politicii de Finantare Imobiliara, Grupul BCR sprijina respectarea standardelor si initiativelor internationale recunoscute in materie de durabilitate. La evaluarea finantarii imobiliare, sunt avute in vedere, dupa caz, criteriile tehnice de selectie si principiile „A nu prejudicia semnificativ” ("Do No Significant Harm - DNSH") din Regulamentul privind Taxonomia UE. Rezultatele detaliate privind emisiile de CO₂e asociate emisiilor finantate, aferente anului curent, sunt disponibile in capitolul "E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1,2,3 si emisiile totale de GES".

Metodologie

In ceea ce priveste procesul de monitorizare, politica impune o evaluare a eficientei energetice, a riscului fizic (de exemplu, inundatii, seceta etc.) si a emisiilor CO₂e a activului. De asemenea, politica impune un Raport de Diligenta Tehnica ("Due Dilligence Tehnic"), care include documentarea urmatoarelor aspecte:

- potentialul de Incalzire Globala pentru ciclul de viata al cladirii
- raport ESG
- zone sensibile la inundatii
- Certificatul de Performanta Energetica
- Consumul de energie

— Sistem fotovoltaic

— Contracte de furnizare de energie regenerabila/ surse de energie neregenerabila si Raport de mediu si strategie privind riscurile climatice si clima

Domeniu de aplicare

Domeniul de aplicare al Politicii include toate tranzactiile de finantare imobiliara cu clienti corporate sau grupuri de clienti, indiferent de criteriile de segmentare. Acesta acopera segmentul Imobiliar Comercial al BCR, toti clientii din sfera de finantari specializate pentru active imobiliare generatoare de venit, precum si clientii cu anumite coduri din 'Clasificarea Statistica a Activitatilor Economice in Comunitatea Europeana' ("NACE"), aferente segmentului Corporativ sau segmentele industriale de imobiliare sau hoteluri si agrement.

Comitetul Executiv al BCR este responsabil pentru aprobarea si implementarea politicii. Politica este disponibila partilor interesate din interiorul organizatiei pe pagina web interna a Grupului BCR.

POLITICA DE CREDITARE CORPORATIVA BCR

Obiectivele politicii pentru abordarea impacturilor, riscurile si oportunitatile respective

Politica de Creditare Corporativa a BCR defineste reguli si principii aplicabile la nivel de Grup pentru creditarea corporativa, pentru a asigura un management solid al riscului de credit, practici bancare responsabile si evaluari standardizate ale bonitatii clientilor. Politica sprijina gestionarea riscurilor care decurg din atenuarea schimbarilor climatice si din tranzitia energetica, prin realizarea unei evaluari ESG cuprinzatoare a clientilor corporativi si IMM-urilor cu valori mobiliare transferabile admise la tranzactionarea pe o piata reglementata din Uniunea Europeana ("UE"). Grupul BCR se poate confrunta cu un risc de credit mai mare din cauza evenimentelor de tranzitie legate de schimbarile climatice, care pot duce la efecte negative asupra profitabilitatii modelelor de afaceri si a stabilitatii financiare a debitorilor. Consecintele constau in provizioane de risc ridicate pentru Grupul BCR si sunt asociate cu un impact negativ asupra contului de profit sau pierdere si asupra fondurilor proprii. De exemplu, instabilitatea preturilor pe piata energiei, determinata de schimbarile climatice, poate duce la scaderea profitabilitatii companiilor care apartin sectoarelor cu emisii ridicate. Prin gestionarea acestor riscuri, politica sprijina tintele de decarbonizare ale portofoliului Grupului BCR si potentiala reducere ulterioara a emisiilor. Principala parghie de decarbonizare care contribuie la atingerea obiectivului Politicii este "reducerea emisiilor in sectorul energetic" (pentru mai multe detalii, a se vedea capitolul "E1-3 - Actiuni si resurse legate de cu politicile privind schimbarile climatice"). Rezultatele detaliate privind CO_{2e} pentru emisiile finantate, aferente anului curent, sunt disponibile in capitolul "E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 si emisiile totale de GES".

In cazul in care clientii sunt expusi unor riscuri crescute de durabilitate, acestea trebuie evaluate in mod corespunzator in raport cu pozitia lor financiara in solicitarea de credit si luate in considerare in decizia finala de creditare, precum si in rating. Pentru companiile mari din anumite industrii, care nu au un plan de tranzitie climatica si nu masoara emisiile actuale, orice tranzactie noua, inclusiv una care implica exceptie de la politica, trebuie aprobata in conformitate cu reglementarile privind Competentele de Aprobare. Acest lucru asigura integrarea aspectelor semnificative de durabilitate in procesul de creditare si incurajeaza clientii sa adopte practici durabile. In plus, evaluarile ESG sunt actualizate anual pentru a reflecta orice modificari ale riscurilor ESG ale clientului.

Metodologie

Evaluarea performantei sau solvabilitatii clientului include o analiza a indicatorilor financiari si a implicarii acestuia in activitatile de atenuare a schimbarilor climatice. Chestionarele de evaluare ESG sunt utilizate in cadrul procesului de acordare a creditelor pentru a evalua riscurile de atenuare a schimbarilor climatice si modul in care factorii ESG pot influenta pozitiv (atenuare) sau negativ (riscuri) performanta financiara sau solvabilitatea clientului. Clientii corporativi mari ("Large Corporate"), IMM-urile cu valori mobiliare transferabile pentru tranzactionare pe o piata reglementata a UE, intreprinderile detinute de stat cu o cifra de afaceri anuala consolidata > 50 de milioane EUR si clientii din domeniul imobiliar sunt obligati sa comunice, in cadrul evaluarii prin Chestionarul ESG, amprenta de carbon, precum si compensarile emisiilor de carbon ("carbon offsets"). In plus, sunt analizate mixul energetic si eficienta energetica ale clientului. Un mix energetic mai sustenabil si o eficienta energetica mai ridicata, contribuie pozitiv la evaluarea generala a performantei clientului.

Domeniu de aplicare

Politica este, de asemenea, aplicabila si filialei BCR Leasing IFN SA si acopera toti clientii corporate (LC, IMM-URI, CRE-Proprietati Imobiliare Comerciale, Corporatii detinute de entitati suverane sau sub-suverane si sectorul public). Politica exclude in mod explicit clientii implicati in activitati suspecte si ilegale sau industrii controversate, precum si holdingurile financiare fara transparenta si companiile captive sau inregistrate in jurisdictii offshore.

Prin aderarea la aceasta politica, BCR se conformeaza "Ghidului EBA ("Autoritatii Bancare Europene") privind initierea si monitorizarea creditelor". Comitetul Executiv este responsabil pentru punerea in aplicare a Politicii. Politica este disponibila pe pagina web interna a Grupului BCR.

E1-3 – ACTIUNI SI RESURSE LEGATE DE POLITICILE PRIVIND SCHIMBARILE CLIMATICE

Sectorul energetic si cel imobiliar din portofoliul Grupului BCR sunt esentiale pentru eforturile sale de decarbonizare. Pentru a-si atinge tinta de emisii nete zero pana in 2050, BCR se concentreaza pe patru parghii de decarbonizare a portofoliului, care includ mai multe actiuni cheie deja implementate. Pentru o intelegere mai ampla a rezultatelor CO_{2e} asociate emisiilor finantate, va rugam sa consultati capitolul "E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1,2,3 si emisiile totale de GES". Cheltuielile operationale si cheltuielile de capital, actuale si viitoare, aferente implementarii actiunilor de mai jos, sunt considerate sume nesemnificative.

Pentru a-si atinge tinta de emisii nete zero propriile operatiuni proprii, BCR a definit o parghie separata de decarbonizare, care vizeaza in principal aspecte legate de mobilitatea angajatilor, cresterea eficientei energetice a cladirilor si trecerea la surse de energie cu emisii reduse de carbon.

PARGHIA DE DECARBONIZARE 'PROMOVAREA UNUI SECTOR IMOBILIAR SUSTENABIL'

BCR isi propune sa reduca emisiile finantate prin cresterea finantarii sustenabile in sectorul imobiliar prin intermediul a doi factori principali: Financial Health Commercial Real Estate Tool utilizat pentru monitorizarea amprentei de carbon a portofoliilor de proprietati imobiliare comerciale si dezvoltarea unor solutii de Finantare pentru Renovare, destinate evaluarii nevoilor de renovare ale locuintelor clientilor si a nivelului de eficienta energetica.

Motivarea cu succes a clientilor sa adopte masuri pentru imbunatatirea performantei energetice a cladirilor pe care le detin, finantate de Grup, contribuie la reducerea in termeni absoluti a emisiilor finantate daca imprumuturi cu emisii mai mari ajung la scadenta. Ca urmare, aceasta contribuie la atingerea tintelor de decarbonizare a portofoliului pana in 2050. Eficacitatea actiunilor din cadrul acestei parghii este evaluata in functie de atingerea tintei de 25% finantare sustenabila corporativa si a tintei de 15% credite ipotecare sustenabile (pentru detalii suplimentare privind tintele, a se vedea capitolul "E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea").

Factor 1: Financial Health Commercial Real Estate Tool

BCR utilizeaza instrumentul "Financial Health Commercial Real Estate Tool", dezvoltat la nivelul Grupului Erste, pentru a imbunatati interactiunea cu clientii, a creste transparenta si a imbunatati calitatea generala a portofoliului. Se preconizeaza ca acest instrument sa aiba un impact pozitiv asupra atenuarii schimbarilor climatice, prin facilitarea identificarii si promovarii practicilor de constructie eficienta din punct de vedere energetic. Prin integrarea datelor la nivel de activ privind performanta energetica si emisiile de gaze cu efect de sera (GES), instrumentul permite atat Bancii, cat si clientilor sai, sa monitorizeze si sa gestioneze in mod activ amprenta de carbon a portofoliilor de proprietati imobiliare comerciale. Instrumentul contribuie la cresterea gradului de constientizare in randul clientilor si incurajeaza adoptarea de solutii de energie regenerabila, precum instalarea de panouri fotovoltaice sau achizitia de electricitate verde. Prin aceasta initiativa, Grupul BCR isi propune cresterea eficientei energetice si reducerea emisiile de carbon in cadrul portofoliului sau de proprietati imobiliare comerciale.

Instrumentul "Financial Health Commercial Real Estate Tool" integreaza Indicatori Cheie de Performanta ("ICP") ai activelor clientilor cu valori de referinta obtinute din datele de portofoliu ale Grupului Erste, din politicile interne si din pragurile de gaze cu efect de sera ("GES"). De exemplu, BCR compara Certificatele de Eficienta Energetica ("EPC"-urile) ale clientilor cu cele ale altor active de tip "proprietati imobiliare comerciale" ("CRE") ale clientilor din portofoliu (valorile EPC ale activelor CRE). Un prag predefinit de CO_{2e} permite BCR sa identifice activele care sunt favorabile in ceea ce priveste emisiile de CO_{2e} si care sunt aliniate la traiectoria sa de reducere a emisiilor la nivel de portofoliului. Instrumentul permite clientilor sa-si vizualizeze proiectele, sa le compare cu alte proiecte din portofoliu si sa le pozitioneze in contextul traiectoriilor de decarbonizare ale proprietatilor imobiliare comerciale ("CRE") ale BCR.

Procesul de evaluare a fiecarui client din portofoliu este in curs de desfasurare si va continua pe tot parcursul anului 2026. Obiectivul principal este de a interactiona cu toti clientii relevati din segmentul Proprietati Imobiliare Comerciale, folosind informatiile disponibile despre activele de baza. In acest fel, Instrumentul "Financial Health Commercial Real Estate Tool" contribuie indirect la atenuarea schimbarilor climatice si la reducerea gazelor cu efect de sera, prin facilitarea identificarii si promovarii practicilor de constructie eficienta energetic in randul clientilor.

Factor 2: Finantarea pentru Renovare

Pentru a sprijini tranzitia catre eficienta energetica a proprietatilor rezidentiale, Grupul BCR intentioneaza sa ofere in continuare clientilor sai de retail produse dedicate pentru a raspunde nevoilor de renovare a locuintelor. BCR a lansat in august 2021 creditul

"Casa Mea Natura", dedicat locuințelor eficiente energetic. Acest produs poate fi accesat cu condiția existenței unui Certificat de Performanță energetică ("EPC") de clasa A sau B, emis pe baza celei mai recente metodologii în vigoare aplicabile la nivel național.

BCR își va concentra în continuare eforturile pentru susținerea lucrărilor de renovare ale clienților și pe identificarea de noi produse și parteneriate dedicate. Pe termen lung, BCR intenționează să introducă noi produse concepute pentru a sprijini creșterea eficienței energetice a clădirilor. De asemenea, BCR va continua acțiunile menite să îmbunătățească gradul de colectare a Certificatelor de Eficiență Energetică ("EPC") pentru portofoliul său de credite garantate acordate persoanelor fizice, concentrându-se pe implementarea de campanii personalizate. Rezultatele așteptate includ creșterea interacțiunii cu clienții prin diferite canale, astfel încât mulți proprietari de locuințe să adopte măsuri de renovare pentru eficiența energetică și să obțină un Certificat de Performanță Energetică ("CPE").

Prin dezvoltarea și implementarea de noi soluții de finanțare, BCR va continua să sprijine clienții săi în îmbunătățirea eficienței energetice a locuințelor lor, promovând astfel soluții de locuințe durabile. În plus, clienții sunt încurajați să acceseze programe de subvenționare și opțiuni de finanțare, facilitând utilizarea tehnologiilor de economisire a energiei, precum panouri solare, pompe de caldura și soluții de izolație termică. Atunci când este fezabil din punct de vedere financiar și parametrii de risc sunt îndepliniți, BCR simplifică procesul de acordare a finanțării pentru modernizări energetice, reducând timpul de acces la fonduri. Aceasta măsura susține implementarea și respectarea Politicii privind gestionarea riscului de credit din retail și a SFM. Totodată, contribuie la atingerea țintei privind "creditele ipotecare durabile", astfel cum este prezentat în tabelul "Finanțarea Sustenabilă – valori reale și ținte" în capitolul "E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea".

Grupul BCR își consultă în mod proactiv clienții, oferind opțiuni de calcul referitoare la renovare și finanțarea lor folosind diferite canale. Prin utilizarea calculatorului de renovare și a soluțiilor de finanțare asociate, Grupul BCR își sprijină clienții în îmbunătățirea eficienței energetice a locuințelor lor, promovând astfel soluții de locuințe durabile. Eficiența acestei inițiative va fi monitorizată prin numărul de credite de renovare acordate.

Domeniul de aplicare al parghiei de decarbonizare

Instrumentul "Financial Health Commercial Real Estate Tool" a fost implementat de Grupul BCR, iar procesul de evaluare a tuturor activelor existente din portofoliu este preconizat să fie finalizat pe termen scurt și mediu. Instrumentul se concentrează pe lantul valoric din aval și vizează portofoliul de proprietăți imobiliare comerciale al BCR. "Finanțarea pentru Renovare" se va aplica, de asemenea, lantului valoric din aval al Grupului BCR, concentrându-se pe clienții de credite ipotecare din segmentul de retail, vizându-i în special cei ale căror proprietăți prezintă un nivel ridicat al intensității energetice. Rezultatele detaliate privind emisiile CO₂e asociate emisiilor finanțate, aferente anului curent, sunt prezentate în capitolul "E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1,2,3 și emisiile totale de GES", în tabelele "Emisii finanțate" și "Emisii finanțate funcție de calitatea datelor".

Acțiunile din cadrul parghiei de decarbonizare „Promovarea unui sector imobiliar durabil” au fost avute în vedere în mod special pe termen scurt și mediu, însă având în vedere țintele de decarbonizare stabilite, acestea vor fi dezvoltate în continuare astfel încât să fie utilizate și pe un orizont de timp mai lung. Pentru implementarea acestor acțiuni, sunt alocate resurse din echipele din Corporate, Retail, Riscuri și Sustenabilitate.

PARGHIA DE DECARBONIZARE 'REDUCEREA EMISIILOR FINANȚATE ÎN SECTORUL ENERGETIC'

BCR își propune să reducă emisiile finanțate în sectorul energetic prin creșterea finanțărilor sustenabile destinate proiectelor de energie regenerabilă și prin reducerea portofoliului de credite în sectorul carbunelui. Contribuția la țintele de decarbonizare depinde în mod semnificativ de natura companiei finanțate. De exemplu, o companie dependentă de carbune sau de combustibili convenționali care utilizează finanțarea pentru a implementa soluții de tranziție (de exemplu, cum ar fi parcurile eoliene) își poate reduce dependența de tehnologiile bazate pe combustibili fosili.

Această parghie contribuie la decarbonizarea portofoliului energetic al BCR și este în conformitate cu Metodologia de Finanțare Sustenabilă care definește investițiile de dezvoltare durabilă ce contribuie la neutralitatea climatică, precum și cu Politica de Finanțare Responsabilă a Grupului BCR care stabilește criterii de excludere pentru activitățile economice cu un impact socio-ecologic negativ, cum ar fi investițiile în activități energetice specifice cu emisii ridicate de carbon. De asemenea, această parghie contribuie la obiectivele Politicii de Creditare Corporativă a BCR. Prin urmare, această parghie de decarbonizare adresează IRO-urile aplicabile acestor politici, așa cum sunt prezentate în capitolul "E1-2 - Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea". Acțiunile aferente acestei parghii de decarbonizare susțin obiectivele politicilor, cum ar fi ambiția de portofoliu net zero pentru 2050, precum și ținta de 25% de finanțare sustenabilă pentru corporații. Modul în care sunt atinse aceste ținte este prezentată în capitolul "E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea".

Prin acțiunile-cheie "finanțarea energiei din surse regenerabile" și "reducerea finanțării legate de carbune", expunerea față de companiile din sectorul energetic cu intensitate ridicată a emisiilor va fi redusă, în timp ce finanțarea proiectelor de energie regenerabilă permite producția de energie neutră din punct de vedere CO₂e. Acesta este necesar pentru tranziția către un sistem economic cu emisii scăzute de carbon, în limite durabile, oferind noi oportunități de energie "curată" pentru portofoliul BCR.

Actiunea-cheie 1: Finantarea energiei din surse regenerabile

Prin finantarea energiei regenerabile, BCR isi propune sa creasca ponderea finantarii sustenabile destinata proiectelor care sprijina tranzitia catre surse de energie mai "curate", contribuind la adoptarea unor solutii de energie regenerabila, inclusiv energie eoliana, solara si capacitati de stocare a energiei. Impactul anticipat include o crestere a volumului de finantare pentru proiectele de energie regenerabila si o reducere a emisiilor finantate din sectoarele de productie a energiei si caldurii, in special daca companiile dependente de combustibili fosili trec la tehnologii energetice mai durabile. Aceasta initiativa este o masura esentiala care contribuie la indeplinirea tintelor si obiectivelor Grupului BCR privind Finantarea Sustenabila.

La sfarsitul anului 2025, expunerile producatorilor de energie regenerabila reprezentau 75% din totalul portofoliului de productie de energie electrica al Grupul BCR. Aceste expuneri sunt asociate unei intensitati a emisiilor egala cu zero si corespund unor activitati de finantare cu destinatie specifica, dedicate producerii de energie regenerabila, cum ar fi proiectele eoliene si solare.

Aceasta distributie a portofoliului reflecta angajamentul Grupului BCR fata de tranzitia energetica si orientarea sa strategica pe sustinerea extinderii infrastructurii de energie regenerabila. Prin mentinerea unei ponderi semnificative de finantare a energiei regenerabile, Grupul BCR contribuie la eforturile de decarbonizare si sprijina transformarea catre un sistem electric cu emisii reduse de carbon.

Actiunea-cheie 2: Reducerea finantarii carbonului

In conformitate cu Politica de Finantare Responsabila, Grupul BCR s-a angajat sa reduca progresiv finantarile pentru extractia de carbune termic si pentru productia de energie pe baza de carbune, eliminand treptat finantarea carbonului pana in 2030, in conformitate cu Planul National Integrat in domeniul Energiei si Schimbarilor Climatice ("PNIESC") al Romaniei (cu o perioada de prelungire pana in 2035, pentru clientii existenti din portofoliul de caldura si abur, precum si de productie a energiei electrice, daca sunt deja indeplinite anumite conditii, cum ar fi adoptarea unui plan de tranzitie credibil, cu termen clar pentru iesire pana in 2035). Pentru sectorul de petrol si gaze, Grupul BCR s-a angajat sa evite orice extindere a finantarii pentru exploatarea petrolului si gazelor, cu exceptia cazului in care aceasta este cruciala pentru independenta fata de Rusia si este indispensabila pentru securitatea energetica nationala in Europa. Productia de energie electrica pe baza de gaze si infrastructura aferenta pot avea in continuare rol de solutie de tranzitie si pot fi finantate atata timp cat indeplinesc si criteriile stabilite in Taxonomia UE.

BCR interactioneaza in mod activ cu toti clientii expusi la carbunele termic, concentrandu-se pe intelegerea planurilor lor de tranzitie. Grupul analizeaza in detaliu toti clientii din acest sector in timpul procesului anual de revizuire pentru a evalua si alinia planurile lor de tranzitie cu ambitia Bancii de emisii net zero pana in 2050. Aceasta include identificarea clientilor care obtin peste 25% din venituri din activitati ce implica carbunele termic si solicitarea ca acestia sa prezinte un plan de iesire credibil, cu termene clare. BCR se asigura, de asemenea, ca dialogul cu clientii din sectorul petrol si gaze, este orientat spre adoptarea unor planuri de actiune de mediu si strategii de decarbonizare. Aceasta include, pe de o parte, evitarea finantarii pentru extractie in sectoare neconventionale si pe de alta parte, prioritizarea interactiunii cu clientii cu emisii ridicate, care fac parte din tintele de decarbonizare ale sectorului lor, pentru a evalua planurile lor de tranzitie, inclusiv investitiile CapEx necesare.

Prin implementarea celor doua masuri prezentate, aceasta initiativa va conduce la o reducere substantiala a intensitatii emisiilor finantate. Finantarea energiei regenerabile reprezinta in prezent a doua cea mai mare componenta a tintei Bancii de 25% finantare sustenabila. Pe langa Politica de Finantare Imobiliara este cel mai semnificativ contribuitor la reducerea emisiilor finantate. Se estimeaza ca strategia Romaniei de eliminare treptata a carbonului va conduce la o reducere semnificativa a emisiilor finantate asociate combustibililor fosili. Concentrarea pe finantarile cu destinatie specifica in tehnologiile regenerabile, cum ar fi energia eoliana, solara si hidro, va reduce suplimentar emisiile finantate de BCR si va contribui semnificativ la tinta de 25% de finantare sustenabila corporativa .

Informatii suplimentare privind reducerile de GES obtinute pot fi gasite in tabelul "Tinte de decarbonizare a portofoliului", cu un accent deosebit pe sectorul productiei de energie electrica.

Domeniul de aplicare al parghiei de decarbonizare

Domeniul de aplicare al masurii de "Finantare sustenabila pentru energie regenerabila" acopera lantul valoric din aval al Grupului BCR, vizand in mod specific proiecte de energie regenerabila din sectoarele de productie de energiei electrice si caldurii. Implementarea acestei masuri de finantare sustenabila pentru energia din surse regenerabile este conceputa pentru o perioada lunga de timp.

Actiunile din cadrul parghiei de decarbonizare „Reducerea emisiilor finantate in sectorul energetic” au fost considerate in mod special pe termen scurt si mediu, inasa, avand in vedere tintele de decarbonizare stabilite, acestea vor fi imbunatatite si utilizate si pe un orizont de timp mai lung. Pentru implementarea acestor actiuni, sunt alocate resurse din echipele de Corporates, Retail, Risk si Sustenabilitate, iar eficienta actiunii este determinata pe baza evolutiei emisiilor finantate si expunerii la carbune.

PARGHIA DE DECARBONIZARE 'CADRUL DE IMPLICARE A CLIENTILOR'

Cadrul de implicare a clientilor este o abordare holistica menita sa sprijine tranzitia clientilor din sectoarele neincluse in domeniul de aplicare al parghiilor anterioare catre modele de afaceri cu emisii reduse de carbon, asigurand totodata alinierea la tintele de decarbonizare ale portofoliului Grupului BCR.

Acest cadru reprezinta un set de instrumente format din mai multe elemente integrate, care include Chestionarul de evaluare ESG, Politica de Finantare Responsabila si Metodologia de Finantare Sustenabila. Daca Metodologia ofera un cadru pentru clasificarea finantarilor sustenabile care sprijina tranzitia climatica a clientilor Grupului BCR, chestionarul faciliteaza colectarea de date privind amprenta de mediu a proprietatilor imobiliare corporative si comerciale mari, permitand astfel Grupului sa identifice clientii expusi la riscuri de mediu, climatice, sociale si de guvernanta. Chestionarul este actualizat cel putin anual si permite evaluarea modului in care impactul factorilor ESG influenteaza riscul de credit. Astfel, Grupul BCR se concentreaza pe evaluarea planurilor de tranzitie ale clientilor si pe alinierea acestora la tintele de decarbonizare ale sectorului.

In 2025, evaluarea ESG a fost extinsa pentru a pune un accent mai mare pe rezilienta la riscurile ESG, inclusiv riscul de tranzitie, si include in prezent si evaluarea expunerii clientilor la riscuri fizice si riscuri legate de natura.

Procesul urmeaza o abordare structurata in trei faze: (1) evaluarea si selectia clientilor, (2) implicare si dialog si (3) monitorizare. Procesul de selectie a clientilor pentru Grupul BCR a fost finalizat in trimestrul 4 al anului 2025, permitand echipelor Grupului BCR sa interactioneze cu clientii in cadrul proceselor de creditare pe tot parcursul anului 2026. Cadrul revizuit va contribui in continuare la implicarea clientilor in parcursul de tranzitie, printr-o strategie adaptata nivelului lor de maturitate. Mai mult, cadrul va asigura integrarea sistematica a aspectelor legate de ESG in relatiile cu clientii, in procesele de creditare si in gestionarea portofoliului.

Prin intermediul acestui cadru, Grupul BCR isi propune sa actioneze ca un partener de incredere pentru clientii sai, sprijinindu-i sa navigheze prin provocarile tranzitiei verzi, protejandu-le in acelasi timp stabilitatea financiara. Combinand managementul riscurilor cu solutiile de finantare, Grupul BCR contribuie la o economie sustenabila si la crearea de valoare pe termen lung pentru toate partile interesate.

Domeniul de aplicare al parghiei de decarbonizare

Parghia „Cadrului de implicare a clientilor” a fost dezvoltata pentru clientii corporatii mari din portofoliul de creditare al Grupului BCR. Abordarea bazata pe implicarea clientilor permite obtinerea unei perspective mai profunde asupra planurilor de tranzitie ale clientilor Grupului BCR. Abordarea Grupului se concentreaza pe sprijinirea clientilor in procesul de tranzitie, dar include si o reevaluare a relatiei cu acei clienti care nu sunt dispusi sa isi asume angajamente de progres.

Implementarea acestei parghii este conceputa ca o initiativa pe termen lung.

PARGHIA DE DECARBONIZARE 'REDUCEREA EMISIILOR DIN OPERATIUNILE PROPRII'

Grupul BCR isi propune sa-si decarbonizeze operatiunile prin reducerea emisiilor de CO₂ asociate cu mobilitatea angajatilor prin electrificare, imbunatatirea eficientei energetice a cladirilor, trecerea la surse de energie cu emisii reduse de carbon si cresterea implicarii angajatilor prin instruire si actiuni comune. Actiunile implementate vizeaza emisiile de CO₂ din operatiunile proprii, contribuind astfel la obiectivul de net zero emisii nete, stabilit la nivelul Bancii. Actiunile Grupului BCR se concentreaza in prezent pe reducerea emisiilor de categoriile 1 si 2, deoarece gestionarea emisiilor operationale de categoria 3 reprezinta o provocare semnificativa, intrucat aceste emisii sunt influentate in mare masura de activitatile tertilor si ale partilor interesate externe. Pentru informatii suplimentare cu privire la reducerile de emisii de gaze cu efect de sera de categoriile 1 si 2, va rugam sa consultati capitolul "E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea". In plus, capitolul "E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1,2,3 si emisiile totale de GES" prezinta rezultatele curente in ceea ce priveste cantitatile de emisii CO₂. Pentru mai multe informatii despre consumul energetic si defalcarea acestuia, va rugam sa consultati capitolul "E1-5 - Consumul de energie si mixul energetic".

Pentru implementarea acestor actiuni sunt alocate resurse din partea echipelor de Management al Proprietatilor, Operatiuni IT, People and Culture si Durabilitate. Alocarea poate depinde partial de disponibilitatea resurselor, inclusiv a celor financiare. Cu toate acestea, in prezent, nu au fost identificate constrangeri in ceea ce priveste resursele, care ar putea afecta capacitatea Grupului BCR de a implementa actiunile de atenuare si adaptare la schimbarile climatice in operatiunile proprii.

Nu sunt necesare cheltuieli de capital (CapEx) sau cheltuieli de exploatare (OpEx) semnificative pentru masurile descrise.

Domeniul de aplicare al parghiei de decarbonizare

Implementarea masurilor are in vedere o perioada scurta de timp in ceea ce priveste implicarea si constientizarea angajatilor si o perioada medie de timp in ceea ce priveste decarbonizarea mobilitatii angajatilor, cresterea eficientei energetice a cladirilor proprii si consumul de energie cu emisii reduse de dioxid de carbon. Parghia de decarbonizare este monitorizata in raport cu tinta de emisii net-zero, aplicabila Grupului BCR.

Reducerea estimata a emisiilor pentru fiecare dintre actiunile/parghiile prezentate in acest capitol este descrisa prin tinta corespunzatoare din tabelul de mai jos. Reducerile obtinute sunt prezentate in sectiunea „E1-4 Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea”.

Actiune/Parghie	Tinta
Factor 1: Financial Health Commercial Real Estate Tool	Obiectiv de decarbonizare pentru credite imobiliare comerciale, obiectiv de finantare corporativa sustenabila
Factor 2: Finantarea pentru Renovare	Obiectiv de decarbonizare pentru credite ipotecare, obiectiv privind finantare sustenabila in domeniul imobiliar
Actiunea-cheie 1: Finantarea energiei din surse regenerabile	Obiective de decarbonizare pentru productia de caldura si abur si pentru productia de electricitate, obiectiv privind finantarea corporativa sustenabila
Actiunea-cheie 2: Reducerea finantarii carbunelui	Obiective de decarbonizare pentru productia de caldura si abur si pentru productia de electricitate
Parghia de decarbonizare 'Cadrul de implicare a clientilor'	Toate obiectivele de decarbonizare, cu exceptia celor pentru credite imobiliare comerciale si credite ipotecare
Parghia de decarbonizare 'Reducerea emisiilor din operatiunile proprii'	Tinte pentru Categoria 1 si 2

E1-4 – TINTE LEGATE DE ATENUAREA SCHIMBARILOR CLIMATICE SI ADAPTAREA LA ACESTEA

TINTELE DE DECARBONIZARE A PORTOFOLIULUI

Tintele de decarbonizare ale BCR sunt prezentate in tabelul „Tinte de decarbonizare a portofoliului”, care detaliaza categoriile de emisii, anul de referinta, valoarea tinta, valoarea de referinta si scenariile si metodologiile selectate. Obiectivele BCR de reducere a emisiilor de gaze cu efect de sera au o baza solida stiintifica si sunt compatibile cu ambitia Grupului BCR de a atinge un nivel de zero emisii nete pentru portofoliul sau pana in 2050.

Ambitia la nivel de portofoliu, pentru 2050, de a atinge un nivel de zero emisii nete stabilita la nivelul Grupului Erste, la care si BCR este contributor, este conceput strategic pentru a evalua eficacitatea si eficienta initiativelor de atenuare a emisiilor asociate activitatilor sale de finantare. Acest obiectiv nu numai ca serveste drept punct de referinta pentru evaluarea succesului diferitelor masuri implementate pentru a reduce amprenta de carbon a proiectelor finantate, dar subliniaza si angajamentul Bancii fata de finantarea sustenabila.

Politicele descrise in capitolul „E1-2 - Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea”, cum ar fi SFM, Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR, Politica BCR de Creditare Corporativa, Politica de Finantare Imobiliara a Grupului BCR si Politica de Gestionare a Riscului de Credit din Retail a Grupului BCR, sprijina in mod colectiv atingerea obiectivului de decarbonizare a portofoliului prin abordarea IRO-urilor semnificative ale Grupului BCR, astfel cum sunt enumerate in tabelul „Impacturi, riscuri si oportunitati materiale” din capitolul „SBM-3 – Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri”. Tinta la nivelul portofoliului este atinsa, in primul rand, printr-o reducere a emisiilor finantate in sectorul energetic, precum si prin promovarea initiativelor durabile in sectorul imobiliar. Acest lucru este explicat in detaliu in capitolul anterior, „E1-3 - Actiuni si resurse in legare de politicile privind schimbarile climatice”.

Concentrandu-se pe sectorul energetic si pe cel imobiliar, precum si pe implicarea clientilor, BCR isi propune sa abordeze sursele majore de emisii prin finantare sustenabila, imbunatatirea eficientei energetice si tranzitia catre surse regenerabile de energie. Se preconizeaza ca aceste eforturi vor contribui in mod semnificativ la atingerea tintelor de reducere a emisiilor de gaze cu efect de sera. Tintele de decarbonizare a portofoliului se adreseaza lantului valoric din aval al BCR si se aplica intregii zone geografice in care isi desfasoara activitatea in conformitate cu pragul de materialitate definit intern.

Directorii de relatii cu clientii, expertii din industrie si consultantii de sustenabilitate au fost implicati pentru a ne asigura ca obiectivele Grupului Erste si, prin urmare, BCR, sunt ambitioase si aliniate la standardele si asteptarile industriei. Procesul de stabilire a tintelor a fost coordonat de Grupul Erste si a inclus o serie de intalniri de lucru desfasurate cu sprijinul unui consultant extern. In cadrul acestor sesiuni au fost discutate metodologiile SBTi/PACTA pentru fiecare sector, precum si scenariile la nivel de tara. Contributia BCR a constat in a furniza detalii despre strategia de afaceri pentru fiecare sector, volumul tranzactiilor si scenariile pe termen mediu si lung. Rezultatele acestor intalniri de lucru au fost utilizate pentru dezvoltarea tintelor de decarbonizare, atat la nivelul Grupului Erste, cat si la nivelul BCR.

Urmatoarele tinte pe termen mediu si lung au fost stabilite pentru a defini traiectoria de a atinge zero emisii nete la nivel de portofoliu si pentru a face progresul masurabil:

Tinte de decarbonizare la nivel de portofoliul si rezultatele

Sector	Indicator	Metodologie ¹	Scenariu/cale	Categorie ²	Referinta		Valoare		Tinta			
					An	Valoare	2025	Reducere in %	2030	Reducere in %	2050	Reducere in %
Ipoteci ⁴	kgCO ₂ e/m ²	Model Intern	XDC ITR 2.6°C	1 si 2	2024	39,3	33,9	-14%	31,6	-20%	6,7	-83%
Imobiliare comerciale	kgCO ₂ e/m ²	Model Intern	XDC ITR 1.5°C	1 si 2	2024	31,6	23,8	-25%	24,8	-22%	4,6	-85%
Productia de energie electrica	kgCO ₂ e/MWh	PACTA	IEA NZE2050	1 si 2	2022	147,2	79,3	-46%	72,9	-50%	7,8	-95%
Extractia petrolului si gazelor	mii tCO ₂ e	PACTA	IEA NZE2050	1, 2 si 3	2023	250,7	88,5	-65%	233,6	-7%	103,2	-59%
Sectorul producatorilor auto*	gCO ₂ e / km	PACTA	IEA NZE2050	1, 2 si 3	2023	184,5	155,6	-17%	100,6	-45%	22,7	-88%

1 Valorile de baza ale BCR indeplinesc cerintele si abordarea de calcul ale organismelor terte de standardizare, cum ar fi SBTi si PACTA. Aceste standarde se bazeaza pe cele mai recente descoperiri ale institutiilor de mediu de top, cum ar fi IPCC⁸. Prin urmare, valoarea de referinta a BCR trebuie considerata ca fiind reprezentativa.

2 Categoriile mentionate reprezinta emisiile generate de activitatile downstream ale BCR, in special emisiile din categoria 1 si 2 ale clientului finantat de BCR si, acolo unde este relevant, emisiile din categoria 3 ale companiei/proiectului finantat.

3 Obiectivele de decarbonizare sunt definite la nivelul Grupului Erste, aplicand pragul de materialitate si sunt transmise in cascada catre entitatile Grupului Erste, inclusiv BCR.

4 Obiectivele pentru credite ipotecare si imobiliare comerciale sunt definite pe baza unui model intern proprietar (condus de factorii de portofoliu si de piata) si evaluate folosind modelul de compatibilitate X-Degree (versiunea 2025.08) de catre Right⁹ bazat pe science GmbH. Temperatura implicata a tinte pentru 2050 este de 2,6°C pentru credite ipotecare si 1,5°C pentru imobiliare comerciale. Mai multe detalii in capitolul corespunzator privind decarbonizarea creditelor ipotecare si a proprietatilor imobiliare comerciale. Metodologia SBTi SDA a fost aplicata pentru a determina pragul de referinta de 1,5°C.

*In procesul de revizuire din 2025, valoarea de referinta si obiectivele pentru Sectorul producatorilor auto au fost actualizate pentru a prezenta valorile relevante.

Nu au fost stabilite obiective de decarbonizare pentru portofoliul aferent BCR Leasing, avand in vedere ca nu au fost inregistrate expuneri semnificative la nivelul filialei pentru sectoarele incluse in exercitiul de stabilire a tintelor de decarbonizare.

Din volumul total al riscului de credit de 155 miliarde RON, asa cum este prezentat in Nota 28 din Situatiile Financiare Individuale si Consolidate, 57% este acoperit prin calculul emisiilor finantate (pentru detalii, consultati capitolul respectiv din CSRD). Portofoliile cu tinte de decarbonizare acopera 30% (categoria 1 si 2) si 32% (categoriile 1+2 si categoria 3) din emisiile finantate in 2025. Tintele de decarbonizare au fost stabilite pentru sectoarele cu intensitate mare de carbon, avand in vedere si metodologiile stiintifice disponibile.

Deoarece toate tinte sunt derivate pe baza metodologiilor SBTi (Science-Based Target Initiative) si cadrul de Evaluare a tranzitiei de capital al Acordului de la Paris (PACTA), aceste tinte servesc drept repere bazate pe scenariul de 1,5°C, cu exceptia sectoarelor aferente segmentului imobiliar. Sectorul imobiliar este descris in detaliu in sectiunea „Tinte de decarbonizare a sectorului imobiliar”. Din perspectiva managementului riscului, alinierea ipotezelor care stau la baza scenariilor cu traiectoriile realiste ale portofoliului, permite Grupului Erste, si, prin urmare, BCR, sa identifice din timp potentialele vulnerabilitati si sa asigure rezilienta modelului sau de afaceri. Pe baza acestei analize, capitalul economic a fost alocat pentru a reflecta riscul de tranzitie asociat cu alinierea actuala a portofoliului la nivelul de temperatura tinta.

Metodologia, masurile definite si progresul actual catre atingerea tintelor vor fi prezentate mai jos.

Progresul pe parcursul procesului de decarbonizare este monitorizat trimestrial prin intermediul unor rapoarte interne dedicate, prezentate conducerii. In plus, cifrele reale sunt aprobate de Comitetul Executiv ca parte a Raportului de Management al Riscului Grupului BCR.

Detalii privind progresul sunt prezentate in sectiunile dedicate decarbonizarii fiecarui sector.

Tinta de decarbonizare pentru sectorul de energiei electrice

In cadrul portofoliului de productie a energiei electrice, accentul se pune pe producatorii diversificati de energie electrica, precum si pe finantarea proiectelor de productie a energiei electrice. Se aplica o analiza detaliata pentru a confirma ca activitatile sunt centrate pe generarea de energie electrica. Acest actiune sprijina obiectivul mai larg de a reduce emisiile de carbon in sectorul energetic, care contribuie semnificativ la emisiile globale de gaze cu efect de sera.

In plus, sectorul energetic reprezenta pilonul principal al Europei in materie de decarbonizare. Fiind una dintre cele mai poluante industrii in prezent, aceasta ofera de asemenea o oportunitate substantiala de a trece de la combustibili fosili la energie regenerabila. In plus, un mix energetic mai putin poluant pentru mediu, provenit din transformarea energiei electrice, va contribui la reducerea emisiilor in alte industrii.

⁸ <https://www.ipcc.ch/>

Pentru a sprijini tranziția energetică, obiectivele climatice ale UE au contribuit la creșterea gradului de ambiție al programelor naționale de implementare a măsurilor de energie curată. Sistemele electrice trebuie să fie flexibile și necesită creșterea capacităților de stocare a energiei în baterii și a centralelor electrice flexibile, cum ar fi turbinele cu ciclu combinat pe gaz. Extinderea și modernizarea rețelelor de transport și distribuție oferă oportunități de finanțare pentru a răspunde cerințelor tot mai mari de electrificare.

Domeniul de aplicare al acestui portofoliu include emisiile directe (categoria 1) provenite din arderea combustibililor fosili și emisiile indirecte (categoria 2) asociate cu achiziționarea de energie electrică, căldură și răcire necesare operațiunilor, precum și alte emisii indirecte (categoria 3) care apar pe întregul lanț valoric, cum ar fi cele provenite din extracția și producția de materiale achiziționate, călătoriile de afaceri, naveta angajaților și alte activități legate de energie care nu sunt incluse în categoriile 1 sau 2.

Abordarea metodologică a BCR se bazează pe cadrul PACTA, personalizat pentru instituțiile financiare. Acest lucru permite urmărirea și gestionarea intensității fizice a emisiilor producătorilor de energie electrică din portofoliul său. Tintele de decarbonizare sunt definite luând în considerare o unitate fizică și măsurate ca $\text{kgCO}_2\text{e}/\text{MWh}$.

Acest indicator joacă un rol important în evaluarea pregătirii clienților BCR pentru tranziția necesară în conformitate cu tintele de decarbonizare pentru 2030 și 2050.

Pentru a se alinia la eforturile globale de limitare a creșterii temperaturii, BCR a adoptat scenariul IEA (Agentia Internațională a Energiei) Net Zero 2050 ca punct de referință. Tintele vizează o reducere cu 50% a intensității emisiilor fizice ale portofoliului până în 2030, ambiție care se translatează într-o reducere de la $147 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{MWh}$ (valoare aferentă anului de referință 2022) la $73 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{MWh}$. BCR urmărește îndeaproape progresul, rezultatele intermediare arătând o reducere de 46% la $79,3 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{MWh}$ până în 2025, marcând o îmbunătățire față de nivelul din 2024, care a fost de $87,2 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{MWh}$. Acest rezultat reflectă concentrarea la nivel de grup pe transformarea energetică și finanțarea proiectelor de energie regenerabilă așa cum este detaliat în secțiunea privind „Tintele de finanțare sustenabilă” din acest capitol.

Pentru derivarea traiectoriilor viitoare pentru fiecare tehnologie, a fost utilizat scenariul NZE (Net Zero Emissions) 2050 ($1,5^\circ\text{C}$). AIE, prin raportul „Net Zero by 2050: A Roadmap for the Global Energy Sector”, descrie traiectoria către construirea unui sector energetic global cu zero emisii nete până în 2050. Principalii factori ai acestui scenariu sunt electrificarea și cererea și oferta de energie electrică. Aprovizionarea cu energie electrică se va schimba odată cu creșterea ponderii surselor regenerabile și scăderea utilizării carbunelui la nivel global. Gazul natural este folosit în procesul de tranziție până în 2030, dar utilizarea lui va scădea pe termen lung. Această cale de tranziție implică înlocuirea proceselor care generează emisii mari de carbon cu tehnologii regenerabile, oriunde este posibil. Exemple de tehnologii include cele care presupun recuperarea căldurii reziduale, tehnologiile geotermale pentru încălzire și energia solară și eoliană pentru producerea de electricitate.

Tinta de decarbonizare pentru sectorul de petrol și gaze în amonte

Accentul în cadrul portofoliului de petrol și gaze este pus exclusiv pe activitățile din amonte ale clienților, astfel ca BCR aplică un proces de revizuire detaliat pentru a confirma ca activitățile sunt legate de amonte. Decarbonizarea acestui portofoliu include emisiile de categoriile 1, 2 și 3.

Abordarea metodologică se bazează pe cadrul PACTA, personalizat pentru instituțiile financiare.

Scenariul utilizat este World Energy Outlook (WEO) 2021, aliniat la NZE sau zero emisii nete ($1,5^\circ\text{C}$) la nivel global. Scenariul implică scăderea cererii globale de petrol și prevede ca cererea de gaze naturale să rămână în mare parte stabilă până în 2030. Scenariul anticipează o reducere a cererii de petrol ca urmare a tranziției mașinilor de transport pentru pasageri, vehiculelor de transport și camioanelor grele la energie electrică. Ponderele gazelor naturale în mixul energetic global rămâne în jur de 11%, în timp ce aproximativ 70% din utilizarea gazelor naturale în 2050 în NZE este echipată cu captarea, utilizarea și stocarea carbonului.

Tintele BCR vizează o reducere cu 7% a emisiilor absolute finanțate ale portofoliului până în 2030, de la un nivel de referință din 2023 de 250,7 mii de tCO_2e (care ia în considerare și proiectele planificate sau în curs de planificare și care urmează să fie incluse în portofoliu) la 233,6 mii tCO_2e . BCR urmărește îndeaproape progresul, cu rezultate intermediare de 88,5 mii tCO_2e până în 2025. Rezultatele arată o scădere față de anul 2024 (191,5 mii tCO_2e).

Valoarea de bază a luat în considerare finanțările BCR către clienții săi din domeniul petrolului și gazelor la momentul stabilirii tintelor. BCR s-a angajat să evite creșterea expunerii sale la finanțarea explorării petrolului și gazelor, cu excepția proiectelor care sunt în concordanță cu planurile naționale de energie și climă ale Europei (NECP-uri). Grupul BCR va oferi servicii bancare în conformitate cu Politica sa de Finanțare Responsabilă.

Tinta de decarbonizare pentru sectorul auto

BCR a definit o tinta de decarbonizare pentru producătorii de echipamente originale, și anume producătorii de vehicule ușoare (LDV). În acest sens, a fost aplicat un proces detaliat pentru a identifica clienții ale caror activități comerciale se încadrează în definiția acestui sector. Acest portofoliu include emisiile din categoriile 1, 2 și 3, permitând astfel luarea în calcul a emisiilor pe întreaga durată de viață a vehiculului.

Abordarea metodologica se bazeaza pe cadrul PACTA, personalizat pentru institutiile financiare. Acest lucru permite BCR sa se concentreze pe lantul valoric aferent sectorului auto care controleaza cea mai mare parte a impactului si a eforturilor de decarbonizare, sa urmareasca si sa gestioneze intensitatea emisiilor fizice ale producatorilor auto din portofoliu care este masurata ca $\text{gCO}_2\text{e}/\text{km}$, utilizand metodologia de captare a emisiilor de carbon „de la sursa de combustibil la vehicule” (en. well-to-wheel). Acest indicator, precum si mixul tehnologic, joaca un rol important in evaluarea clientilor BCR in ceea ce priveste pregatirea acestora pentru tranzitia necesara in conformitate cu tintele de decarbonizare ale BCR pentru 2030 si 2050.

Pentru a se alinia la eforturile globale de limitare a cresterii temperaturii, BCR a adoptat scenariul Net Zero 2050 (WEO 2021) ca punct de referinta. Tintele vizeaza o reducere cu 45% a intensitatii emisiilor fizice din portofoliul BCR pana in 2030, pornind de la valoarea de referinta din 2023 de $186,7 \text{ gCO}_2\text{e}/\text{km}$ la $102,2 \text{ gCO}_2\text{e}/\text{km}$.

Reducerea emisiilor de CO_2e , ca parte a efortului de decarbonizare la nivel de BCR, este determinata in mare parte de reglementarile UE, publicate de Parlamentul European, care prevad interzicerea vanzarii de masini noi pe benzina si motorina in UE incepand cu 2035, ca parte a programului „Fit for 55”. Mai mult, Pactul verde mai amplu al UE si Strategia pentru Mobilitate Durabila si Inteligenta ofera cadrul politic pentru decarbonizarea transporturilor.

BCR urmareste indeaproape progresul, rezultatele intermediare aratand o reducere de 17%, la $155,6 \text{ g CO}_2\text{e}/\text{km}$, pana in 2025, marcand o imbunatatire fata de nivelul din 2024 de $176 \text{ g CO}_2\text{e}/\text{km}$. Evolutia relativ stabila a intensitatii emisiilor in portofoliul Grupului BCR este in conformitate cu tendintele observate pe piata, respectiv tranzitia lenta a producatorilor auto.

Tinta de decarbonizare pentru sectorul imobiliar

Tintele de decarbonizare BCR pentru sectorul imobiliar sunt definite pentru clientii inclusi in calculul pentru sectorul imobiliar conform standardelor Parteneriatului pentru Contabilitatea Carbonului in Finante (PCAF) si acopera emisiile de categoriile 1 si 2. Asa cum a fost comunicat in raportul CSRD 2024, BCR a analizat in mod proactiv recalibrarea acestor tinte, deoarece traiectoriile existente nu erau aliniate cu un scenariu de $1,5^\circ\text{C}$.

In 2025, Grupul Erste a adus imbunatatiri metodologice semnificative (aplicabile si pentru BCR) la modulul PCAF pentru sectorul imobiliar, inclusiv extinderea domeniului de aplicare, introducerea unui model proxy pentru Certificatele de Performanta Energetica (EPC) care foloseste algoritmi de tip „machine learning”, si considerarea unui indicator pentru proprietatile finantate. In paralel cu actualizarea Planurilor Nationale de Energie si Clima ale statelor membre UE si cu portofoliul de credite ipotecare pentru retail, aceste imbunatatiri au condus la decizia de a reevalua anul de referinta aferent tintelor de decarbonizare pentru sectorul imobiliar in 2025.

Abordarea metodologica a procesului de revizuire a anului de referinta al tintelor a utilizat un model intern propriu, impreuna cu o evaluare a traiectoriei de decarbonizare bazata pe stiinta. Modelul intern simuleaza evolutia intensitatii emisiilor portofoliului pe baza datelor la nivel de active, a caracteristicilor de performanta energetica si a ipotezelor la nivel de piata. In paralel, este aplicata o traectorie de decarbonizare fundamentata stiintific, utilizand metodologia SBTi SDA (Abordarea Sectoriala pentru Decarbonizare oferita de Initiativa Obiectivelor Bazate pe Stiinta sau „Science Based Target initiative Sectoral Decarbonization Approach”) aliniata la un scenariu de $1,5^\circ\text{C}$ (bazat pe traiectoriile Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM)). Ambele abordari permit Grupului BCR sa urmareasca si sa gestioneze intensitatea emisiilor fizice ale acestui portofoliu utilizand un indicator care masoara cantitatea de emisii de CO_2e pe metru patrat ($\text{kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$). Pentru a compara rezultatele modelului intern si pentru a evalua alinierea implicita la traectoria de temperatura, a fost efectuata o analiza externa utilizand modelul de compatibilitate X-Degree Compatibility (XDC) dezvoltat de Right° based on science GmbH.

Credite ipotecare

Evaluarea comparativa externa utilizand modelul XDC arata ca traectoria portofoliului de credite ipotecare pentru retail al Grupului BCR pana in 2050 ($6,7 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$) corespunde unei alinieri implicite la temperatura de $2,6^\circ\text{C}$. Chiar daca angajamentele sunt mai ambitioase, modificarea semnificativa a structurii portofoliului fata de media nationala continua sa fie dificila. Tinta actualizata de decarbonizare a portofoliului de credite ipotecare este de a realiza o reducere cu 20% a intensitatii emisiilor fizice ale portofoliului pana in 2030, de la un nivel de referinta din 2024 de $39,3 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$ la $31,6 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$. Portofoliul este compus in principal din volume aferente segmentului retail. Grupul BCR monitorizeaza indeaproape progresul, iar rezultatele intermediare pentru 2025 indica o scadere $33,9 \text{ kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$.

Intensitatea emisiilor finantate la sfarsitul anului 2025 reprezinta $33,9 \text{ tCO}_2\text{e}/\text{milione RON}$. Grupul a redefinit tintele de decarbonizare pentru acest sector si, dupa cum a fost mentionat anterior, a imbunatatit modulul PCAF pentru sectorul imobiliar, prin urmare, nu este furnizata o comparatie semnificativa de la an la an.

Decarbonizarea segmentului de credite ipotecare rezidentiale ramane in mare masura dependenta de actiunile guvernamentale, de stimulentele de reglementare si de ritmul de decarbonizare a sistemului energetic national - domenii in care progresul in regiunea CEE este in prezent limitat. Atingerea unei traectorii aliniate la $1,5^\circ\text{C}$ ar necesita renovari la scara larga ale cladirilor, modernizari substantiale ale eficientei energetice si o trecere rapida catre tehnologii de incalzire cu emisii reduse de carbon. Aceste evolutii se bazeaza in mare masura pe factori externi, cum ar fi disponibilitatea subventiilor publice, cadre previzibile pe termen lung, proceduri simplificate de autorizare si decarbonizarea accelerata a retelelor electrice nationale. In prezent, progresul in aceste domenii ramane inegal pe pietele principale ale Grupului BCR, iar gospodariile continua sa se confrunte cu poveri

financiare semnificative. Drept urmare, mediul extern limiteaza fezabilitatea realizarii unei traiectorii de decarbonizare complet aliniate la Acordul de la Paris pentru acest portofoliu.

Pe masura ce cadrele de reglementare evolueaza si stimulentele guvernamentale se consolideaza, Grupul isi va reevalua traiectoria de decarbonizare pentru a asigura alinierea continua cu tranzitia mai ampla a sectorului imobiliar.

Proprietati Imobiliare Comerciale

Evaluarea comparativa externa utilizand modelul XDC arata ca traiectoria portofoliului de imobiliare comerciale al Grupului BCR pentru 2050 (4,6 kgCO₂e/m²) corespunde unei alinieri implicate la temperatura de 1,5°C. Tinta actualizata de decarbonizare a portofoliului de proprietati imobiliare comerciale este de a realiza o reducere cu 22% a intensitatii emisiilor fizice ale portofoliului pana in 2030, scazand de la o valoare de referinta din 2024 de 31,6 kgCO₂e/m² la 24,8 kgCO₂e/m². Portofoliul consta predominant din volume din segmentul corporatii. BCR monitorizeaza indeaproape progresul, rezultatele intermediare pentru 2025 indicand o scadere la 23,8 kgCO₂e/m².

Intensitatea emisiilor finantate la sfarsitul anului 2025 s-a ridicat la 2,3 tCO₂e/milione RON. Grupul a redefinit tintele de decarbonizare pentru acest sector si, asa cum s-a mentionat anterior, a imbunatatit modulul PCAF pentru sectorul de imobiliare, prin urmare, nu este furnizata o comparatie semnificativa de la an la an.

TINTA DE ZERO EMISII NETE IN OPERATIUNILE PROPRII

Tinta de zero emisii nete privind emisiile operationale de categoriile 1 si 2 a Grupului BCR prevede o reducere de 90% in comparatie cu anul de referinta (2017). In termeni absoluti, obiectivul este de a reduce emisiile de categoriile 1 si 2 (metoda bazata pe piata) de la 21.374 la 2.137 tCO₂e pana in 2030. In capitolul „E1-5 - Consumul de energie si mixul energetic” se prezinta informatii mai detaliate despre consumul de energie al Grupului BCR si compunerea acestuia.

Tinta de zero emisii nete pentru emisiile operationale de categoriile 1 si 2 a fost stabilita in conformitate cu standardul Net Zero al SBTi si Target Setting Tool v1.1, asigurand compatibilitate cu limitarea incalzirii globale la 1,5°C. Metoda de stabilire a tintei aplicata este cea a contractiei absolute, pe baza unei traiectorii intersectoriale. Aceasta a fost stabilita in 2021 si a fost actualizata pentru a reflecta evolutia ulterioara a standardului si pentru a se alinia la cele mai bune practici. Tinta acopera 100 % din emisiile BCR de categoriile 1 si 2. Pentru categoria 2 este utilizata metoda bazata pe piata pentru a calcula tinta. Valorile de referinta ale Grupului BCR indeplinesc cerintele si abordarea de calcul ale standardelor oferite de organismului tert SBTi. Aceste standarde se bazeaza pe cele mai recente concluzii ale institutiilor de mediu de renume, cum ar fi IPCC. Prin urmare, valoarea de referinta a Grupului BCR este considerata reprezentativa.

Tinta de zero emisii nete pentru operatiuni abordeaza atenuarea schimbarilor climatice si energia prin reducerea impacturilor negative asociate mixului energetic si emisiilor proprii de GES. In prezent, nu exista o politica oficiala care sa acopere tinta operationala de reducere a emisiilor, ci un set intern de masuri. Masurile de decarbonizare necesare pentru atingerea tintei operationale au fost identificate ca fiind tranzitia catre energia regenerabila, imbunatatirea eficientei energetice, decarbonizarea metodelor de deplasare ale angajatilor si instruirea si constientizarea angajatilor, asa cum se explica in capitolul „E1-3 - Actiuni si resurse in legatura cu politicile privind schimbarile climatice”.

Un dialog continuu este desfasurat cu partile interesate relevante, cum ar fi autoritatile de supraveghere si de reglementare, investitorii, analistii si agentile de rating, precum si institutiile academice si de mediu si ONG-urile. Contributiile acestor parti interesate au fost colectate prin discutii bilaterale, conferinte si dialoguri de supraveghere privind schimbarile climatice si, prin urmare, au fost utilizate in procesul de stabilire a obiectivelor BCR, care a fost coordonat la nivel central de Grupul Erste. Pentru mai multe detalii privind considerarea intereselor si opiniilor partilor interesate, va rugam sa consultati capitolul „SBM-2 – Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate”.

Baza procesului de monitorizare si revizuire a tintelor BCR reprezinta calculul anual al emisiilor de categoriile 1 si 2, inclusiv detalii privind consumul si eficienta energetica. Pe baza datelor anuale actualizate, BCR isi evalueaza performanta in raport cu tintele stabilite si ajusteaza sau planifica masurile pentru atingerea tintelor (de exemplu, un accent sporit pe trecerea la sisteme alternative de incalzire in propriile sucursale, acolo unde este posibil). In ultimii doi ani, emisiile de categoriile 1 si 2 ale BCR au inregistrat o scadere semnificativa ca urmare a trecerii la energie electrica verde, reducerii consumului de gaz utilizat pentru incalzirea cladirilor si utilizarea sporita a vehiculelor electrice.

In 2025, emisiile din categoria 1 si categoria 2 au scazut cu aproximativ 2,2%, comparativ cu anul de raportare precedent, de la 6.137 tCO₂e la 6.001 tCO₂e. Per ansamblu, aceasta scadere reprezinta o reducere substantiala de 72% fata de anul de referinta 2017. Mai exact, emisiile din categoria 1 au scazut de la 11.435 tCO₂e la 5.354 tCO₂e, in timp ce emisiile din categoria 2 au scazut de la 9.939 tCO₂e la 647 tCO₂e fata de anul de referinta. Emisiile din categoria 1 au inregistrat o scadere de 5% in 2025 comparativ cu anul de raportare precedent. Aceasta reducere a fost determinata in principal de cresterea ponderii vehiculelor electrice in flota, care a crescut de la 21% la 33%, si a permis Grupului BCR sa depaseasca tinta pe termen scurt de 30% pentru 2025.

In acelasi timp, scaderea emisiilor din categoria 1 a fost compensata de o crestere a emisiilor din categoria 2. Cresterea emisiilor din categoria 2 s-a datorat in principal unui proces mai granular de colectare a datelor in ceea ce priveste emisiile asociate

operatiunilor centrelor de date. Cu aceste evolutii, Grupul BCR este in continuare pe traiectoria necesara pentru a-si atinge tinta pentru 2030.

Tinte Categoria 1 si 2

Tinte	Indicator	An de referinta 2017	Tinta 2025	Tinta 2030
Emisiile totale Categoriile 1 si 2	tCO ₂ e	21.374	6.000	2.137
Flota electrica	% de masini electrice in totalul parcului auto	-	30%	100%

BCR se concentreaza pe reducerea emisiilor Scope 1 si 2 aferente operatiunilor proprii si nu a adoptat in prezent o tinta pentru emisiile Scope 3, pentru a putea progresa rapid prin actiuni orientate catre acea parte a lantului valoric asupra careia poate exercita influenta directa.

TINGE DE FINANTARE SUSTENABILA

Pentru a masura eficacitatea actiunilor de implementare a Metodologiei de Finantare Sustenabila (SFM), Grupul BCR a definit tinte de finantare sustenabila pentru segmentele de clienti corporativi si retail ale Bancii.

Metodologie

SFM defineste urmatoarele categorii pe baza carora o finantare poate fi calificata drept „finantare sustenabila”:

- fie respecta integral criteriile Taxonomiei UE corespunzatoare pentru finantari cu scop specific sau, in cazul finantarilor cu scop general, este ponderata cu ICP-ul privind aliniera la Taxonomie publicat cel mai recent de contraparte, daca scopul finantarii nu este cunoscut (va rugam sa consultati capitolul „Raportarea aliniata la Cerintele Taxonomiei UE” pentru mai multe informatii).
- activitati pentru care se aplica seturi de criterii interne simplificate pentru evaluare, fie prin demonstrarea reducerii emisiilor de carbon in comparatie cu standardul pietei, fie prin sustinerea obiectivelor legate de clima si natura.
- sprijinirea proiectelor din partea institutiilor supranationale in sectoare cheie.
- indeplinirea categoriilor de proiecte prevazute de cadre voluntare.
- sprijinirea programelor nationale dedicate.

Cu privire la activitatea economica de atenuare a schimbarilor climatice „Constructia de cladiri noi”

Reducerea considerabila a emisiilor de carbon pentru activitatea „Constructia de cladiri noi” este demonstrata printr-un consum de energie primara cu 10% mai scazut standardul NZEB. Acest lucru este certificat printr-un Certificat de Performanta Energetica.

Activitatea economica de atenuare a schimbarilor climatice „Achizitionarea si detinerea de cladiri”

Finantarile pentru activitatea „Achizitionarea si detinerea de cladiri” sunt considerate finantari durabile pentru cladirile construite inainte de 31 decembrie 2020, atunci cand cladirea are cel putin un Certificat de Performanta Energetica (CPE) clasa A.

Categoriile reflectate ca „Altele” in tabelul Finantari Sustenabile Corporative Noi

- sprijin pentru proiecte din partea institutiilor supranationale in sectoare cheie, de exemplu (FEI, BEI).
- indeplinirea categoriilor de proiecte din cadre voluntare (de exemplu, Principiile Obligatiunilor Verzi in cadrul Asociatiei Internationale a Pietei de Capital, ICMA, principiile Imprumuturilor Verzi in cadrul Asociatiei Pietei de Imprumut).
- sprijinirea programelor nationale dedicate (in baza unei analize individuale).

Finantarile sustenabile din categoriile mentionate mai sus sunt incluse in tabelul „Finantari sustenabile - valori actuale si tinte”. Actiunile, indicatorii si tintele legate de Finantarile Sustenabile sunt partial legate de impacturile, riscurile si oportunitatile materiale (IRO) prezentate in capitolul „E1 SBM-3 - Impacturi, riscuri si oportunitati materiale si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri”.

Tinta de finantare sustenabila corporativa de 25% pana in 2026

Tinta de 25% finantare sustenabila aferenta segmentului corporativ abordeaza impacturile si oportunitatile semnificative identificate de BCR in legatura cu atenuarea schimbarilor climatice, reducerea emisiilor pentru sectorul imobiliar si implementarea energiei regenerabile. Aceasta include in principal finantarea proiectelor imobiliare si de energie regenerabila, sustinand totodata clientii Grupului BCR in eforturile lor de decarbonizare si tranzitia catre un model de afaceri sustenabil. Metodologia de Finantare Sustenabila si criteriile stabilite de aceasta definesc care finantari contribuie la atingerea acestei tintei

(pentru detalii suplimentare, consultati „Metodologie” din acest capitol si capitolul „E1-2 - Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea”).

BCR isi propune sa atinga in 2026 un procent de 25% finantari sustenabile din totalul finantarilor acordate segmentului corporativ. Tinta este definita relativ la valoarea bruta contabila a expunerilor corporative. Tinta se aplica pentru toate liniile de afaceri corporative ale BCR. In 2025, cota de finantare sustenabila in portofoliul corporativ a fost de 21% (2024: 11,3%). Monitorizarea se face pe baza unui raport trimestrial si este discutata in cadrul intalnirilor Comitetului de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune.

Tinta de credite ipotecare sustenabile de 15% pana in 2027

Tinta de 15% pentru creditele ipotecare sustenabile abordeaza oportunitatile identificate de BCR in ceea ce priveste atenuarea schimbarilor climatice si utilizarea eficienta a energiei (inclusiv impactul pozitiv semnificativ). Aceasta presupune finantarea si investitiile in imobiliare, renovari si proiecte de eficienta energetica. Metodologia de Finantare Sustenabila si criteriile aferente definesc finantarile care contribuie la atingerea acestui obiectiv (pentru mai multe detalii, consultati „Metodologie” din acest capitol si capitolul „E1-2 - Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea”).

BCR se angajeaza sa atinga o rata de 15% de creditare ipotecare sustenabile catre clientii de retail in 2027, pentru a sustine tinta stabilita la nivelul Grupului Erste. Cu toate acestea, avem ambitia locala de a depasi acest obiectiv si de a ajunge la 25% credite ipotecare sustenabile pana in 2027. Tinta este definita in termeni relativi fata de valoarea contabila bruta a creditelor ipotecare acordate clientilor de retail.

In 2025, ponderea finantarii sustenabile aferente creditelor ipotecare sustenabile a fost de 29,1% (2024: 20,1%). Rezultatele actuale sunt monitorizate si revizuite la intervale regulate. Monitorizarea se face trimestrial si se discuta la sedintele Comitetului de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune.

Tabelul urmator prezinta valorile actuale si tintele pentru finantarea sustenabila. Prima linie indica raportul dintre valoarea contabila bruta a activitatii de finantare in sectoarele de activitate corporative care indeplinesc criteriile de finantare sustenabila, ca procent din totalul creantelor din aceste sectoare. A doua linie arata raportul dintre valoarea contabila bruta a creditelor ipotecare care indeplinesc criteriile de finantare sustenabila, ca procent din totalul creantelor din acest portofoliu.

Finantarea Sustenabila – valori actuale si tinti

		Tinte							
		Referinta		Actual		Pe termen scurt		Intermediar	
Indicator		An	Valoare	2024	2025	An	Tinta	An	Tinta
Finantare corporativa sustenabila	% din portofoliul de finantare corporativa	-	-	11,3%	21,0%	-	-	2026	25,0%
Credite ipotecare sustenabile*	% din portofoliul de credite ipotecare de retail	-	-	20,1%	29,1%	-	-	2027	15,0%

* BCR s-a angajat sa atinga o rata de 15% din creditele ipotecare sustenabile catre clientii retail in 2027, pentru a sprijini obiectivul stabilit la nivelul Grupului Erste. Cu toate acestea, avem ambitia locala de a depasi acest obiectiv si de a ajunge la 25% credite ipotecare sustenabile pana in 2027.

Rata creditelor ipotecare sustenabile acordate clientilor de retail de 29,1% in 2025 (2024: 20,1%) indica faptul ca BCR si-a atins tinta de credite ipotecare sustenabile pentru segmentul de retail inainte de termen.

Finantarile sustenabile pentru companii, care au ajuns la 21,0% in 2025 (2024: 11,3%), au fost determinate in principal de finantarile imobiliare si proiectele de energie regenerabila, in timp ce BCR a continuat sa isi imbunatateasca oportunitatile de finantare si in alte domenii sustenabile.

Anul de referinta pentru tinta de finantare sustenabila in segmentul corporativ este 2022, iar pentru creditele ipotecare in segmentul de retail este 2023.

Noile finantari sustenabile (pe baza destinatiei fondurilor) pentru companii au fost sustinute de o contributie semnificativa din partea finantarilor imobiliare comerciale si proiectelor de energie regenerabila, asa cum se poate vedea in tabelul privind Finantarea Sustenabila Corporativa (credite noi). Aceasta crestere a consolidat in continuare ICP-ul nostru de finantare sustenabila pentru companii.

Tabelul de mai jos include noile afaceri generate in perioada de raportare in segmentul corporativ.

Finantare Sustenabila Corporativa (Credite noi)*

in milioane RON	2024	2025
Finantare sustenabila corporativa volum de credite noi ¹	2.375,6	3.939,6
Constructii si imobiliare	788,4	1.631,0
Energie regenerabila	1.119,7	1.264,5
Transporturi	149,2	43,3
Alte finantari corporative ¹	318,3	1.000,8

¹ Tinta este aplicabila pentru toate liniile de afaceti corporative ale BCR

* Finantare sustenabila corporativa (credite noi): volumul de angajamente noi si majorari livrate in cursul anului calendaristic

Masurarea acestor indicatori nu a fost validata de o entitate externa, in afara de furnizorul de servicii de asigurare limitata a acestui raport.

Nu au fost realizate modificari ale tintelor, indicatorilor corespunzatori sau ale metodologiilor in 2025. Tintele de finantare sustenabila in segmentul corporativ si de credite ipotecare sustenabile au fost stabilite pe baza indrumarilor colectate prin discutii bilaterale, conferinte, dialoguri cu autoritatile de supraveghere si reglementare, investitori, analisti si agentii de rating, precum si ONG-uri, institutii academice si de mediu. Recomandarile expertilor interni au fost integrate ulterior in procesul de stabilire a tintelor, care a fost coordonat central de Grupul Erste. Pentru mai multe detalii privind considerarea intereselor si opiniilor partilor interesate, va rugam sa consultati capitolul „SBM-2 – Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate”.

E1-5 – CONSUMUL DE ENERGIE SI MIXUL ENERGETIC

Grupul BCR utilizeaza aplicatia informatica Tagetik, implementata la nivelul Grupului Erste, pentru a colecta date despre consumul de energie. Consumul de energie pentru aproximativ 340 de locatii este inregistrat si evaluat individual. Valorile anuale ale consumului de energie electrica si termica in MWh sunt colectate la nivel de adresa individuala, defalcate in functie de sursa de energie electrica si tipul de incalzire pentru a putea imparti consumul total de energie in surse fosile, nucleare si regenerabile. Facturile furnizorilor sunt inregistrate in sistemul contabil ca documentatie justificativa. Datele nu sunt validate de un organism extern.

Impartirea intre energia din surse fosile, nucleare si regenerabile se face dupa cum urmeaza:

- Consumul provenit din surse 100% regenerabile (de exemplu, energia verde achizitionata, asa cum este definita in contractul cu furnizorul de energie sau prin alte instrumente contractuale, cum ar fi Certificatele de Atribut Energetic – Garantia de Origine (EECS-GO) pentru electricitatea verde) este alocat automat la categoria „regenerabile”.
- Consumul provenit din surse 100% fosile (de exemplu, combustibil pentru incalzire sau motorina pentru generatoare de urgenta) este alocat automat la categoria surselor “fosile”.
- Pentru surse mixte, precum energia electrica din sistemul national sau incalzirea centralizata provenita partial din surse regenerabile si partial din surse fosile, persoanele responsabile cu raportarea datelor pot introduce in sistem defalcarea indicata pe facturi sau comunicata de furnizori.
- In cazul in care contribuitorii la date nu au acces la aceste informatii, se aplica o medie nationala privind structura surselor de energie.

Incertitudinea privind datele poate rezulta din colectarea consumului de energie ce nu se bazeaza direct pe contoarele instalate in cladiri, ci pe introducerea manuala a consumului de energie facturat de furnizorul de energie. Se fac ajustari la cantitatea facturata daca o parte din proprietate este inchiriata unor parti terte. Ajustarile se bazeaza pe suprafata inchiriata ca procent din suprafata totala a proprietatii, daca nu exista contor separat pentru spatiul chirasului. Impactul estimat al acestor ajustarilor: 380 de tone tCO₂e pentru 2025, respectiv 292 tCO₂e pentru 2024. Ambele valori se refera la emisiile din categoriile de GES 1 si 2. Obiectivul general este de a estima ponderea Grupului BCR din consumul total al proprietatii. Datele sunt extrapolate daca facturile sunt primite dupa termenul limita de raportare sau sau pentru a reflecta perioade de inchidere diferite. Pentru locatiile in care nu au fost disponibile valori de consum, sustinute de o facturi ale furnizorilor, se aplica si automat un consum mediu, calculat pentru fiecare locatie pe baza suprafetei nete si a unor proprietati comparabile, tinand cont de structura medie nationala a surselor de energie fosile, nucleare si regenerabile.

Comparativ cu anul precedent, consumul total de energie aferent anului 2025 a inregistrat o usoara scadere, in timp ce ponderea energiei din surse regenerabile a crescut de la 42,19% la 42,70%, reflectand cresterea utilizarii energiei electrice verzi si a incalzirii din surse regenerabile In cadrul Grupului.

Consumul total de energie in 2025 se ridica la 42.369 MWh (2024: 43.515 MWh).

Consumul de energie si mixul energetic

	2024	2025
Consumul de combustibil din carbune si produse din carbune (MWh)		
Consumul de combustibil din titei si produse petroliere (MWh)	5.558	4.209
Consumul de combustibil din gaze naturale (MWh)	16.704	16.464
Consumul de combustibil din alte surse fosile (MWh)	0	0
Consumul de energie electrica, caldura, abur si racire achizitionate sau achizitionate din surse fosile (MWh)	2.895	3.603
Consumul total de energie din surse fosile (MWh)	25.157	24.276
Pondere surselor fosile in consumul total de energie (%)	57,8%	57,3%
Consumul din surse nucleare (MWh)	0,0	0,0
Pondere consumului din surse nucleare in consumul total de energie (%)	0,0%	0,0%
Consumul total de energie din surse regenerabile defalcat pe:	18.358	18.093
-consumul de combustibil pentru surse regenerabile ¹	0	0
-consumul de energie electrica, caldura, abur si racire achizitionate din surse regenerabile;	18.356	18.022
-consumul de energie regenerabila (exceptand combustibili) din productie proprie	2	71
Pondere surselor regenerabile in consumul total de energie(%)	42,2%	42,7%
Consum total de energie (MWh)	43.515	42.369

¹ inclusiv biomasa (cuprinzand si deseuri industriale si municipale de origine biologica), biocombustibili, biogaz, hidrogen din surse regenerabile

E1-6 – EMISIILE BRUTE DE GES DE CATEGORIILE 1, 2, 3 SI EMISIILE TOTALE DE GES

EMISIILE TOTALE DE GAZE CU EFECT DE SERA

Emisii GES totale

Obiective de etapa si ani-tinta							
in mii RON	Valoarea anului de referinta (2022)	2024	2025	% Modificari fata de anul anterior	2030	(2050)	Tinta anuala % / Anul de referinta
Emisii de gaze cu efect de sera							
Categoria 1¹							
Emisii brute de GES din Categoria 1 (tCO ₂ e)	5.750	5.617	5.354	-5%	1.679		-71%
Procentul emisiilor de GES din Categoria 1 provenite din sistemele reglementate de comercializare a certificatelor de emisii (%) ²	N/A	N/A	N/A	0%			
Emisii de gaze cu efect de sera din Categoria 2							
Emisii brute de GES din Categoria 2 bazate pe locatie (tCO ₂ e)	6.192	5.605	5.637	1%			
Emisii brute de GES din Categoria 2 bazate pe piata (tCO ₂ e)	2.001	520	647	24%	458		-77%
Emisii semnificative de gaze cu efect de sera din Categoria 3³							
Total emisii brute indirecte (Categoria 3) de gaze cu efect de sera (tCO ₂ e)	1.926.941	4.046.684	4.250.153	5%			
Bunuri si servicii achizitionate	704	1.388	1.243	-10%			
Bunuri de capital	61	93	197	112%			
Activitati legate de combustibil si energie	1.918	1.176	1.050	-11%			
Transport si distributie in amonte	3.774	3.984	4.002	0%			
Deseuri generate in cadrul operatiunilor	175	1.100	1.109	1%			
Calatorii de afaceri	730	1.473	2.018	37%			
Naveta angajatilor	2.961	3.355	3.284	-2%			
Active inchiriate in aval	100.082	121.043	146.269	21%			
Investitii	1.816.536	3.913.072	4.090.980	5%			
Emisii totale de GES							
Emisii totale de GES (bazate pe locatie) (tCO ₂ e)	1.938.883	4.057.906	4.261.144	5%			
Emisii totale de GES (bazate pe piata) (tCO ₂ e)	1.934.692	4.052.821	4.256.154	5%			

¹Nota: Nu se emit emisii biogene

²Grupul BCR nu face parte din niciun sistem reglementat de comercializare a certificatelor de emisii. Prin urmare, nu rezulta emisii de GES de categoria 1 din astfel de sisteme.

³ESRS E1 se refera la protocolul GHG Corporate Value Chain (categoria 3) Accounting and Reporting Standard, 2011, care defineste 15 clase de categoria 3, dintre care ar trebui sa fie dezvaluite numai cele semnificative.

Valoarea de referinta stabilita pentru emisiile de GES de categoriile 1 si 2 este de 21.374 tone CO₂, iar anul de referinta este 2017, astfel cum este descris mai sus la sectiunea E1- 4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea. Valorile prezentate in tabelul de mai sus pentru emisiile din categoriile 1 si 2 in coloana „Valoarea anul de referinta (2022)” au fost incluse pentru a asigura coerenta si comparabilitatea cu datele prezentate pentru emisiile din categoria 3, pentru care anul de referinta este 2022 (pentru toate tipurile de emisii din categoria 3). Cresterea emisiilor totale de GES si a intensitatii GES raportate la venitul net in 2025 este atribuabila in principal imbunatatirii calitatii datelor pentru emisiile din categoria 3 provenite din investitii, in special includerii emisiilor din aval raportate de debitori.

O tinta cumulata (pentru emisiile din categoriile 1 si 2) a fost aprobata de cel mai inalt nivel de conducere, respectiv 6.000 de tone de CO₂ pentru 2025 si 2.137 de tone pentru 2030. Emisiile din categoria 2 sunt emisii bazate pe piata.

Tintele cumulate sunt sustinute de sub-tinte pentru categoria 1 si 2 aprobate la un nivel inferior de conducere. Acestea sunt dupa cum urmeaza: categoria 1: 5.480 tone in 2025 si 1.679 tone in 2030; categoria 2: 520 tone in 2025 si 458 tone in 2030. In ceea ce priveste metodologiile si ipotezele utilizate pentru calcularea emisiilor de GES masurate, va rugam sa consultati paragrafele urmatoare privind emisiile operationale si cele finantate.

INTENSITATEA GAZELOR CU EFECT DE SERA PE VENITURI NETE

Intensitatea gazelor cu efect de sera pe venitul net

	2024	2025	% Modificari fata de anul anterior
Totalul emisiilor de GES (bazate pe locatie) pe venit net utilizate pentru calcularea emisiilor de gaze cu efect de sera (tCO ₂ e/RON)	1.519	1.705	12,3%
Totalul emisiilor de GES (bazate pe piata) pe venit net utilizate pentru calcularea emisiilor de gaze cu efect de sera (tCO ₂ e/RON)	1.517	1.703	12,3%

RECONCILIAREA VENITURILOR NETE

Reconcilierea veniturilor nete

in mii RON	2024	2025
Sume utilizate pentru calcularea emisiilor de gaze cu efect de sera *	2.671.880	2.499.302
Sume totale conform Situatiilor Financiare Individuale si Consolidate	9.039.740	10.104.371

* Veniturile nete utilizate pentru calcularea emisiilor de GES se refera la veniturile nete generate de imprumuturile/creditele care au fost incluse in calculul emisiilor finantate. Intensitatea GES raportata la totalul veniturilor nete este de 421,71 tCO₂e/ RON (2024: 448,83 tCO₂e/ RON) (bazata pe locatie) si 421,22 tCO₂e/ RON (2024: 448,33 tCO₂e/ RON) (bazata pe piata).

Emisiile de GES generate de operatiunile Grupului BCR sunt calculate in conformitate cu Protocolul GHG privind contabilitatea si raportarea corporativa. Calculele acopera emisiile de categoriile 1, 2 si 3 si fiecare a fost masurata in CO₂e. Perimetrul organizational al calculului include toate entitatile din perimetrul de consolidare IFRS care au cel putin un angajat echivalent norma intreaga (FTE). Pentru calcularea emisiilor aferente activitatilor s-au utilizat factori de emisie cu un GWP (Global Warming Potential) de 100 incluzand emisiile relevante de GES (CO₂, CH₄, N₂O, HFC-uri, PFC-uri, SF₆, NF₃). Rezultatele nu sunt validate de un organism extern.

Reconcilierea cu situatiile profitului sau pierderii

Total venituri nete in valoare de 2.499.302 mii RON (2024: 2.671.880 mii RON), care a stat la baza calcularii emisiilor de GES, reprezinta veniturile nete aferente expunerilor incluse in calculul emisiilor finantate (asa cum este prezentat in tabelul „Ponderea portofoliului acoperit de calcule”) si fac parte din Suma totala, asa cum este prezentat in Situatiile Financiare Individuale si Consolidate, in valoare de 10.104.371 mii RON (2024: 9.039.740 mii RON), asa cum este prezentata in Situatiile Financiare Individuale si Consolidate si in tabelul de mai jos. Acest total este determinat conform definitiei venitului net din Directiva 85/635/CEE a Consiliului, derivat din rezultatul inainte de impozitare aferent operatiunilor continue, inainte de cheltuielile cu personalul, alte cheltuieli administrative, amortizare, depreciere a instrumentelor financiare, cheltuieli cu dobanzile, alte cheltuieli similare si cheltuieli nete cu comisioanele si taxele:

	Note la Situatiile Financiare	Venituri 2024	Venituri 2025
in mii RON			
Venituri din dobanzi	1	6.692.846	6.914.620
Alte venituri similare	1	242.463	518.841
Venituri din taxe si comisioane	2	1.450.865	1.601.850
Venituri din dividende	3	6.192	6.581
Venituri nete din tranzactionare	4	487.915	544.422
Rezultatul net din conversia valutara		4.371	-8.723
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5	34.543	14.237
Alte venituri incluse in Situatiile profitului sau a pierderii in Alte rezultate din exploatare, dar nu ca o linie de prezentare separata	11	120.545	512.543
Suma totala conform Situatiilor Financiare Individuale si Consolidate		9.039.740	10.104.371

In cazul diferitelor categorii de emisii, Grupul BCR a implementat urmatoarele abordari:

Categoriile 1 si 2

Grupul BCR colecteaza informatiile privind emisiile de categoriile 1 si 2, asa cum se mentioneaza in capitolul "E1-5 - Consumul de energie si mixul energetic". Pentru o mai buna intelegere a metodologiilor Grupului BCR si a ipotezelor semnificative din

spatele indicatorilor, va rugam sa consultati capitolul "E1-5 - Consumul de energie si mixul energetic". Emisiile de categoria 2 au fost calculate folosind metoda bazata pe locatie si metoda bazata pe piata. In cazul metodei bazate pe locatie, au fost utilizati factori disponibili la nivel de retea nationala pentru a calcula emisiile. In cazul metodei bazate pe piata, Grupul BCR a luat in considerare compositia energetica efectiva pe baza propriei strategii de achizitii. Pentru conversia in echivalenti de CO₂ (CO_{2e}), sunt utilizati factori de emisie furnizati de DBEIS 2025 (Departamentul pentru Strategie de afaceri, energie si industrie) si IEA 2024 (Agentia Internationala pentru Energie). Aceste surse sunt considerate surse de incredere si au fost validate la nivelul Grupului Erste.

Din consumul total de energie al Grupului BCR, 43% reprezinta consum de energie electrica (2024: 42%). Din consumul de energie electrica, 40% a fost energie regenerabila prin instrumente contractuale separate (2024: 39%), Certificate de Atribuire a Energiei - Garantii de Origine (EECS-GO). Restul de 60% (2024: 61%) provine din energie regenerabila prin instrumente contractuale integrate, furnizate direct de furnizori romani. Astfel, intreaga cantitate de 43% (2024: 42%) din consumul total de energie a fost electricitate regenerabila.

In 2025, datorita ponderii tot mai mari a masinilor electrice in flota, Grupul BCR a redus emisiile sale de categoriile 1 si 2 cu 2.2%, de la 6.137 tCO_{2e} la 6.001 tCO_{2e}. Aproximativ 13% (2024: 12%) din datele folosite pentru a calcula emisiile din categoria 1 sunt bazate pe estimari, in timp ce procentul corespunzator pentru categoria 2 este de 20% (2024: 20%).

Categoria 3

Pentru calculul emisiilor de categoria 3, Grupul BCR s-a concentrat pe acele categorii pentru care datele erau disponibile sau puteau fi determinate pe baza estimarilor, fara a implica incertitudini mari si luand in considerare, de asemenea, perspectiva exercitarii unui anumit nivel de influenta asupra angajamentului de a reduce emisiile.

Sub-categoriile din categoria 3 „active inchiriate in amonte”, „transport in aval”, „procesarea produselor vandute”, „utilizarea produselor vandute”, „tratarea la sfarsitul ciclului de viata al produselor vandute” si „francize” sunt considerate nesemnificative din cauza magnitudinii emisiilor de GES si nu sunt prezentate in tabelul total al emisiilor de GES.

Categoria 3 clasa 1 - Bunuri si servicii achizitionate

Pentru clasa 1 din categoria 3 a fost utilizata o metoda bazata pe cheltuieli. Emisiile pentru bunuri si servicii au fost estimate prin colectarea datelor privind valoarea economica a bunurilor (cheltuieli in EURO) si a serviciilor achizitionate de Grupul BCR si inmultirea acestora cu factorii de emisie proveniti dintr-o analiza de intrari-iesiri extinsa de mediu (EEIOA; exiobase 2024). Fiecare achizitie, in functie de tara clientului, a fost cartografiata in baza categoriei de emisii corespunzatoare din exiobase si inmultita in consecinta.

Categoria 3 clasa 2 - Bunuri de capital

Pentru clasa 2 din categoria 3 a fost utilizata o metoda bazata pe cheltuieli. La fel ca in cazul clasei 1 din categoriei 3, emisiile pentru bunurile de capital au fost estimate prin colectarea datelor privind valoarea economica (cheltuieli in EURO) a bunurilor de capital achizitionate si inmultirea acestora cu factorii de emisie proveniti dintr-un EEIOA (exiobase 2024). Fiecare achizitie, in functie de tara clientului, a fost cartografiata in baza categoriei de emisii corespunzatoare din exiobase si inmultita in consecinta.

Categoria 3 clasa 3 - Activitati legate de combustibil si energie (neincluse in categoriile 1 sau 2)

Pentru clasa 3 din categoria 3 a fost utilizata metoda datelor medii. Emisiile au fost estimate folosind factori de emisie secundari (DEFRA, 2024) pentru emisiile din amonte pe unitate de consum (T&D si WTT). Datele pentru energia si combustibilul achizitionat sunt date reale ale furnizorilor, care servesc si drept baza pentru calculele categoriilor 1 si 2. Aceste date sunt extrase din baza de date interna ESG.

Categoria 3 clasa 4 - Transport si distributie in amonte

Pentru clasa 4 din categoria 3 a fost utilizata o metoda bazata pe cheltuieli. La fel ca pentru clasele 1 si 2 din categoria 3, emisiile pentru transportul si distributia in amonte au fost estimate prin colectarea datelor privind valoarea economica (cheltuieli in EURO) a serviciilor de transport si distributie achizitionate de Grupul BCR si inmultirea acestora cu factorii de emisie proveniti dintr-o analiza de intrari-iesiri extinsa de mediu (exiobase, 2024). Fiecare achizitie, in functie de tara clientului, a fost cartografiata cu categoria de emisii corespunzatoare din exiobase si inmultita in consecinta.

Categoria 3 clasa 5 - Deseuri generate in cadrul operatiunilor

Pentru clasa 5 din categoria 3 s-a utilizat o metoda specifica tipului de deseuri, daca datele primare erau disponibile pentru diferite tipuri de deseuri. Pentru situatiile in care date primare au fost disponibile, descrierile deseurilor au fost cartografiate in functie de activitatile si tipurile de deseuri. Tipurile de deseuri au fost apoi corelate cu optiunile de tratare a deseurilor pe baza „Raportarii GES de catre departamentul de Afaceri, Energie si Strategie Industriala din Marea Britanie” (DEFRA 2024). Ulterior, emisiile pentru tipurile de deseuri au fost inmultite cu factorii de emisie corespunzatori optiunilor de tratare DEFRA. Alocarea deseurilor pe diverse categorii a fost stabilita pe baza cercetarilor si a datelor privind tratarea deseurilor municipale publicate de OCDE si Agentia Europeana de Mediu.

Categoria 3 clasa 6 - Calatorii de afaceri

Pentru clasa 6 din categoria 3 a fost aplicata metoda bazata pe distanta. Distanța și modul de călătorie pentru călătoriile de afaceri sunt colectate și extrapolate parțial atunci când nu au fost disponibile date primare. Pentru extrapolare a fost utilizată distanța medie parcursă în funcție de modul de transport și pe baza datelor reale introduse în sistem. Au fost aplicați factorii de emisie corespunzători fiecărui mod de transport (Agentia Federala de Mediu, 2025)⁹).

Categoria 3 clasa 7 - Naveta angajatilor

Pentru clasa 7 din categoria 3 a fost efectuat în 2024 un sondaj în rândul angajaților Grupului Erste pentru a evalua distanța medie parcursă și modul de transport utilizat de angajați pentru a se deplasa la locul de muncă. Totuși, acest sondaj nu a fost realizat de Grupul BCR, astfel ca rezultatele disponibile la nivel de Grup Erste au fost extrapolate la nivel local. Calculul emisiilor pentru 2025 se bazează pe rezultatele sondajului de la 29 de entități care fac parte din Grupul Erste. În plus, a fost determinat numărul de zile lucrătoare, luând în considerare zilele de concediu, zilele medii de boală și ponderea muncii de la domiciliu. Aceste informații au fost furnizate de Departamentul de People and Culture al Grupului Erste. Au fost aplicați factorii de emisie corespunzători pentru fiecare mod de transport utilizat (Agentia Federala de Mediu, 2024) și înmulțiți în consecință.

Incertitudinea măsurătorilor poate apărea în special atunci când se fac extrapolări la calcularea emisiilor. Acest lucru este relevant în special pentru categoriile de emisii în care disponibilitatea reală a datelor este limitată, cum ar fi "naveta angajaților".

În procesul de pregătire și prezentare a informațiilor privind durabilitatea în 2024 și 2025, Grupul BCR a evaluat cerințele legate de ESRS privind raportarea emisiilor totale de GES, pentru a oferi informații despre emisiile de GES ale Grupului care apar din lantul sau valoric din amonte. În urma evaluării, emisiile de la CIT One SRL au fost incluse în calcul. BCR deține 33% din CIT One SRL într-un acord de asociere în participatie, iar CIT One SRL este consolidată financiar prin metoda punerii în echivalență de către BCR. CIT One este principalul furnizor al BCR pentru serviciile de transport și procesare a numerarului.

În 2025, emisiile totale de categoria 3 ale Grupului BCR au crescut ușor din cauza creșterii emisiilor generate de călătoriile de afaceri.

Pentru emisiile din clasa 1, 2 și 4 din categoria 3 ponderea estimărilor este de 0% (2024: 0%). Pentru emisiile din clasa 3, ponderea estimărilor este de 15% (2024: 14%), pentru emisiile din clasa 5 ponderea estimărilor este de 91% (2024: 89%), iar pentru emisiile din clasa 6, ponderea estimărilor este de 38% (2024: 24%). Calculul emisiilor din clasa 7 este 100% (2024: 100%) bazat pe estimări, deoarece rezultatele sondajelor realizate cu angajații au fost extrapolate utilizând numărul de angajați echivalenți cu norma întreaga (FTE).

Toate emisiile operaționale din categoria 3 descrise mai sus sunt măsurate folosind date de intrare din activități specifice din lantul valoric din amonte al BCR, cum ar fi numărul de angajați, sumele cheltuite pentru bunuri și servicii, distanța parcursă etc. Niciuna dintre emisiile calculate nu utilizează date primare obținute de la furnizori sau alți parteneri din lantul valoric.

Categoria 3 clasele 13 și 15 - Emisii finanțate

Emisiile finanțate s-au ridicat la aproximativ 4,2 milioane de tone CO_{2e} (2024: 4 milioane tone CO_{2e}) și includ „Investiții” și „Active închiriate în aval” în tabelul "Emisii finanțate" de mai jos. Intensitatea emisiilor finanțate a fost de 86,1 tCO_{2e}/milioane RON (2024: 88,3 tCO_{2e}/milioane RON), ceea ce reprezintă o scădere de 2,2 tCO_{2e}/milioane RON față de anul precedent. Scăderea intensității se datorează îmbunătățirilor metodologice semnificative implementate la nivelul Grupului Erste pentru proprietăți imobiliare comerciale și credite ipotecare. În conformitate cu acest aspect, scorul calității datelor din Categoria 3 a crescut de la 3,8 la 3,7.

Emisiile finanțate din Categoriile 1 și 2 au scăzut de la 979,9 tone CO_{2e} la 791,6 milioane de tone CO_{2e}, în principal datorită îmbunătățirilor metodologice. Conform Protocolului GHG, Grupul BCR raportează emisiile biogene finanțate separat de emisiile finanțate, emisii care se ridică la 34,1 tone CO_{2e}.

Per ansamblu, calculul emisiilor finanțate pentru 2025 acoperă 56,7% (2024: 57,7%) din expunerea la credite a Grupului BCR și prezintă o scădere față de anul precedent, determinată de creșterea expunerii extrabilantiere, care nu este inclusă în calculul emisiilor finanțate. Restul expunerii neacoperite provine din faptul că anumite portofolii (de exemplu, expunerea la bănci centrale și instituții de credit, elemente extrabilantiere și credite de consum) nu fac parte din calculul curent al emisiilor finanțate.

Grupul BCR aplică Protocolul privind emisiile de gaze cu efect de seră pentru a determina limitele minime ale calculului emisiilor finanțate. Nu au avut loc evenimente sau modificări semnificative în perioada de raportare care ar putea avea un impact asupra emisiilor de gaze cu efect de seră declarate.

⁹ <https://www.umweltbundesamt.at/en/>

Ponderea portofoliului acoperita de calcule

	Dec 24			Dec 25		
	Expunere de credit	acoperite de emisiile finantate		Expunere de credit	acoperite de emisiile finantate	
	in mii RON	in mii RON	%	in mii RON	in mii RON	%
Expuneri extrabilantiere	29.706.710	0	0,0%	34.114.770	0	0,0%
Bancile centrale	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Administratiile centrale	44.525.482	35.630.180	80,0%	48.566.282	38.660.515	79,6%
Institutiile de credit	7.492.959	0	0,0%	7.029.274	0	0,0%
Alte societati financiare	1.603.218	853.509	53,2%	1.664.865	924.961	55,6%
Societati nefinanciare	25.503.935	25.455.763	99,8%	27.777.094	27.724.635	99,8%
Gospodarii	32.227.017	19.387.940	60,2%	35.892.439	20.588.894	57,4%
Total	141.059.320	81.327.393	57,7%	155.044.723	87.899.006	56,7%

BCR utilizeaza metodologia PCAF (versiunea 2022) pentru a contabiliza emisiile finantate (emisii de categoria 3 clasa 15 „Investitii”). Deoarece acest standard este in conformitate cu Protocolul GHG (Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard), emisiile sunt calculate pentru toate cele sapte tipuri de gaze cu efect de sera prevazute in Protocolul de la Kyoto. Acestea sunt dioxidul de carbon (CO₂), metanul (CH₄), protoxidul de azot (N₂O) si gazele fluorurate (gaze F): hidrofluorocarburi (HFC), perfluorocarburi (PFC) si hexafluorura de sulf (SF₆), precum si trifluorura de azot (NF₃).

Pentru detalii privind metodologia, inclusiv ipotezele, consultati sectiunea "Metodologie" de mai jos. Grupul BCR include in calculul sau urmatoarele clase de active definite de PCAF: obligatiuni corporative, credite acordate companiilor, finantare de proiecte, proprietati imobiliare comerciale si credite ipotecare. In plus, BCR calculeaza emisiile aferente clasei de active „datorie suverana”, definita de PCAF, si le raporteaza intr-un tabel separat. Activitatea de leasing (clasa 13 "Active inchiriate in aval") este inclusa in emisiile BCR de categoria 3. Aceasta clasa este calculata folosind aceeasi metodologie ca si pentru clasa 15 si este prezentata separat ca sub-clasa. Pentru simplitate si in conformitate cu practica pietei, raportul face referire la clasa de active PCAF „obligatiuni corporative si actiuni listate” drept „obligatiuni corporative”, iar la clasa „credite acordate companiilor si actiuni nelistate” drept „credite acordate companiilor”.

Intensitatea medie ponderata a emisiilor de carbon (WACI) (en. Weighted Average Carbon Intensity), stabileste emisiile clientilor in raport cu veniturile clientilor, ponderate cu aportul clientului respectiv in portofoliul total. WACI poate fi calculat numai pentru imprumuturi de afaceri, obligatiunile corporative si finantare de proiecte din clasele de active PCAF. Pentru imobile, indicatorul nu este aplicabil, deoarece calculul depinde de obiectul finantat si nu de emisiile clientilor. WACI pentru categoria 1 si 2 a crescut de la 138 gCO₂e/RON venituri (2024) la 210 gCO₂e/RON venituri (2025), in principal din cauza sectoarelor de energie si resurse naturale. In schimb, pentru categoria 3, WACI a scazut de la 612 gCO₂e/RON venituri (2024) la 558 gCO₂e/RON venituri (2025), in principal datorita sectoarelor de resurse naturale si energie, partial compensat de bunurile de consum non-ciclice.

Una dintre cele sapte metodologii de calcul PCAF existente in prezent – imprumuturile/credite pentru autovehicule – nu a fost inca aplicata. Clasa de active pentru autovehicule nu a fost implementata ca atare din cauza ponderii reduse a acestui portofoliu. Emisiile finantate aferente acestui portofoliu sunt calculate in prezent prin intermediul metodologiei aplicata creditelor acordate companiilor.

Metodologia privind Creditele acordate Companiilor, Obligatiunile Corporative si Finantare de Proiecte

In cazul creditelor acordate companiilor, BCR aplica metodologia PCAF utilizand fie emisiile raportate de clientii corporativi, fie factori de emisie din baza de date PCAF, fie o abordare proprie pentru creditele acordate companiilor mari de administrare din segmentul de imobiliare.

In 2025, Grupul Erste si-a revizuit metodologia de alocare a claselor de active PCAF, aplicabila si Grupului BCR, permitand reclassificarea a 3 miliarde RON pentru BCR din calcule cu scop general (credite acordate companiilor), in calcule cu scop specific (proprietati imobiliare comerciale). Aceasta schimbare a fost posibila prin alinierea definitiei PCAF pentru proprietati imobiliare comerciale cu Politica interna a Grupului Erste privind Proprietatile Imobiliare Comerciale. Drept urmare, expunerile clasificate anterior la credite acordate companiilor au fost reatribuite la categoria proprietati imobiliare comerciale. In consecinta, Grupul Erste a renuntat la abordarea anterioara de aplicare a factorilor de intensitate aferent proprietatilor imobiliare comerciale pentru companiile imobiliare clasificate in NACE L68.

BCR se abate de la standardul PCAF pentru companiile listate in modulele de credite acordate companiilor si obligatiuni corporative. Pentru a calcula factorul de atribuire pentru companiile listate, se aplica valoarea bilantului in loc de valoarea intreprinderii incluzand numerarul (EVIC) ca numitor, deoarece utilizarea EVIC ar putea duce la volatilitati mai mari

determinate doar de miscarile pietei de capital; de exemplu, intr-o situatie de stres pe piata, emisiile sale finantate ar creste, ceea ce nu este direct legat de miscarile in productia companiei. Aceasta abordare este in concordanta cu cea a celorlalte companii ale Grupului Erste Group, avand in vedere limitarile indicatorului.

In cazul finantarilor de proiecte, BCR presupune ca proiectele de energie regenerabila (eoliana, solara, geotermala si hidroelectrica) au un factor de emisie zero pentru categoriile 1 si 2. Altfel, in absenta unui scop de finantare si a unor factori de emisie specifici, finantarea proiectelor urmeaza metodologia de calcul pentru clasa de active a imprumuturilor pentru afaceri, utilizand fie emisiile raportate de intreprinderi, fie estimarile bazate pe indicatori financiari si factori de emisii extrasi din baza de date PCAF.

BCR continua sa utilizeze factorii de emisii PCAF din anul de referinta 2015 (baza de date Exiobase) pentru raportarea din 2025 pentru a asigura comparabilitatea cu cifrele din anul precedent, care au fost, de asemenea, utilizate ca baza pentru stabilirea tintelor. Versiunea initiala PCAF utilizeaza baza de date Exiobase 2015 si a fost cea mai recenta versiune pana in martie 2023, fiind inlocuita de baza de date Exiobase 2019. Pastrarea bazei de date Exiobase 2015 pentru 2025 este, de asemenea, este in conformitate cu recomandarea PCAF de a aplica acelasi set de factori economici de emisie pe perioade mai lungi (minimum 3 ani). Factorii de emisii PCAF din categoria 3 nu contin emisii din aval. In octombrie 2025, PCAF a lansat o noua versiune a bazei de date folosind „Comprehensive Environmental Data Archive” (CEDA). Grupul BCR si Grupul Erste intentioneaza sa inceapa sa utilizeze baza de date CEDA in 2026. In prezent, trecerea la CEDA nu ar duce la o crestere a emisiilor raportate.

Metodologia privind Proprietatile Imobiliare Comerciale si Creditele Ipotecare

In ceea ce priveste proprietatile imobiliare comerciale si creditele ipotecare, calculul emisiilor finantate se bazeaza pe datele cladirii, care intr-o prima etapa sunt utilizate pentru a calcula emisiile unui activ finantat. In functie de disponibilitatea datelor, BCR calculeaza emisiile cladirilor in urmatoarea ordine (aceasta nu reflecta scorul de calitate a datelor):

1. Emisii de CO_{2e} conform certificatului de performanta energetica
2. Cererea de energie primara (PED) conform certificatului de performanta energetica
3. Clasa PED conform certificatului de performanta energetica
4. Clasa PED cu abordare avansata de estimare a proxy-ului pentru Certificatele de Performanta Energetica (EPC)
5. Clasa PED in functie de anul de constructie
6. Clasa PED bazata pe media nationala extrasa din baza de date PCAF privind factorii de emisie pentru cladiri europene incepand cu 2025.

Grupul Erste a imbunatatit metodologia de calcul al emisiilor finantate pe baza de active imobiliare prin abordarea de estimare proxy-ului pentru EPC. Aceasta abordare, aplicabila si pentru BCR, utilizeaza metodologii avansate (de exemplu, algoritmi de tip „machine-learning”) pentru a obtine etichete EPC din date garantiile sau alte informatii relevante. In 2025, cadrul de identificare pentru expunerile imobiliare finantate a fost imbunatatit. Introducerea unui indicator pentru proprietatile finantate a dus la excluderea unor expuneri specifice, in timp ce activele imobiliare fara cladiri au fost identificate in mod explicit si clasificate drept terenuri virane. Prin urmare, finantarea terenurilor virane a fost tratata separat si i s-au atribuit zero emisii finantate.

Pentru calculul aferent liniilor 3-6, cererea medie de energie primara se bazeaza pe clasa de cerere de energie primara inregistrata in baza de date PCAF. Odata ce, cererea de energie primara a fost determinata, aceasta trebuie convertita in emisii pentru a o folosi ca sursa de intrare pentru calculul aferent liniilor 2-6. Daca cererea de energie primara nu este specificata in legislatia locala sau nu a fost inregistrata istoric, se utilizeaza cererea de energie finala ca alternativa. Anul selectat ca medie nationala in baza de date a factorilor de emisie ai cladirilor europene PCAF a fost 2020, in conformitate cu o metodologie conservatoare pentru cladirile mai vechi. Aceasta abordare este utilizata atunci cand nu sunt disponibile date mai precise, situatie frecventa in cazul proprietatilor mai vechi.

BCR a decis sa utilizeze factori de conversie a emisiilor pe baza datelor statistice privind mixurile energetice si intensitatile emisiilor. Acesti factori sunt, de asemenea, o componenta cheie in dezvoltarea scenariilor viitoare in modelul de decarbonizare. In plus, factorii de conversie obtinuti in acest mod au avantajul ca, in cazul in care sunt disponibile date interne privind portofoliul, mediile nationale pot fi inlocuite cu datele relevante din portofoliu (de exemplu, daca partea de gaze din portofoliu este inferioara/superioara in comparatie cu media nationala). Mai mult, acest factor de conversie a emisiilor dezvoltat intern permite Grupului Erste sa aplice valori adaptate la mediul specific de incalzire utilizat, aliniind astfel calculul la datele finantate de Erste Group, in loc sa se bazeze exclusiv pe mediile nationale. Principala sursa de date pentru mixurile energetice si intensitatile emisiilor pe baza de energie electrica ale tarilor principale au fost Eurostat si Electricity Map⁽¹⁰⁾, iar pentru intensitatea emisiilor aferente incalzirii, Agentia Federala de Mediu din Germania (UBA)⁽¹¹⁾.

¹⁰ https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/nrg_bal_c_custom_12489432/default/table?lang=en
https://app.electricitymaps.com/map/live/fifteen_minutes

¹¹ umweltbundesamt.de/sites/default/files/medien/1410/publikationen/2021-12-13_climate-change_71-2021_emissionsbilanz_erneuerbarer_energien_2020_bf_korr-01-2022.pdf

Emisii finantate

2025	Expunerea la credit acoperita de calculul emisiilor		Emisii finantate, mii tCO ₂ e ^{1, 2}		Intensitatea emisiilor in tCO ₂ e/milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (ridicata = 1, scazuta = 5)		Intensitatea medie ponderata a carbonului (WACI) in gCO ₂ e/RON venit	
	in milioane RON	in milioane RON	Categoriile 1 si 2	Categorie 3 ^{2,3}	Categoriile 1 si 2	Categorie 3	Categoriile 1 si 2	Categorie 3	Categoriile 1 si 2	Categorie 3
active PCAF										
Obligatiuni corporative		5	-	-	1	5	4,0	4,0	14	62
Credite acordate companiilor		23.846	645	3.433	27	144	3,7	3,8	178	578
Finantarea proiectului		1.601	1	12	1	8	2,3	3,5	687	258
Credite ipotecare		20.423	137	-	7	-	3,3	-	-	-
Proprietati imobiliare comerciale		3.364	8	-	2	-	3,1	-	-	-
Total	155.045	49.239	791	3.445	16	70	3,5	3,7	210	558
pe sector										
Resurse naturale si marfuri	4.442	2.786	114	137	41	49	3,8	3,8	253	257
Energie	14.049	5.862	290	1.625	50	277	2,5	2,8	555	1.342
Constructie	8.886	3.339	123	182	37	55	4,1	4,2	230	342
Auto	2.563	1.773	16	1.041	9	587	3,7	3,7	28	1.166
Bunuri de consum ciclice	1.851	1.078	17	28	16	26	4,1	4,2	74	127
Bunuri de consum neciclice	4.786	2.634	49	308	18	117	3,5	3,7	75	506
Masinarie	1.484	519	5	21	9	41	4,0	3,9	47	239
Transportare	4.453	2.996	10	33	3	11	4,2	4,2	36	116
TMT	826	503	5	11	9	21	4,1	4,1	31	93
Sanatate si servicii	3.589	2.412	12	44	5	18	3,9	4,2	42	131
Hoteluri si agrement	513	399	2	7	4	18	4,4	4,5	26	123
Imobiliare	4.528	4.047	9	5	2	1	3,3	4,1	29	70
Sectorul public	53.818	6	-	-	5	24	4,1	4,1	22	104
Institutiile financiare	11.262	462	2	3	5	8	3,7	3,8	37	86
Cienti privati	37.995	20.423	137		7	0	3,3		16	
Total	155.045	49.239	791	3.445	16	70	3,5	3,7	210	558
din care clasa 13 (active inchiriate in aval)										
		2.763	77	69	28	25	5,0	5,0		
in functie de tarile cu risc										
Romania		48.688	790	3.442	16	71	3,5	3,7	213	568
Belgium		54	-	1	4	23	4,0	4,0	19	119
Netherland		339	1	1	2	2	4,0	4,0	84	110
United States		113	-	1	1	5	4,0	4,0	20	79
Slovakia		7	-	-	27	31	2,0	2,0	158	184
Switzerland		5	-	-	13	63	3,9	4,0	11	56
Lithuania		5	-	-	18	21	2,0	2,0	158	184
Germany		6	-	-	7	8	4,5	5,0	10	18
UK		11	-	-	3	4	3,7	4,0	10	71
Italy		3	-	-	7	0	3,8	-	-	-
Alte tari		8	-	-	7	1	3,6	4,9	9	151
Total	155.045	49.239	791	3.445	16	70	3,5	3,7	210	558

¹ Pentru detalii privind calcularea emisiilor finantate, consultati Metodologia.

² Emisiile finantate includ, de asemenea, clasa 13 "Active inchiriate in aval" din emisiile din emisiile de categoria 3 ale grupului BCR, care sunt prezentate separat ca subcategorie.

³ inclusiv emisiile biogene de CO₂

⁴ In cazul in care Grupul BCR utilizeaza emisiile raportate pentru calcularea emisiilor de categoria 3, aceasta include – daca ambele sunt raportate – atat emisiile din amonte, cat si cele din aval. In cazul in care Grupul BCR utilizeaza emisii cu factori de emisie nationali din baza de date PCAF, doar emisiile din amonte de categoria 3 sunt luate in considerare din cauza disponibilitatii datelor. Prin urmare, scorul de calitate a datelor pentru emisiile de categoria 3 este raportat separat.

	Expunere de credit	Expunerea la credit acoperita de calculul emisiilor	Emisii finantate, mii tCO ₂ e ^{1, 2}		Intensitate a emisiilor in tCO ₂ e/milioane RON	Calitatea ponderata a datelor (ridicata = 1, scazuta = 5)		Intensitatea medie ponderata a carbonului (WACI) in gCO ₂ e/RON venit	
	in milioane RON	in milioane RON	Categoriile 1 si 2	Categorie 3 ^{2,3}	Categorie 3	Categorii 1 si 2	Categorie 3	Categorii 1 si 2	Categorie 3
2024									
pe clasa de active PCAF									
Obligatiuni corporative	-	13	-	-	8	4,0	4,0	14	62
Credite acordate companiilor	-	22,157	688	3,041	168	3,7	3,8	131	581
Finantarea proiectului	-	859	3	13	19	3,8	3,8	368	1,393
Credite ipotecare	-	19,231	277	-	14	3,3	-	-	-
Proprietati imobiliare comerciale	-	3,437	12	-	4	3,0	-	-	-
Total	141,059	45,697	980	3,054	88	3,5	3,8	138	612
pe sector									
Resurse naturale si marfuri	5,235	3,427	143	645	230	3,8	3,9	113	508
Energie	11,907	4,556	273	1,096	300	2,7	2,8	396	1,588
Constructie	8,250	3,485	165	200	105	4,2	4,2	263	319
Auto	2,266	1,514	11	703	472	3,4	3,4	18	1,166
Bunuri de consum ciclice	1,844	1,068	18	27	42	4,2	4,2	71	108
Bunuri de consum neciclice	4,342	2,786	44	188	83	3,6	3,7	64	277
Masinarie	1,142	498	5	15	42	4,1	4,0	49	140
Transportare	4,614	2,552	11	112	48	4,5	4,5	17	176
TMT	746	508	6	15	40	4,1	4,1	41	109
Sanatate si servicii	2,824	1,587	10	41	32	4,2	4,2	35	139
Hoteluri si agrement	493	384	3	6	24	4,3	4,5	26	117
Imobiliare	3,906	3,799	14	5	5	3,1	4,0	104	187
Sectorul public	48,362	1	-	-	42	4,2	4,2	22	104
Instituti financiare	10,943	302	-	1	6	4,2	4,2	27	113
Cienti privati	33,931	19,230	277	-	14	3,3	5,0	16	20
Alte sectoare	254	-	-	-	9	5,0	5,0	88	274
Total	141,059	45,697	980	3,054	88	3,5	3,8	138	612
din care clasa 13 (active inchiriate in aval)	-	2,409	63	58	50	5,0	5,0	-	-

Rezultate detaliate pe clase de active PCAF

Obligatiuni corporative

Obligatiunile corporative, cu un volum de 5 milioane RON, genereaza 0,03 mii tCO₂e (2024: 13 milioane RON au generat 0,1 mii tCO₂e) in totalul emisiilor finantate si o intensitate a emisiilor de 6 tCO₂e/milioane RON (2024: 8 tCO₂e/milioane RON).

Credite acordate companiilor

Creditele acordate companiilor, in valoare de 23.846 milioane RON (2024: 22.157 milioane RON) reprezinta o sursa majora de emisii finantate, atat datorita valorii absolute de 4.078 mii tCO₂e (2024: 3.728 mii tCO₂e), cat si a intensitatii emisiilor finantate de 171 tCO₂e/milioane RON (2024: 168 tCO₂e/milioane RON). Creditele acordate companiilor includ finantarea acordata comapniilor mari, la nivel international si national, intreprinderilor mici si mijlocii, precum si microintreprinderilor (companii nefinanciare).

Finantare de proiecte

Portofoliul de finantare a proiectelor a avut o expunere moderata de 1.601 milioane RON (2024: 859 milioane RON) si 14 mii tCO_{2e} (2024: 16 mii tCO_{2e}) de emisii finantate si o intensitate a emisiilor de 9 tCO_{2e}/milioane RON (2024: 19 tCO_{2e}/milioane RON).

Proprietati imobiliare comerciale

Proprietatile imobiliare comerciale au inregistrat o expunere de 3.364 milioane RON (2024: 3.438 milioane RON), cu emisii de 8 mii tCO_{2e} (2024: 12 mii tCO_{2e}).

Creditele ipotecare

Creditele ipotecare de retail, cu o expunere de 20.423 milioane RON (2024: 19.231 milioane RON), au fost al doilea cel mai mare contribuitor la emisiile absolute cu 137 mii tCO_{2e} (2024: 277 mii tCO_{2e}).

Rezultate detaliate pe sectoare

BCR a utilizat segmentarea interna a clientilor pe sectoare in scopul masurarii si raportarii emisiilor finantate conform metodologiei PCAF.

Sectorul care a inregistrat cea mai mare intensitate de emisii finantate pentru categoriile 1 si 2, de 292 tCO_{2e}/milioane RON, a fost industria energetica, cu o expunere de credit inclusa in calculul emisiilor de 5,9 miliarde RON.

Sectorul care a inregistrat cea mai mare intensitate a emisiilor finantate (categoriile 1, 2 si 3), de 596 tCO_{2e}/milioane RON, a fost industria auto, cu o expunere de credit inclusa in calculul emisiilor de 1,8 miliarde RON.

Rezultate detaliate in functie de calitatea datelor

BCR se bazeaza pe metodologia PCAF pentru evaluarea calitatii datelor (disponibilitatea datelor) (en. Data Quality), unde scara variaza de la un scor de DQ 1 (= cel mai ridicat nivel de calitate a datelor) la DQ 5 (= cel mai scazut nivel de calitate a datelor). Calitatea datelor reflecta dependentia ridicata de factorii de emisii sectoriali, in conditiile in care informatiile relevante de la clienti nu au fost disponibile pe scara larga. In prezent, nu se face distinctia intre emisiile verificate si neverificate raportate in cadrul segmentului de clienti corporativi si, prin urmare, acestor emisii li se aplica DQ 2, in baza unei abordari conservatoare.

Calitatea medie ponderata a datelor portofoliului cuantificat a fost de 3,4 la raportarea din 2025, marcand astfel o imbunatatire fata de anul precedent (2024: 3,5). Tabelul de mai jos prezinta o defalcare a emisiilor finantate care se disting prin disponibilitatea datelor (certificate de performanta energetica pentru sectorul imobiliar si emisii raportate pentru celelalte clase de active PCAF).

In tabel sunt prezentate separate emisiile finantate provenite din emisiile raportate de clienti sau derivate dintr-un Certificat de Performanta Energetica disponibil si emisiile finantate calculate utilizand mediile PCAF. Ponderele emisiilor derivate din emisiile raportate sau dintr-un Certificat de Performanta Energetica disponibil reprezinta 46% (2024: 46%) din expunerea la credit (acoperita de calculele emisiilor) si 71% (2024: 69%) din emisiile finantate (Categoriile 1+2+3).

Pentru segmentele corporative, intensitatea emisiilor (tCO_{2e}/milioane RON) este mai redusa acolo unde Grupul BCR utilizeaza factori PCAF pentru calcularea emisiilor. Pentru categoria 3, acest lucru este determinat in principal de faptul ca factorii de emisie PCAF contin exclusiv emisii din amonte. De asemenea, intensitatea emisiilor de categoriile 1 si 2 pentru clientii corporativi este mai ridicata in segmentul de emisii raportate. Un factor explicativ il reprezinta distributia inegala pe industrii, deoarece clientii din sectoare cu intensitate ridicata a carbonului sunt mai susceptibili sa fie inclusi in cerintele de raportare a emisiilor.

Emisii finantate in functie de calitatea datelor

	Expunerea la riscul de credit acoperita de emisiile calculate	Emisii finantate, mii tCO ₂ e		Intensitatea emisiilor tCO ₂ e/in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (ridicata = 1, scazuta = 5)	
	In milioane RON	Categoriile 1 si 2	Categorie 3	Categoriile 1 si 2	Categorie 3	Categoriile 1, 2 si 3	Categorie 3
Total 2025	49.239	792	3.446	16	135	3,5	3,7
Emisii raportate/ certificat de performanta energetica disponibil (pe clase de active PCAF)							
Obligatiuni corporative ¹							
Credite acordate companiilor ¹	5.311	137	2.787	26	525	2,0	2,0
Finantarea de proiecte ¹	418	1	9	2	22	2,0	2,0
Credite ipotecare ²	14.054	70	-	5	-	3,0	-
Proprietati imobiliare comerciale ²	3.003	7	-	2	-	3,0	-
Total	22.786	215	2.796	9	488	2,7	2,0
Fara emisii raportate / fara certificat de performanta energetica disponibil (pe clasa de active PCAF)							
Obligatiuni corporative	5	-	-	1	5	4,0	4,0
Credite acordate companiilor	18.535	508	646	27	35	4,2	4,3
Finantarea de proiecte	1.182	1	3	1	3	2,4	4,0
Credite ipotecare	6.370	66	-	10	-	4,1	-
Proprietati imobiliare comerciale	361	1	-	3	-	3,5	-
Total	26.453	576	649	22	33	4,1	4,2

¹ Disponibilitatea emisiilor raportate pentru obligatiunile corporative / imprumuturi de afaceri: emisiile raportate sunt disponibile pentru toate domeniile care sunt relevante pentru calcularea emisiilor finantate (echivalent cu DQ 2).

² Disponibilitatea certificatului de performanta energetica pentru credite ipotecare si imobile comerciale: certificatul de performanta energetica este disponibil si a fost utilizat pentru calcularea emisiilor finantate (echivalent cu 3 DQ).

	Expunerea la riscul de credit acoperita de emisiile calculate	Emisii finantate, mii tCO ₂ e		Intensitatea emisiilor tCO ₂ e/in milioane RON		Calitatea ponderata a datelor (ridicata = 1, scazuta = 5)	
	In milioane de lei	Categoriile 1 si 2 ³	Categorie 3	Categoriile 1 si 2	Categorie 3	Categoriile 1, 2 si 3	Categorie 3
Total 2024	45,697	980	3,054	21	133	3,5	3,8
Emisii raportate/ certificat de performanta energetica disponibil (pe clase de active PCAF)							
Obligatiuni corporative ¹	-	-	-	-	-	-	-
Imprumuturi de afaceri ¹	4.958	217	2.416	44	487	2,0	2,0
Finantarea de proiecte ¹	69	1	7	9	102	2,0	2,0
Credite ipotecare ²	13.104	146	-	11	-	3,0	-
Imobiliare comerciale ²	3.093	10	-	3	0	3,0	-
Total	21.224	374	2.423	18	482	2,8	2,0
Fara emisii raportate / fara certificat de performanta energetica disponibil (pe clasa de active PCAF)							
Obligatiuni corporative	13	-	-	1	6	4,0	4,0
Imprumuturi de afaceri	17.199	470	625	27	36	4,2	4,3
Finantarea de proiecte	790	3	6	4	7	4,0	4,0
Credite ipotecare	6.126	131	-	21	-	4,1	-
Imobiliare comerciale	345	2	-	7	-	3,2	-
Total	24.473	606	631	25	35	4,2	4,3

Emisii aferente expunerilor suverane

Emisiile aferente emisiilor suverane ale BCR reprezinta 0,8 milioane tCO₂e incluzand utilizarea terenurilor, schimbarea terenurilor si silvicultura (LULUCF) (en. land use, land change and forestry) si 1,4 milioane tCO₂e excluzand LULUCF. Decizia

de a le raporta separat de alte emisii finantate este determinata de faptul ca emisiile suverane de categoria 1 includ intreaga productie a unei tari, ceea ce duce la o contabilizare dubla a emisiilor finantate. In plus, este important de retinut ca emisiile aferente expunerilor suverane se vor decarboniza automat pe masura ce tara respectiva se decarbonizeaza. Pentru calculul emisiilor aferente expunerilor suverane, BCR aplica baza de date PCAF la septembrie 2025. Baza de date ofera in principal date aferente anului 2021, exprimate in milioane USD. Pentru calcularea emisiilor aferente expunerilor suverane, se aplica cursul de schimb valutar USD/EUR corespunzator anului factorului de emisie utilizat.

Emisii aferente expunerilor suverane - 2025	Expunerea la credit acoperita de calculul emisiilor	Emisii finantate, mii tCO ₂ e		Intensitatea emisiilor tCO ₂ e/RON milioane		Calitatea ponderata a datelor
	in milioane RON	Categorie 1 incl. LULUCF ¹	Categorie 1 fara LULUCF ¹	Categorie 1 incl. LULUCF ¹	Categorie 1 fara LULUCF ¹	Categorie 1 ²
Tara						
Romania	38.617	819	1.427	21	37	1
Statele Unite	44	2	3	53	60	1
Total	38.661	821	1.430	21	37	1

¹ Utilizarea terenurilor, schimbarea terenurilor si silvicultura (LULUCF)

² fara modificari intre incl. si excl. LULUCF

Emisii aferente expunerilor suverane -2024	Expunerea la credit acoperita de calculul emisiilor	Emisii finantate, mii tCO ₂ e		Intensitatea emisiilor tCO ₂ e/RON milioane		Calitatea ponderata a datelor
	in milioane RON	Categorie 1 incl. LULUCF ¹	Categorie 1 fara LULUCF ¹	Categorie 1 incl. LULUCF ¹	Categorie 1 fara LULUCF ¹	Categorie 1 ²
Tara						
Romania	35,582	772	1,348	22	38	1,0
Statele Unite	48	3	3	55	62	1,0
Total	35,630	775	1,351	22	38	1,0

12.2.3. Biodiversitatea si ecosistemele

Biodiversitatea sau diversitatea biologica poate fi inteleasa ca varietatea formelor de viata si se refera la caracterul unic al tuturor organismelor vii. Pierderea biodiversitatii poate duce la extinctia speciilor si la epuizarea variatiilor genetice. Acest lucru poate avea un impact extins asupra lantului trofic si a dinamicii ecosistemelor, de care depinde prosperitatea umanitatii.

Grupul BCR a evaluat impacturile, dependentele, riscurile si oportunitatile referitoare la biodiversitate si publica informatii privind impactul negativ material identificat. Grupul BCR recunoaste impactul indirect pe care finantarile sale il pot avea asupra biodiversitatii prin impermeabilizarea solului, care este unul dintre cei cinci factori de impact prezentati in ESRs E4.

E4 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI

Tema de durabilitate	Tip de IRO	Descriere IRO	Lant valoric	Orizont de timp
E4-Impacturile asupra intinderii si starii ecosistemelor Exemple: Degradarea solurilor, Desertificare, Impermeabilizarea solului	Impact negativ*	Finantarea proiectelor imobiliare si de infrastructura publica poate avea un impact negativ asupra biodiversitatii, deoarece solul este impermeabilizat si terenurile sunt degradate, provocand astfel cresterea riscurilor de inundatii, exacerbaria schimbarilor climatice si posibile probleme de sanatate cauzate de scaderea calitatii aerului si a apei.	Aval	Toate orizonturile de timp

*Daca nu se specifica altfel, conform metodologiei DMA aplicate impactul pe termen scurt este real, in timp ce pentru orizonturile de timp mediu si lung impactul este potential.

IMPERMEABILIZAREA SOLULUI

Strategia UE privind solul pentru 2030 subliniaza ca tema impermeabilizarii solului este deosebit de relevanta pentru Europa si eforturile directionate spre utilizarea durabila a solurilor sunt un factor cheie in atingerea neutralitatii climatice. Impermeabilizarea solului are impacturi negative substantiale asupra mediului si societatii, inclusiv pierderea serviciilor ecosistemice esentiale, cresterea riscurilor de inundatii si intensificarea efectului de insula de caldura urbana. In plus, impermeabilizarea solului poate contribui la lipsa de apa, deoarece suprafetele impermeabilizate impiedica infiltrarea naturala a apei in sol.

Relatia dintre biodiversitate si institutiile financiare este indirecta. Grupul BCR finanteaza companii care depind, cel putin partial, de serviciile ecosistemice pentru a produce bunuri si servicii. Impermeabilizarea solului a fost identificata, in Evaluarea privind Dubla Semnificatie din 2025, ca impact negativ actual pe termen scurt, ce se poate extinde de asemenea pe orizont de timp mediu si lung (impact negativ potential). Acest impact negativ asupra biodiversitatii deriva din activitatile portofoliului Bancii, in special din finantarea sectorului imobiliar, dezvoltarea de noi facilitati si proiecte energetice care implica impermeabilizarea terenurilor. Imobiliarele comerciale si de retail reprezinta 28% din activitatile din portofoliul BCR, la care pot fi adaugate activitatile de constructii asociate altor sectoare, prin urmare, contribuim indirect la efectele asociate impermeabilizarii solului. Informatii suplimentare pot fi gasite in Nota 28 la Situatiile Financiare consolidate si individuale in sectiunile „Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si categoria de risc” si „Expunerea la riscul de credit in functie de instrument financiar si garantii”.

Grupul BCR nu a identificat vreun impact direct semnificativ sau risc referitor la biodiversitate sau arii sensibile din punct de vedere al biodiversitatii asociate birourilor si sucursalelor sale, nici impacturi negative semnificative legate de degradarea solului si desertificare.

E4-1 – PLANUL DE TRANZITIE SI LUAREA IN CONSIDERARE A BIODIVERSITATII SI A ECOSISTEMELOR IN CADRUL STRATEGIEI SI MODELULUI DE AFACERI

MEDIUL DE AFACERI AL GRUPULUI BCR

Grupul BCR a analizat mediul de afaceri in care opereaza si a realizat o analiza a rezilientei modelului sau de afaceri. Ca parte a analizei de rezilienta, riscurile fizice si de tranzitie aferente portofoliul au fost monitorizate si analizate. In acest cadru, pierderea biodiversitatii este clasificata la alte riscuri de mediu. Nu au fost identificate impacturi, riscuri sau oportunitati, iar lantul valoric din amonte nu a fost analizat.

Evaluarea acopera orizonturi de timp pe termen scurt, mediu si lung. Orizonturile de timp utilizate pentru evaluarea mediului de afaceri si a rezilientei sunt definite de managementul riscului si sunt urmatoarele:

- Termen scurt: 0-1 ani;
- Termen mediu: 1-5 ani;
- Termen lung: mai mult de 5 ani (pana in 2050).

In prezent, implicarea sistematica a partilor interesate externe in analiza acestui subiect nu a fost inca stabilita. Totusi, se desfasoara un dialog continuu cu partile interesate, cum ar fi autoritatile de supraveghere si de reglementare, investitorii, analistii si agentile de rating, precum si institutiile academice, de mediu si ONG-urile. Aspectele abordate in cadrul acestor dialoguri au fost de asemenea considerate, pe baza contributiilor consolidate furnizate de expertii interni, in evaluarea subiectului ca fiind semnificativ.

REZULTATELE ANALIZEI DE REZILIENTA

Analiza de rezilienta a fost realizata intr-o maniera holistica si calitativa, si a fost coordonata de Grupul Erste. Obiectivul principal a fost de a ilustra modul in care modelele de afaceri ale Grupului Erste si ale Grupului BCR ar putea fi influentate de diferiti factori de risc climatici si de mediu. Riscurile fizice si de tranzitie legate de biodiversitate si de ecosistem nu sunt inca acoperite in mod cuprinzator de analiza de rezilienta. Totusi, in analiza existenta, pentru Grupul BCR nu au fost identificate amenintari semnificative la adresa modelului de afaceri sau a strategiei in ceea ce priveste riscurile fizice sau de tranzitie asociate biodiversitatii si ecosistemelor. Riscurile sistemice nu sunt tratate ca o categorie distincta de risc, dar sunt acoperite indirect prin evaluarea riscurilor fizice si de tranzitie, in cadrul exercitiului de testare a scenariilor de stres legate de biodiversitate si ecosisteme pentru Grupul BCR.

STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI

Sustinut de Grupul Erste, Grupul BCR isi evalueaza strategia si modelul de afaceri luand in calcul analiza de rezilienta. Grupul BCR utilizeaza Harti termice a factorilor ESG pentru IMM-uri si chestionare ESG pentru marile intreprinderi in procesul de acordare a creditelor (pentru activitatile sale bancare), mentine legatura cu clientii si ia in considerare politicile de mediu atunci cand ia decizii privind produse si servicii noi.

E4-2 – POLITICI LEGATE DE BIODIVERSITATE SI ECOSISTEME

Grupul BCR inca nu a dezvoltat o politica pentru a aborda impactul negativ semnificativ identificat pentru aceasta tema de durabilitate. Ca prim pas imediat, Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR a fost completata cu restrictii privind finantarea activitatilor sau proiectelor care ar putea avea impact asupra ariilor protejate. In consecinta, Grupul BCR nu va oferi finantare si nici alte servicii bancare entitatilor care:

- contribuie la degradarea terenurilor prin adoptarea unor practici intensive de utilizare;
- practica abandonul si neglijarea terenurilor, in special prin utilizarea terenurilor agricole in alte scopuri, cu exceptiile permise de lege.

Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR nu abordeaza direct consecintele sociale ale impacturilor asupra biodiversitatii si ecosistemelor.

Odata ce se va stabili o metodologie pentru a estima sau a masura contributia reala la impermeabilizarea solului din portofoliul finantat, BCR se va axa pe dezvoltarea unei strategii, stabilirea mai multor actiuni si definirea de obiective pentru a reduce impacturile negative asupra biodiversitatii si ecosistemelor, care decurg din impermeabilizarea solului. Dependentele semnificative, riscurile fizice si de tranzitie, precum si riscurile sistemice si oportunitatile nu sunt acoperite in prezent.

POLITICA DE FINANTARE RESPONSABILA A GRUPULUI BCR

Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR, implementata in cadrul Bancii si al BCR Leasing IFN S.A., stabileste criteriile de excludere de la finantare pentru sectoarele de Energie, Aparare/Armament, Biodiversitate si Jocuri & Jocuri de noroc. In Evaluarea privind Dubla Semnificatie, Grupul BCR a identificat un impact negativ material legat de portofoliul sau finantat in ceea ce priveste sub-tema de biodiversitate impermeabilizarea solului. Drept urmare, Grupul BCR a extins domeniul de aplicare a acestei politici si a implementat criteriile de excludere pentru activitati si proiecte localizate in arii protejate, sau care au un impact negativ semnificativ asupra ariilor protejate, ca prim pas pentru reducerea impactului negativ identificat. Grupul BCR nu va finanta nicio activitate care are un efect advers semnificativ asupra zonelor protejate. Este necesara efectuarea unui studiu de impact asupra mediului pentru a evalua toate impacturile potentiale ale proiectului. Daca studiul de impact confirma ca au fost luate masuri de atenuare satisfacatoare pentru a compensa orice impacturi negative ale proiectului asupra ariilor protejate,

proiectul poate fi finantat. Aceasta politica sustine supravegherea portofoliului si contribuie la reducerea impactului semnificativ identificat legat de impermeabilizarea solului. Prin intermediul criteriilor de excludere si de neeligibilitate definite, Grupul BCR isi propune sa elimine, sa previna si sa atenueze impacturile asupra ecosistemelor pe intreg lantul de valoare. Conformitatea este monitorizata ca parte a procesului obisnuit de acordare a imprumutului. Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR nu ia in considerare niciun standard sau initiativa a unor terte parti.

Grupul BCR a stabilit o structura si un model de guvernanta pentru punerea in aplicare a deciziilor care intra sub incidenta Politicii de Finantare Responsabila si a implementat, atat o prima linie de aparare (realizata de linia de afaceri), cat si o a doua linie de aparare (realizata de functia de gestionare a riscurilor nefinanciare), care au responsabilitati privind aplicarea acestei Politici. Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR este gestionata de Departamentul de Sustenabilitate, a fost comunicata angajatilor, inclusiv ca parte a programului de instruire pentru noii angajati din cadrul echipelor care gestioneaza clientii intreprinderi mari, fiind disponibila si pe site-ul intern al BCR. De asemenea, politica a fost transmisa prin e-mail partilor interesate externe, pentru a le permite o mai buna intelegere a abordarii Grupului BCR si a stadiului de implementare a Sistemului de Management de Mediu si Social solicitat prin acordurile de cooperare bilaterala incheiate cu acestea.

Principiile descrise in aceasta politica sunt revizuite cel putin anual; cu toate acestea, actualizari mai frecvente sunt facute ori de cate ori Grupul BCR considera necesar.

Mai multe informatii referitoare la Politica de Finantare Responsabila a Grupului BCR pot fi regasite in E1-2 "Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea".

E4-3 – ACTIUNI SI RESURSE LEGATE DE BIODIVERSITATE SI ECOSISTEME

Actiuni specifice nu au fost inca stabilite in completarea aspectelor de politica descrise anterior. Impactul aferent impermeabilizarii solului, identificat ca fiind semnificativ, va genera, in anii urmasori, publicarea de informatii mai detaliate. Ca urmare a identificarii acestui impact semnificativ asociat biodiversitatii, vor fi definite actiuni specifice pe baza unei analize mai aprofundate, in anii urmasori.

E4-4 – TINTE LEGATE DE BIODIVERSITATE SI ECOSISTEME

Obiective specifice nu au fost inca stabilite. Impactul material privind impermeabilizarea solului va genera o raportare mai detaliata in anii urmasori.

E4-5 – INDICATORI DE IMPACT LEGATI DE BIODIVERSITATE SI DE SCHIMBARILE ECOSISTEMELOR

Indicatorii specifici cu privire la impactul semnificativ privind impermeabilizarea solului in portofoliul Grupului BCR nu au fost inca stabiliti si, prin urmare, nu sunt inclusi in raportarea din acest an. Grupul BCR nu raporteaza indicatori de biodiversitate referitori la propriile operatiuni deoarece nu are impact material asupra zonelor sensibile din punct de vedere al biodiversitatii sau riscuri asociate acestora.

12.3 Informatii sociale

12.3.1. Forta de munca proprie

Dezvoltarea continua si cu succes a Grupului BCR, a culturii sale corporative si a competentelor sunt determinate de angajatii sai. Ca atare, Grupul BCR acorda o mare importanta recrutarii, retentiei si implicarii unei forte de munca inalt calificate. In acelasi timp, isi propune sa fie angajatorul preferat in sectorul financiar din tara, oferind oportunitati de formare si dezvoltare profesionala continua, lucru in echipe diverse si internationale, precum si sarcini stimulative, intr-o organizatie flexibila. Grupul BCR promoveaza metode de lucru moderne care sustin o munca flexibila, adaptiva si centrata pe client.

S1 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI

Acest capitol ofera o prezentare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor (IRO-uri) Grupului BCR, asa cum sunt ele identificate in procesul DMA si detaliat mai jos. Politicile si actiunile legate de IRO-urile identificate acopera forta de munca proprie, excluzand lucratorii nesalariati.

Tema de durabilitate	Tip de IRO	Descriere IRO	Lant valoric	Orizont de timp		
S1- Negocierea colectiva, inclusiv proportia lucrarilor care fac obiectul contractelor colective de munca	Impact pozitiv actual	Existenta unui contract colectiv de munca garanteaza ca angajatii beneficiaza de conditii de angajare consecutive si transparente, inclusiv salarii echitabile si adecvate, ceea ce contribuie la securitatea locului de munca si consolideaza increderea in organizatie.	Operatiuni proprii	Termen scurt		
S1-Echilibru intre viata profesionala si cea privata	Impact pozitiv actual	Grupul BCR promoveaza un echilibru bun intre cariera si viata personala prin initiativa sa @Valued at BCR, care are un impact pozitiv asupra standardului de viata si a satisfactiei angajatilor. Concentrandu-se pe sanatatea fizica si mentala a angajatilor, Grupul BCR isi extinde continuu ofertele de sanatate pentru a asigura accesul la asistenta medicala de calitate.	Operatiuni proprii	Termen scurt		
S1-Egalitatea de gen si plata egala pentru munca de valoare egala	Impact negativ*	Actuala diferenta de remunerare intre genuri, la nivelul Grupului BCR, dezavantajeaza angajatii afectati.	Operatiuni proprii	Termen mediu	scurt	si
S1-Formare si dezvoltarea competentelor	Oportunitate	Initiative precum BCR Academies, Scoala de Cariere (pentru pregatirea tinerelor talente pentru piata muncii) si Learning Hub (centru intern de formare) contribuie la atragerea tinerelor talente, la imbunatatirea capacitatilor angajatilor si la reducerea costurilor legate de fluctuatia de personal.	Operatiuni proprii	Termen lung	mediu	si
S1-Diversitatea	Impact pozitiv potential	Initiativele privind diversitatea din cadrul Grupului BCR au un impact pozitiv asupra angajatilor prin promovarea unei culturi corporative incluzive. Aceste eforturi creeaza un mediu deschis in care acceptarea si sprijinul sunt prioritizate, permitand tuturor angajatilor sa se simta valorizati si imputerniciti.	Operatiuni proprii	Termen scurt		

*In conformitate cu metodologia aplicata pentru DMA 2025, impactul negativ pe termen scurt legat de plata egala pentru munca de valoare egala este real, in timp ce pe un orizont de timp mediu impactul este potential, avand in vedere actiunile de atenuare existente (a se vedea sectiunea „S1-4 - Adoptarea de masuri privind impacturile semnificative asupra fortei de munca proprii si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si pentru urmarirea oportunitatilor semnificative legate de forta de munca proprie, precum si eficacitatea acestor actiuni”).

Negocierea colectiva

Strategia Grupului BCR include asigurarea unor salarii echitabile si standardizate pentru toti angajatii din toate filialele sale prin intermediul unui contract colectiv de munca. Aceasta abordare promoveaza bunastarea financiara si echitatea salariala. De asemenea, reafirma angajamentul nostru de a implica angajatii, prin reprezentantii lor, in luarea deciziilor referitoare la aspectele majore ale vietii lor profesionale, cum ar fi remuneratia si alte beneficii financiare, programul de lucru si aranjamentele de munca flexibila (inclusiv munca de la distanta), sprijinul in caz de concedieri, pensionare si alte evenimente din viata personala. Sectorul bancar local are un acord colectiv de munca sectorial in vigoare din 2024, insa Grupul BCR depaseste prevederile acestui acord in ceea ce priveste compensatiile si beneficiile, ca factor de diferentiere pe piata locala.

Echilibrul între viața profesională și cea privată

Un mediu de lucru care permite angajaților să obțină un echilibru sanatos între viața profesională și cea privată este esențial pentru atractivitatea Grupului BCR ca angajator și pentru implicarea angajaților săi. Grupul BCR susține programul de lucru flexibil, echilibrând viața de familie cu cea profesională.

Strategia generală a Grupului BCR este de a încuraja angajații să gestioneze activ echilibrul între viața profesională și cea privată prin utilizarea diverselor opțiuni disponibile. Dezvoltarea abilităților sanatoase de auto-gestionare și capacitatea de a stabili coerent prioritățile sunt esențiale pentru ca angajații să lucreze eficient și să mențină un bun echilibru între timpul petrecut la muncă și timpul personal. Munca hibridă, care combină munca de acasă și cea de la birou, a devenit noua normalitate în viața profesională.

Indiferent dacă un loc de muncă este structurat cu jumătate de normă sau cu normă întreagă, de la birou sau la distanță, Grupul BCR oferă opțiuni în ceea ce privește aranjamentele de lucru, care pot fi utilizate punând întotdeauna accent pe colaborare, productivitate și eficiență la locul de muncă.

Sustinerea echilibrului dintre viața profesională și cea personală înseamnă și grija pentru bunăstarea fizică și mentală a angajaților noștri și a familiilor acestora. În acest scop, Grupul BCR asigură accesul prompt la asistența medicală printr-un pachet complet de servicii de sănătate oferit în parteneriat cu furnizori privați de servicii medicale de top din România.

Egalitatea de gen și plată egală pentru munca de valoare egală

Egalitatea de gen este o valoare fundamentală pentru Grupul BCR, integrată în cultura, practicile de guvernanta și abordarea noastră de management a resurselor umane. Menținem un accent puternic pe reprezentarea feminină în toate rolurile de management și monitorizăm continuu progresul nostru în ceea ce privește genul subreprezentat, femeile în roluri de conducere și planificarea succesiunii. Prin aceste măsuri, ne propunem să asigurăm oportunități echilibrate pentru creșterea în carieră. Pe baza celei mai recente Evaluări privind Dubla Semnificație, egalitatea de gen și plată egală pentru munca de valoare egală sunt identificate ca având un impact material, bazat pe considerațiile privind plată egală pentru munca de valoare egală, în mare parte interconectate cu diferența de remunerare între sexe. Informații suplimentare despre modul în care Grupul BCR gestionează aspectele legate de egalitatea de gen sunt furnizate împreună cu informațiile referitoare la diversitate.

Echitatea salarială între sexe a fost identificată ca un subiect cu un impact material negativ real, în concordanță cu evaluarea efectuată în toate entitățile Grupului Erste. Acest impact este legat în principal de nivelul diferenței neajustate de plată între sexe.

Diferența neajustată este determinată în mare măsură de factori structurali și demografici, inclusiv distribuția inegală a femeilor și bărbaților în cadrul familiilor de posturi. O concentrație mai mare de bărbați se observă în roluri tehnice și de specialitate, care sunt de obicei asociate cu o plată mai mare, în timp ce femeile sunt mai frecvent întâlnite în roluri administrative sau de relaționare cu clienții, care au, în general, intervale salariale mai mici. Deși diferența de plată a băncii reflectă contextul mai larg al sectorului financiar din România, diferența noastră de plată actuală neajustată între sexe este poziționată în conformitate cu concurenții din industria financiară, așa cum indică datele recente de plată colectate în cea mai recentă ediție a studiului PwC⁽¹²⁾.

În special, diferența de plată ajustată între sexe - care ia în considerare factori precum rolul postului, nivelul de vechime și domeniul de responsabilitate - prezintă o tendință pozitivă semnificativă, așa cum este descris în capitolul „S1-4 - Adoptarea de măsuri privind impacturile semnificative asupra forței de muncă proprii și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și pentru urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie, precum și eficacitatea acțiunilor respective”, reflectând angajamentul băncii față de echitatea salarială pentru o muncă comparabilă.

Formare și dezvoltarea competențelor

Formarea continuă și dezvoltarea competențelor reprezintă o oportunitate semnificativă pentru a consolida reziliența organizațională și a menține avantajul competitiv. Progresele tehnologice rapide, cerințele de reglementare în continuă evoluție și așteptările în schimbare ale clienților necesită o forță de muncă dotată cu expertiză actualizată și capacități pregătite pentru viitor. Investițiile în programe de învățare structurate ajută la asigurarea faptului că angajații pot oferi soluții bancare de înaltă calitate, conforme și inovatoare.

Inițiativele de formare se concentrează pe îmbunătățirea cunoștințelor tehnice, a alfabetizării digitale și a inteligenței artificiale și a abilităților de gestionare a riscurilor, care sunt esențiale pentru furnizarea unei game complete de servicii financiare - de la produse de creditare și investiții, la soluții de plată și servicii de consultanță. Aceste programe susțin, de asemenea, dezvoltarea competențelor analitice și centrate pe client, permitând angajaților să răspundă eficient la schimbările pieței și la nevoile clienților. Programele personalizate construiesc capacități importante, încurajează inovația și mențin angajații și organizația competitive într-o piață în rapidă evoluție.

¹²PwC Gender Pay Gap Report, 2024 (<https://hrleadersportal.pwc.com/media/1408/pwc-romania-gender-pay-gap-report-2024.pdf>)

Dezvoltarea competentelor de leadership ramane o prioritate strategica, asigurandu-se ca viitorii lideri posedă agilitatea si capacitatile decizionale necesare intr-un mediu extrem de reglementat si in continua schimbare. Planificarea succesiunii si cadrele de gestionare a talentelor sunt concepute pentru a asigura continuitatea in guvernanta si executie strategica, consolidand increderea si stabilitatea partilor interesate.

Prin alinierea dezvoltarii angajatilor cu obiectivele organizationale, Grupul BCR promoveaza implicarea, productivitatea si inovatia. Aceasta abordare nu doar ca consolideaza performanta operationala, ci contribuie si la sustenabilitatea financiara pe termen lung. Coordonarea acestor initiative este gestionata in cadrul Diviziei People&Culture, asigurand consecventa si alinierea cu standardele industriei si asteptarile de reglementare.

Diversitatea

Grupul BCR ofera sanse egale si optiuni de dezvoltare profesionala pentru a asigura oportunitati egale pentru toti angajatii, avand un impact pozitiv asupra fortei de munca proprii. Asigurarea diversitatii in cadrul organizatiei creeaza o cultura corporativa deschisa si incluziva, care contribuie la faptul ca Grupul BCR este un angajator atractiv. Grupul BCR promoveaza o cultura de lucru care sustine un sentiment de apartenenta si apreciaza munca angajatilor sai. Masurile includ un angajament fata de o transparenta mai mare si egalitate de gen in remunerare, aceasta fiind, de asemenea, parte a strategiei noastre privind oamenii si cultura.

Teme de durabilitate nesemnificative

Grupul BCR nu a identificat niciun impact negativ semnificativ asupra propriei forte de munca, care sa rezulte din planurile de tranzitie care vizeaza reducerea impactului negativ asupra mediului si realizarea unor operatiuni mai ecologice si neutre din punct de vedere climatic. De asemenea, Grupul BCR nu a identificat niciun risc semnificativ de incidente de munca fortata, munca obligatorie sau munca a copiilor si nu a identificat subgrupuri de angajati care sa fie expuse unui risc mai mare de accidentare.

S1-1 – POLITICI LEGATE DE FORTA DE MUNCA PROPRIE

Strategia privind personalul si cultura Grupului BCR este conceputa pentru a modela afacerea de maine prin responsabilizarea angajatilor sai, plasand mentalitatea de lider, responsabilitatea, impactul si inovatia in centrul succesului viitor. Strategia privind personalul redefinește modul in care BCR atrage, conduce, recompenseaza si dezvolta talentele, integrand competentele de leadership, performanta si cultura intr-un cadru unificat care asigura ca oamenii potriviti se afla in rolurile potrivite, cu comportamentele potrivite.

Strategia este sustinuta de un set de politici legate de forta de munca, care contribuie la conditii de munca echitabile, egalitate de sanse si dezvoltare profesionala continua.

ANGAJAMENTUL PRIVIND DREPTURILE OMULUI

Codul de Etica, derivat din Codul de Conduita al Grupului Erste, este aliniat cu prevederile Codului Muncii din Romania si cu alte legi nationale relevante. De asemenea, este structurat intr-o maniera care este consistenta cu principiile conturate de standardele si conventiile internationale (inclusiv, dar fara a se limita la Principiile Directoare ale ONU privind Afacerile si Drepturile Omului, care interzic implicarea in trafic de persoane, munca fortata sau munca copiilor). Codul de Etica a fost actualizat si publicat intern ultima oara in mai 2025, iar principiile sale deriva, printre altele, din Declaratia Universala a Drepturilor Omului, Declaratia OIM privind Principiile si Drepturile Fundamentale la Locul de Munca si Principiile Directoare ale Natiunilor Unite privind Afacerile si Drepturile Omului.

Grupul BCR nu se implica, sub nicio forma, in trafic de persoane, munca fortata sau munca copiilor, si nici nu trebuie sa beneficieze de aceste practici in vreun fel, principiul respectarii drepturilor omului fiind baza tuturor relatiilor, avand in vedere ca drepturile si libertatile nu trebuie, in niciun caz, sa fie exercitate in mod contrar obiectivelor si principiilor Organizatiei Natiunilor Unite. Acest angajament se aliniaza, de asemenea, cu principiile conturate in Conventia OIM nr. 29 privind Munca Fortata, Conventia OIM nr. 138 privind Varsta Minima si Conventia OIM nr. 105 privind Abolirea Muncii Fortate. Procesele si mecanismele de monitorizare a conformitatii cu aceste standarde si conventii internationale includ procedurile obisnuite ale Grupului BCR, asa cum sunt descrise in sectiunea "S1-2 - Procese pentru colaborarea cu forta de munca proprie si cu reprezentantii lucratorilor cu privire la impacturi" si sectiunea "S1-3 - Procese de remediere a impacturilor negative si canalele prin care forta de munca proprie isi poate exprima preocuparile", si sunt destinate pentru raportarea preocuparilor si gasirea solutiilor, daca este cazul, pentru impacturile negative asupra incalcarii drepturilor omului.

Grupul BCR continua sa isi consolideze acest angajament prin implicarea directa si indirecta a angajatilor sai si prin procese clar definite pentru a aborda orice forma de discriminare. Remuneratia echitabila si rezonabila este parte integranta a respectarii drepturilor lucratorilor in cadrul Grupului BCR si este guvernata de Politica de remunerare a Grupului.

BCR are un Plan de prevenire a accidentelor de munca, care include masuri specifice pentru prevenirea accidentelor de munca, si este revizuit anual.

Toate politicile Grupului BCR sunt revizuite conform acordului cu Banca Nationala a Romaniei, la fiecare 12 sau 36 de luni, in functie de tipul sau scopul politicii. In plus, exista si alti factori care pot declansa revizuii intermediare, cum ar fi aliniera la cerintele de reglementare, de afaceri sau cerinte ale Grupului Erste.

Politicile si procedurile BCR sunt revizuite in baza unui cadru general (Cadrul de Politici al Grupului BCR) care stabileste cerintele cheie legate de dezvoltarea, mentinerea, clasificarea, aprobarea si implementarea politicilor si procedurilor in BCR si ale Grupului BCR, dupa caz. Un raport lunar privind politicile si procedurile este utilizat pentru a se asigura ca acestea sunt actualizate regulat. Politicile si procedurile Grupului BCR sunt publicate pe Intranetul BCR.

ECHILIBRUL INTRE VIATA PROFESIONALA SI CEA PRIVATA

Echilibrul intre viata profesionala si cea privata este gestionat sub o umbrela comuna mai degraba decat printr-o politica de sine statatoare in cadrul Grupului BCR. Totusi, serviciile medicale sunt guvernate de termenii stabiliti prin contractului colectiv de munca. O politica dedicata privind echilibrul dintre viata profesionala si cea privata nu a fost considerata necesara, deoarece aceste elemente sunt deja prevazute in Regulamentul Intern, care este actualizat cel putin anual.

EGALITATEA DE GEN SI PLATA EGALA PENTRU MUNCA DE VALOARE EGALA

Egalitatea de gen in cadrul Grupului BCR este guvernata de Politica de Diversitate si Incluziune, care afirma angajamentul Grupului BCR de a face progrese continue catre un management echilibrat din punct de vedere al genului la toate nivelurile. Pentru a realiza acest lucru, au fost luate mai multe masuri conexe, asa cum sunt descrise in sectiunea „S1-4 - Adoptarea de masuri privind impacturile semnificative asupra fortei de munca proprii si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si pentru urmarirea oportunitatilor semnificative legate de forta de munca proprie, precum si eficacitatea actiunilor respective”.

Grupul BCR isi consolideaza angajamentul fata de echitatea salariala printr-un cadru de plata neutru din punct de vedere al genului, la care se face referire si in Politica de Diversitate si Incluziune. Aceasta politica stabileste ca toti angajatii primesc o plata egala pentru munca egala, mentinand respectarea deplina a Directivei privind accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si a firmelor de investitii⁽¹³⁾ si a articolului 157 din Tratatul privind functionarea Uniunii Europene („TFEU”)⁽¹⁴⁾.

In plus, tema egalitatii de plata este acoperita de Politica de Remunerare, care este aprobata anual de Consiliul de Supraveghere. Aceasta politica consolideaza egalitatea de gen si egalitatea de plata pentru munca de valoare egala, astfel cum sunt definite prin mecanisme structurate de clasificare a posturilor. Aceasta ofera un cadru standardizat pentru proiectarea structurilor salariale, sustine egalitatea de sanse pentru dezvoltare profesionala si abordeaza diferenta de plata intre sexe prin practici de remunerare transparente si evaluari regulate.

Politica isi propune sa atraga si sa retina angajati competenti si dedicati, care isi indeplinesc rolurile in interesul pe termen lung al Grupului BCR, al clientilor si actionarilor sai. Aceasta defineste componentele salariale, schemele de plata variabila, procesele de management al performantei, structurile posturilor, evaluarea salariala si recompensele monetare si nemonetare, toate aliniate cu valorile si strategiile Grupului. Se aplica tuturor entitatilor Grupului BCR si este disponibila tuturor angajatilor prin intermediul intranetului.

Cadrul de remunerare se aplica tuturor angajatilor Grupului BCR si membrilor Consiliului de Supraveghere. Comitetul de Remunerare consiliaza Consiliul de Supraveghere cu privire la aprobarea si supravegherea politicilor legate de remunerare. Membrii sai, numiti in conformitate cu cerintele de reglementare, poseda expertiza in practicile de remunerare, managementul riscurilor si activitatile de control. Comitetul ia in considerare interesele pe termen lung ale angajatilor, actionarilor si ale altor parti interesate si se intruneste cel putin de doua ori pe an pentru a alinia strategiile de remunerare in cadrul Grupului.

FORMARE SI DEZVOLTAREA COMPETENTELOR

Grupul BCR isi propune sa fie locul unde oamenii profita de oportunitati, invata in fiecare zi si lucreaza impreuna in mod colaborativ. Contributia si impactul colectiv ar trebui sa depaseasca granitele geografice, ale entitatii sau ale zonei de afaceri. Formarea si dezvoltarea competentelor sunt guvernate de Politica BCR „Recrutare, Formare si Administrarea Resurselor Umane” si sunt supravegheate de strategia BCR privind personalul si cultura, aplicabila in cadrul Grupului BCR. Aceste cadre stabilesc principii clare pentru promovarea invatarii continue, a dezvoltarii capacitatilor si a leadershipului, asigurand aliniera cu obiectivele organizationale si standardele de reglementare din sectorul financiar.

¹³ <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj/eng>

¹⁴ <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:12012E/TXT:en:PDF>

Grupul BCR se angajează să planifice strategic forța de muncă pentru a permite recrutări mai țintite și măsuri de dezvoltare ulterioară, precum și pentru a stimula creșterea angajaților prin inițiative de recalificare și perfecționare, susținând în același timp educația lor financiară.

Procesele noastre de formare și dezvoltare a competențelor implică mai multe grupuri de părți interesate, după cum urmează:

- Echipele de Talent Acquisition, respectiv Learn & Development, ca proprietari ai procesului și metodologiei - pentru a permite o consultare eficientă, alinierea cu obiectivele strategice ale Grupului BCR și integrarea feedback-ului
- HR Business Partners (HR BP) - pentru a sprijini echipele de implementare și a promova procesele în rândul managerilor și angajaților.
- Managementul la nivel înalt (Management de Top și Middle) - pentru a valida prioritățile și a asigura alinierea cu obiectivele strategice.
- Managerii de personal din toate diviziile - pentru a oferi informații operaționale și a verifica relevanța practică.
- Angajații - pentru a-și exprima opiniile cu privire la programele de învățare vizate prin intermediul unor focus - grupuri, sondaje, grupuri pilot și runde de feedback.
- Parteneri externi (furnizori de servicii de învățare, specialiști în evaluarea capacităților de leadership) - pentru a evalua și a consolida designul programului.

Un plan de comunicare structurat și specific este utilizat pentru fiecare proces de recrutare, formare și dezvoltare, inclusiv, dar fără a se limita la: pagina de intranet People & Culture, newslettere săptămânale, Viva Engage platforma socială internă, discuții directe cu părțile interesate, e-mailuri, sesiuni telefonice deschise, discuții despre afaceri în domeniul resurselor umane.

Echipele interne de resurse umane li se atribuie o responsabilitate clară pentru guvernarea, implementarea și sprijinul continuu. Resursele bugetare și de timp sunt alocate anual pentru programe de formare și dezvoltare a leadershipului, platforme digitale de învățare și evaluări externe, acolo unde este necesar. HR Business Partners în domeniul resurselor umane au fost formați pentru a sprijini echipele pe parcursul ciclurilor de formare, performanță și dezvoltare.

Ratele de participare și de finalizare a sesiunilor de instruire obligatorii sunt monitorizate anual pentru a se asigura că acestea sunt urmate de toți angajații. Cursurile de instruire opționale și programele de dezvoltare dedicate sunt monitorizate prin datele de prezentare și feedback-ul de la sfârșitul fiecărei iterații și a fiecărui program în general. Aceste date servesc drept date de intrare pentru a decide cu privire la continuarea acestor programe și/sau pentru îmbunătățiri viitoare, cum ar fi identificarea subiecților de interes cheie care ar trebui abordate pe viitor. În plus, buclele de feedback cu responsabilii de resurse umane și managerii asigură rafinarea continuă a proceselor. Aceste revizuirile anuale ale cadrului de management al talentului și dezvoltare asigură alinierea cu strategia și nevoile în continuă evoluție ale forței de muncă.

Politica „Recrutarea, Instruirea și Administrarea Resurselor Umane” este aprobată de Comitetul Executiv, principiile sale sunt aplicabile tuturor entităților Grupului BCR și este disponibilă tuturor angajaților pe canalele de comunicare enumerate în secțiunea S1-3 „Procese de remediere a impacturilor negative și canalele prin care forța de muncă proprie își poate exprima preocupările”. Grupul BCR aplică un cadru de leadership definit la nivelul întregului Grup Erste, și care promovează responsabilitatea, luarea deciziilor etice și incluziunea, precum și orientarea spre viitor și modelul de conducere în serviciul celorlalți. Planificarea structurată a succesiunii asigură continuitatea și pregătește viitorii lideri pe baza dimensiunilor de leadership la nivelul întregului grup, susținând reziliența organizațională pe termen lung.

Politica de Nominalizare și Evaluare a Adecvării pentru Organele de Conducere

Politica de Nominalizare și Evaluare a Adecvării pentru Organele de Conducere definește procesul de evaluare a adecvării membrilor Comitetului Executiv și ai Consiliului de Supraveghere. De asemenea, politica stabilește procesul de succesiune pentru potențialii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Comitetului Executiv, precum și programele de formare pentru Organele de Conducere ale Grupului BCR. Această politică oferă un cadru structurat pentru definirea unei liste diverse de posibili succesori pentru aceste consilii și pentru monitorizarea obiectivelor privind echilibrul de gen, așa cum este specificat în Politică de Diversitate și Incluziune. Criteriile specifice definite în cadrul planului de succesiune care face parte din Politică de Nominalizare și Evaluare a Adecvării pentru Organele de Conducere sunt utilizate de Comitetul Executiv al Erste Group Holding, în colaborare cu divizia locală „People and Culture” pentru a evalua managerii respectivi pe baza performanței și potențialului lor. Rezultatele tuturor evaluărilor formează baza pentru o pre-selecție a succesorilor potențiali și sunt discutate în cadrul întâlnirilor viitoare privind succesiunea.

Departamentul „People and Culture” al Grupului Erste este responsabil pentru dezvoltarea și revizuirea constantă a procesului de succesiune pentru toate Organele de Conducere ale băncilor locale. De asemenea, inițiază procesul anual de succesiune și oferă instrucțiuni și modele de documentație diviziei locale People and Culture.

Politica oferă, de asemenea, un cadru pe baza căruia membrii Organelor de Conducere beneficiază de o instruire corespunzătoare și relevantă, adaptată responsabilităților lor individuale și colective, care răspunde nevoilor actuale și viitoare ale băncii și obiectivelor sale strategice, în conformitate cu standardele de risc și de conformitate legală.

În urma evaluării/reevaluării periodice, Comitetul de Nominalizare este responsabil pentru pregătirea unui plan anual de formare pentru membrii Organelor de Conducere, pe baza nevoilor de formare identificate.

Politica de Nominalizare și Evaluare a Adecvării pentru Organele de Conducere se aplică BCR și filialelor, respectiv BCR Banca pentru Locuințe și BCR Pensii SAFPP (cu excepția procesului de succesiune, care se desfășoară exclusiv local).

Comitetul de Nominalizare al Consiliului de Supraveghere este responsabil pentru implementarea acestei politici în cadrul BCR. Divizia People and Culture, Divizia Juridică, Guvernanta și Afaceri Publice (Departamentul Secretariatului Grupului) și Divizia de Conformitate susțin Comitetul de Nominalizare în toate chestiunile legate de această Politică de Nominalizare și Evaluare a Adecvării.

Această politică implementează Ghidurile comune ESMA și EBA privind evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere și a detinatorilor de funcții cheie conform Directivei 2013/36/EU și Directivei 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06), Ghidul EBA privind guvernanta internă conform Directivei 2013/36/EU (EBA/GL/2021/05), Scrisoarea Circulară privind Adecvarea membrilor Comitetului Executiv, Consiliului de Supraveghere și a detinatorilor de funcții cheie, și Ghidul BCE pentru evaluările de adecvare.

Politica de Nominalizare și Evaluare a Adecvării pentru Organele de Conducere este disponibilă pe Intranet-ul BCR Grup.

Evaluări ale performanței și discuții despre dezvoltare

Procesul de management al performanței este un proces la nivelul întregului grup, conceput pentru a genera un impact pe termen lung. În fiecare an, toți angajații participă la discuții despre performanța cu managerii lor de linie pentru a stabili obiective pentru anul în curs și a defini planuri de dezvoltare care să le permită creșterea personală și profesională continuă.

Pentru a susține în continuare consecvența și calitatea conversațiilor privind feedback-ul, BCR a introdus un cadru structurat și unificat de discuții despre managementul performanței pentru toți managerii. Procesul de management al performanței este guvernat de Procedura de management al performanței și dezvoltării, care stabilește cadrul, structura și etapele procesului de management al performanței.

DIVERSITATEA

Pentru Grupul BCR, o cultură corporativă inclusivă înseamnă recunoașterea individualității fiecărui angajat. Grupul BCR înțelege diversitatea și incluziunea ca o atitudine care obligă pe toată lumea să se trateze reciproc cu respect, astfel încât toată lumea să se simtă în siguranță să își exprime opiniile în mod deschis. Grupul BCR își propune să creeze un mediu în care oamenii sunt încurajați să se dezvolte, să se susțină reciproc atunci când se confruntă cu provocări și să scoată la iveală ce este mai bun în ei înșiși și colegii lor.

Relațiile dintre Grupul BCR și angajații săi sunt reglementate de principiul nediscriminării și al eliminării tuturor acțiunilor care ar încălca demnitatea unei persoane, principiu garantat de Constituția României. Orice formă de discriminare pe motive de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, vârstă, opinii, gen sau orientare sexuală, dizabilitate, boli cronice netransmisibile, infecție cu HIV, apartenență la un grup defavorizat sau orice alt criteriu care are ca scop sau efect limitarea ori eliminarea recunoașterii, utilizării sau exercitării legale a drepturilor și libertăților fundamentale ale omului, așa cum sunt prevăzute de lege, în domeniul politic, economic, social, cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice, este strict interzisă.

Prin adoptarea și implementarea prevederilor Ghidului privind prevenirea și combaterea hărțuirii de gen și a hărțuirii morale la locul de muncă, inclus în Regulamentul Intern, și definirea unei proceduri pentru tratarea cazurilor de discriminare și hărțuire, organizația se angajează să asigure un mediu de lucru sigur pentru toți angajații, conform cerințelor Politicii de Diversitate și Incluziune.

Politica de Diversitate și Incluziune

Politica de Diversitate și Incluziune abordează impacturile Grupului BCR în ceea ce privește diversitatea și egalitatea de gen. Promovarea diversității în cadrul organizației favorizează o cultură corporativă deschisă și incluzivă, care are un impact pozitiv asupra bunăstării angajaților, astfel încât aceștia să se poată dezvolta și crește în cadrul Grupului BCR, indiferent de caracteristicile lor protejate.

Scopul acestei politici este de a contura modul în care Grupul BCR răspunde contextului societal în care operează. Politică abordează așteptările partilor interesate în ceea ce privește diversitatea și incluziunea, stabilind definițiile comune ale acestor două concepte în cadrul Grupului BCR și Erste. În plus, descrie rolurile și responsabilitățile, precum și liniile directoare generale pentru dezvoltarea, implementarea și ajustarea strategiilor și tintelor de diversitate și incluziune. Managementul diversității face parte din strategia noastră corporativă și include dimensiuni precum vârsta, genul, originea, precum și diversitatea cognitivă. Motivele de discriminare interzise în Politică, detaliate în Regulamentul Intern al BCR, sunt pe deplin aliniate cu cele prevăzute în Constituția României și în legislația aplicabilă.

Integrat în cadrul diviziei „People and Culture” a Grupului Erste, Managementul Diversității Grupului Erste (MDG) identifică principalele arii de interes (de exemplu, echilibrul de gen, combaterea discriminării și hărțuirii etc.) și dezvoltă o strategie de diversitate în strânsă colaborare cu părțile interesate relevante, cum ar fi Managementul Diversității la nivel local, și diviziile de Comunicare, Afaceri Corporative and Managementul Relațiilor cu Părțile Interesate la nivelul Grupului. MDG stabilește obiective de diversitate care sunt ulterior transpuse în Politica locală de Diversitate și Incluziune aprobată de Consiliul de Supraveghere al BCR.

La nivel local, BCR a stabilit funcția de „Manager Local de Diversitate” (MLD), care acționează ca punct focal pentru toate problemele legate de diversitate ale băncii. În timp ce MDG definește strategia generală de diversitate a grupului, MLD adaptează măsurile, acțiunile și Politica de Diversitate și Incluziune a Grupului pentru a se potrivi circumstanțelor și priorităților locale. Comunicarea în mod regulat între MLD și MDG asigură ca există o înțelegere reciprocă a problemelor de diversitate în cadrul Grupului Erste.

Grupul BCR își propune să asigure oportunități egale de dezvoltare pentru toți angajații. Astfel, un domeniu important de acțiune, conform Politicii de Diversitate și Incluziune, este asigurarea unui mediu fără discriminare, ca premisa de bază pentru crearea unei culturi de muncă incluzive.

Pe lângă angajamentul menționat mai sus de a asigura un mediu fără discriminare pentru toți angajații, nu există angajamente specifice ale politicii referitoare la persoanele din grupuri expuse unui risc particular de vulnerabilitate în cadrul propriei forțe de muncă.

Politica de Diversitate și Incluziune a BCR acoperă toți angajații BCR din cadrul operațiunilor proprii. Politica a fost adoptată și de următoarele filiale din cadrul Grupului BCR: BCR Banca pentru Locuințe SA, BCR Pensii SAFPP SA și BCR Leasing IFN SA. Comitetul Executiv are cea mai înaltă responsabilitate pentru implementarea politicii. Politica este monitorizată și revizuită anual sau ori de câte ori este necesar, având în vedere legislația aplicabilă, cerințele de reglementare și revizuirile Politicii de Diversitate a Grupului Erste.

S1-2 – PROCESE PENTRU COLABORAREA CU FORȚA DE MUNCĂ PROPRIE ȘI CU REPREZENTANȚII LUCRĂTORILOR CU PRIVIRE LA IMPACTURI

Ca angajator responsabil, Grupul BCR recunoaște importanța colaborării cu forța sa de muncă și cu reprezentanții lucrătorilor pentru a înțelege impacturile operațiunilor sale asupra angajaților. O abordare pe care Grupul BCR o adoptă pentru a promova impacturi pozitive este sprijinirea unei culturi de feedback. Grupul BCR susține această cultură prin oferirea mai multor canale pentru angajamentul direct și indirect cu angajații, managerii, echipele și comunitățile, cum ar fi Sondajul de Angajament al Angajaților, linii deschise dedicate, evenimente organizate de divizia People and Culture, etc. Aceste inițiative oferă angajaților numeroase oportunități de a-și exprima opiniile și preocupările și de a oferi feedback cu privire la aspecte cu privire la IRO-urile semnificative, cum ar fi echilibrul dintre viața profesională și cea privată, învățare și dezvoltare, siguranța psihologică, și orice alt subiect. Prin acțiunile pe care le întreprinde, Grupul BCR își propune să prevină impacturile negative viitoare asupra angajaților săi și să amplifice impacturile pozitive.

Comitetul Executiv, în special CEO-ul, este încredințat cu responsabilitatea de a gestiona organizația într-o manieră care servește cel mai bine interesele Grupului BCR, având în vedere, de asemenea, interesele și preocupările angajaților.

IMPLICARE DIRECTĂ

Grupul BCR interacționează direct cu angajații săi prin evaluări anuale individuale de performanță, precum și prin rețeaua socială internă a Grupului, sondajul de implicare a Grupului, diverse linii deschise și evenimente dedicate angajaților.

Toate activitățile de colaborare au loc la nivelul entității, cât și la nivel de echipă, proiect sau comunitate în cadrul Grupului BCR. Măsurile specifice pentru îmbunătățirea culturii și a mediului de lucru pot fi luate de manageri la nivel de unitate, ca parte a răspunsului nostru nestructurat la feedback-ul angajaților.

Grupul BCR promovează o cultură a muncii care valorizează angajații, susține sentimentul de apartenență și facilitează comunități interne construite în jurul unor obiective, valori și interese comune. Aceste comunități sunt facilitate de platforme de colaborare concepute pentru a încuraja crearea de rețele profesionale, schimbul de cunoștințe interfuncționale și implicarea organizațională.

Cultivăm o cultură incluzivă și de susținere, în concordanță cu angajamentul nostru față de condiții de muncă echitabile și egalitatea de șanse. Prin valorificarea implicării, feedback-ului și colaborării angajaților, BCR promovează o mai mare coeziune organizațională, asigurându-se că fiecare membru al echipei poate contribui eficient la obiectivele pe termen lung ale Grupului BCR.

Comunitatea Magic Advisors Engagement impulsionează activitățile de implicare în toate domeniile de afaceri și asigură comunicarea acțiunilor prin intermediul platformei interne. Aceasta este o platformă pentru experiența angajaților care

incurajeaza comunicarea, colaborarea si construirea comunitatii in cadrul organizatiilor. Este integrata cu Microsoft Teams, permitand angajatilor sa partajeze actualizari, sa se implice in discutii si sa se conecteze intre departamente. Activitatile de implicare au loc la nivel de departament si divizie si sunt centralizate de catre Managerul Comunitatii. Cele mai inspirate si impactante activitati de implicare sunt promovate pe intranetul Grupului BCR si la nivel de management.

Managementul evaluarilor de performanta

Managementul talentelor la Grupul BCR se bazeaza pe feedback constructiv si pe evaluarea corecta si transparenta a potentialului si performantei individuale. O intalnire anuala de evaluare a performantei este organizata intre fiecare angajat si superiorul sau direct pentru a discuta contributia si impactul angajatului asupra succesului Grupului BCR, precum si planul sau personal de dezvoltare. Managementul de divizie (nivel B-1), fiind cea mai inalta functie, are obligatia de a lua in considerare rezultatele acestor discutii si de a mentine o viziune de ansamblu asupra performantei si impactului in domeniul respectiv de responsabilitate. In plus, evaluarile performantei pe termen lung si potentialul personal pot fi realizate in cadrul evaluarii talentelor/ sesiunilor de planificare a succesiunii de pe parcursul anului.

Pentru managementul superior (nivel B-1), performanta si potentialul sunt evaluate de un Comitet dedicat de Evaluare a Performantei, compus din membri ai Corpului de Conducere si reprezentanti ai diviziei de People and Culture, asigurand astfel calibrarea si alinierea functionala.

Reteaua de Socializare Interna de la nivel de grup

Viva Engage este reseaua sociala interna care conecteaza toti colegii din cadrul Grupului Erste. Lansata in iunie 2024, aceasta faciliteaza colaborarea si comunicarea in cadrul grupului, oferindu-ne un spatiu comun unde putem schimba informatii, discuta idei si rezolva probleme in timp real.

La Grupul BCR, colegii interactioneaza in peste 25 de comunitati de nisa pe diverse teme: de la educatie financiara, inteligenta artificiala si inovatie digitala la dezvoltare personala, alergare sau fotbal.

Echo este noua noastra platforma de informare si comunicare, lansata la BCR in iulie 2025, care conecteaza intregul Grup Erste intr-un singur mediu de comunicare.

Echo este un centru de informatii care integreaza 3 foste platforme intr-un loc modern si accesibil, construit pentru conectarea tuturor angajatilor Grupului BCR. Impreuna cu Viva Engage, Echo, noul intranet la nivelul intregului Grup, formeaza un mediu de lucru conectat si integrat.

Sondaj de angajament

Grupul BCR isi propune sa intareasca cultura locului de munca prin ascultarea activa a angajatilor si actionarea pe baza feedback-ului acestora. Sondajele pentru angajati ofera informatii despre nivelul angajamentului angajatilor, subliniind atat punctele forte, cat si aspectele de imbunatatit. Grupul BCR desfasoara sondajul anual, ca parte a Sondajului de Angajament al Erste Group. Divizia People and Culture este responsabila pentru coordonarea sondajelor de angajament in mod regulat la nivelul Grupului BCR, asigurandu-se ca feedback-ul informeaza deciziile legate de forta de munca si planurile de imbunatatire.

Chestionarul privind implicarea angajatilor serveste ca un mecanism extrem de valoros pentru primirea de feedback de la toti angajatii. Natura transparenta a rezultatelor si a feedback-ului obtinut in urma chestionarului permite implementarea unor imbunatatiri eficiente si a unui plan de actiune.

Feedback-ul este colectat de la toti angajatii prin intermediul unei platforme interne care permite feedback in timp real, analiza gradului de satisfactie si actiuni ulterioare. Acesta se bazeaza pe un chestionar care abordeaza o varietate de aspecte, oferind oportunitatea de a face comentarii deschise pentru fiecare aspect, plus doua comentarii generale care sunt analizate temeinic ca feedback calitativ. Toti managerii au acces la platforma si pot vizualiza rezultatele echipelor lor. Factorii cheie ai implicarii sunt recunoscuti si sunt elaborate planuri de actiune specifice pentru a aborda principalele oportunitati de imbunatatire. Rezultatele sunt gestionate in conditii de stricta confidentialitate. Toti participantii sunt informati despre cadrul de confidentialitate la inceputul chestionarului. In plus, principiile care guverneaza confidentialitatea sunt clar prezentate in sectiunea de intrebari frecvente de pe intranet. Perspectivele angajatilor sunt integrate in procesul decizional, iar angajatii sunt informati despre modul in care feedback-ul lor a influentat deciziile prin intermediul managerilor si al partenerilor lor de afaceri HR.

Rezultatele detaliate ale implicarii sunt prezentate Consiliului de Administratie, iar rezultatele generale ale implicarii sunt partajate cu toti angajatii prin intermediul intranetului.

In 2025, BCR a participat la Sondajul de Angajament realizat de Grupul Erste, avand ca scop masurarea gradului de implicare a angajatilor si imbunatatirea calitatii mediului de lucru. Cu o rata de raspuns de 87% (2024: 90%), BCR a obtinut un scor al Indicelui de angajament din partea angajatilor de 77 din 100 de puncte (81 din 100 in 2024), invitand toti angajatii sa isi exprime opiniile.

IMPLICARE INDIRECTA PRIN REPREZENTANTII LUCRATORILOR

În conformitate cu cerințele legale (Codul Muncii din România și Legea privind dialogul social), Grupul BCR implică angajații săi în deciziile de management prin intermediul organelor de reprezentare în chestiuni care îi afectează direct pe angajați.

În România, două federații sindicale reprezentative din sectorul bancar (inclusiv bănci, bănci de economii etc.) negociază un contract colectiv de muncă la nivel sectorial. Acest acord stabilește drepturile financiare minime care se aplică tuturor angajaților din sectorul bancar.

În BCR, există două sindicate și anume Sindicatul Independent BCR (SIBCR) și Sindicatul National al Angajaților BCR (SNS BCR), care reprezintă interesele membrilor. SIBCR este reprezentativ din punct de vedere legal și negociază acorduri colective.

Sindicatele asigură colaborarea continuă între Comitetul Executiv și angajații BCR. Sindicatele se întâlnesc periodic, cel puțin de două ori pe an, cu reprezentanții Comitetului Executiv, pe baza unei agende propuse de sindicate. Procesele verbale ale acestor întâlniri sunt comunicate sindicatelor, care le distribuie mai departe membrilor lor. Feedback-ul relevant este încorporat în strategia noastră de resurse umane, politici și proceduri în timpul revizuirilor, asigurând faptul că rezultatele implicării influențează luarea deciziilor.

Divizia People and Culture se întâlnește, de asemenea, în mod regulat cu sindicatele pentru a menține o comunicare constantă dincolo de subiectele legale necesare. În 2025, ne-am concentrat discuțiile bilaterale asupra temei înțelegerii transparente salariale, în contextul procesului de negociere colectivă de muncă. Informațiile și consultările legale necesare cu sindicatele pe subiecte relevante pentru angajați sunt documentate formal, prin schimburi de e-mailuri.

SIBCR are membri în două filiale BCR (BCR BPL și BCR Leasing) și participă la dialogul local și la negocierile pentru acordurile colective de muncă.

Filialele BCR colaborează continuu cu organele de reprezentare a angajaților și au întâlniri în mod regulat cu Comitetul Executiv și organul de reprezentare.

Eficiența consultărilor cu angajații noștri este asigurată prin diverse oportunități de angajament direct și indirect și utilizarea activă a acestor formate. În plus, sondajul de angajament al angajaților oferă informații pentru a îmbunătăți continuu eforturile de consultare întreprinse de Grupul BCR.

S1-3 – PROCESE DE REMEDIERE A IMPACTURILOR NEGATIVE ȘI CANALELE PRIN CARE FORȚA DE MUNCĂ PROPRIE ÎSI POATE EXPRIMA PREOCUPĂRILE

Egalitatea de plată pentru munca de valoare egală a fost identificată ca o temă semnificativă cu un impact negativ actual pe orizont scurt și potențial pe orizont mediu de timp asupra încrederii și implicării forței de muncă. Aceasta este legată în mod specific de nivelul diferenței neajustate de remunerare între sexe (detalii în secțiunea „S1-16 - Indicatori privind remuneratia (diferența de remunerare și remuneratia totală”).

Pentru a atenua și remedia acest impact, BCR a implementat și derulează un proces structurat de echitate salarială. Acesta este conceput pentru a reduce diferențele de remunerare existente, a preveni reapariția inegalităților și a asigura echitatea la nivel individual. Împreună, acestea formează fundamentul strategiei mai ample de echitate salarială a BCR, detaliată în „S1-4 - Adoptarea de măsuri privind impacturile semnificative asupra forței de muncă proprii și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și pentru urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie, precum și eficacitatea acestor acțiuni”.

Canale pentru exprimarea preocupărilor

Grupul BCR a stabilit multiple canale prin care angajații pot exprima preocupări și pot primi răspuns pentru nevoile adresate către organizație:

- Managerul la fiecare nivel ca prim punct de contact.
- Întrebări despre echipa AskHR.
- Procesul de avertizare (va rugăm să consultați de asemenea și capitolul „G1-1 - Politicile privind conduita profesională și cultura corporativă”).
- Reprezentanții lucrătorilor (a se vedea și capitolul „S1-2 - Procese pentru colaborarea cu forța de muncă proprie și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi” pentru mai multe detalii).
- Contactarea consilierilor de etică și a canalului antidiscriminare.
- Sondaj privind implicarea angajaților (a se vedea capitolul „S1-2 - Procese pentru colaborarea cu forța de muncă proprie și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi” pentru mai multe detalii).

— Evaluări ale performanței (a se vedea capitolul „S1-2 - Procese pentru colaborarea cu forța de muncă proprie și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi” pentru mai multe detalii).

Datorită ritmului alert al oportunităților de angajament și a multitudinii de canale disponibile pentru angajați pentru a raporta diversele preocupări și probleme, fără teama de represalii, măsurile luate pentru a îmbunătăți aspectele privind angajații sunt monitorizate în mod regulat, având în vedere interesele angajaților la nivelul Grupului BCR.

Managerii de linie, în calitate de primul punct de contact, se ocupă în mare parte de reclamațiile zilnice ale angajaților. Acesta este în mare parte un proces informal - cu toate acestea, în cazul în care angajatul decide să se angajeze într-o discuție formală cu managerul său, acesta poate documenta conversația și ulterior o poate escala, conform standardelor locale de guvernare. Procesul este gestionat ca un curs normal al afacerii în cazul unor cazuri minore, conflicte sau reclamații de către divizia Resurse Umane, HR BP (Partener de Afaceri Resurse Umane) și funcția de Management Direct.

Solicitarile de pe Ask HR, care este implementat în BCR, sunt urmărite și monitorizate. De exemplu, reclamațiile trimise de angajați prin intermediul AskHR sunt monitorizate prin urmărirea reclamațiilor pe o aplicație dedicată pentru call center (7 reclamații primite în 2025, comparativ cu 17 în 2024).

Canale de avertizare (interne și externe)

Procesul de denunțare, acoperă conduita angajaților Grupului BCR și următoarele categorii de abateri: (a) Infrațiuni financiare (frauda, delapidare etc.), inclusiv furt (de bunuri materiale și informații); (b) Încălcarea reglementărilor și legislației interne (Conformitate cu reglementările); (c) Încălcarea reglementărilor privind valorile mobiliare și piața (utilizare de informații privilegiate, manipularea pieței, diseminarea de informații false); (d) Mita și corupție, inclusiv conflicte de interese (invitații, cadouri, activități extraprofesionale, relații intercompanii etc.); (e) Spalare de bani/finantare a terorismului; (f) Securitatea datelor, informații confidențiale; (g) Orice act care implică o încălcare a legii, a reglementărilor internaționale, a eticii profesionale, de către un membru al personalului/furnizori/partener al Bancii. Canalul de avertizare este promovat activ către terți prin intermediul site-ului web al companiei și este, de asemenea, integrat în conținutul contractelor comerciale (detaliat în "G1-1 Protecția avertizorilor").

Grupul BCR se asigură că angajații sunt familiarizați cu aceste canale prin monitorizare regulată și prin cursul obligatoriu de Conformitate/Denunțare. Există mecanisme standard de promovare a canalelor de avertizare aferente, cum ar fi instruirea anuală pentru toți angajații și site-ul web al BCR pentru terți.

Procesul de gestionare a denunțurilor este supus auditurilor interne (a 3-a linie de apărare). Ultima revizuire a fost efectuată în 2023 și nu au fost identificate nonconformități. Anual, în cadrul inspecțiilor din cadrul Procesului de Supraveghere și Evaluare (SREP) efectuate de Banca Națională a României (BNR), informațiile sunt prezentate autorității de reglementare (controalele autorității de reglementare). În conformitate cu o procedură internă și cadrul de reglementare aplicabil, BCR transmite un raport semestrial către BNR cu privire la toate situațiile investigate în perioada de referință. De asemenea, informații statistice sunt transmise anual către Erste Group. Pentru anul 2025, nicio reclamație nu a îndeplinit criteriile de admisibilitate pentru procesarea în cadrul canalului de avertizare. Majoritatea alertelor primite au fost redirectionate către canalele standard de business, deoarece se refereau la probleme privind funcționalitatea sau designul produselor bancare sau la aspecte legate de activitatea internă și angajați, care au fost gestionate prin procesul antidiscriminare.

Canalul antidiscriminare

Reclamațiile transmise prin intermediul canalului antidiscriminare sunt evidențiate într-un registru dedicat (5 reclamații primite în 2025, comparativ cu 11 în 2024). Procesul referitor la antidiscriminare și antihartuire este definit în Regulamentul Intern al BCR și abordează, în general, cazurile în care angajații Grupului BCR depun diferite reclamații sau plângeri legate de hartuire și discriminare (exclusiv). Acesta include, de asemenea, prevederi privind garanțiile de nerepresalii oferite angajaților.

Obiectivele acestor linii directoare și procese sunt de a asigura o politică de toleranță zero față de hartuire și discriminare la locul de muncă și de a oferi tuturor angajaților instrumentele necesare pentru a-și exercita pe deplin drepturile. În ceea ce privește canalul antidiscriminare, acesta a fost stabilit intern (fără participarea la mecanisme terțe). Toate preocupările și reclamațiile referitoare la hartuire și discriminare la locul de muncă sunt gestionate de un Comitet intern format din trei membri reprezentând Diviziile de Conformitate, Juridic și Resurse Umane și Cultura, toți experți certificați în egalitatea de șanse. Comitetul este responsabil pentru primirea, investigarea și soluționarea acuzațiilor de hartuire și/sau discriminare. Fiecare caz este luat în serios și tratat cu promptitudine și confidențialitate. Dacă cazul este clasificat drept incident de hartuire, acesta poate fi supus unei sancțiuni disciplinare corespunzătoare, conform prevederilor Regulamentului Intern.

BCR informează angajații cu privire la disponibilitatea canalelor menționate mai sus pentru a-și exprima preocupările. Una dintre opțiunile utilizate este informarea nou-venitilor chiar de la începutul angajării lor, ca parte a programului de integrare. Alte modalități de a crește gradul de conștientizare sunt prin intermediul unor instruirii online dedicate, care includ acest tip de informații. În plus, Sondajul privind implicarea angajaților evaluează percepția angajaților asupra capacității lor de a exprima deschis gândurile și ideile, fără teama de consecințe negative, subliniind angajamentul Grupului BCR de a promova un mediu psihologic sigur pentru comunicare.

Materiale de instruire personalizate legate de antidiscriminare și antihartuire sunt implementate în mod regulat, utilizând, de asemenea, canalele și procesele standard de comunicare existente.

Angajații își pot exprima preocupările prin intermediul reprezentanților lucrătorilor, fie prin întâlniri dedicate, fie prin raportări individuale. Raportările prin intermediul reprezentanților lucrătorilor sunt tratate cu măsuri de protecție împotriva represaliilor, așa cum sunt prevăzute de lege și de contractul colectiv de muncă în vigoare.

S1-4 – ADOPTAREA DE MĂSURI PRIVIND IMPACTURILE SEMNIFICATIVE ASUPRA FORȚEI DE MUNCĂ PROPRII ȘI ABORDĂRI PENTRU GESTIONAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE ȘI PENTRU URMĂRIREA OPORTUNITĂȚILOR SEMNIFICATIVE LEGATE DE FORȚA DE MUNCĂ PROPRIE, PRECUM ȘI EFICACITATEA ACESTOR ACȚIUNI

Grupul BCR a implementat diverse acțiuni pentru a aborda subtemele materiale privind echitatea salarială de gen, diversitatea, cursurile de formare și dezvoltarea competențelor, echilibrul dintre viața profesională și cea privată, pentru a preveni și atenua impacturile negative și pentru a crea impacturi pozitive pentru propria forță de muncă. Grupul BCR a stabilit politici de grup care oferă un cadru pentru abordarea acestor subteme materiale (listate în Capitolul "S1-1 – Politici legate de forța de muncă proprie"). Politicile locale respectă cadrul legal local iar conformitatea cu politicile de grup este asigurată printr-un proces de implementare continuu.

Resursele financiare și alte resurse necesare pentru acțiunile legate de propria angajați ai Grupului BCR sunt alocate în principal prin departamentele People and Culture, dar și alte echipe oferă suport pentru acțiuni specifice. Acțiunile sunt realizate în anul de raportare și sunt, de asemenea, planificate să continue anual și pe termen mediu și lung pentru a asigura un impact pozitiv sustinut, a atenua potențialele impacturi sau riscuri negative viitoare și a urmări oportunități semnificative. Pentru susținerea implementării acțiunilor enumerate în tabelul de mai jos, Grupul BCR alocă resurse din mai multe departamente și alocă bugete dedicate.

Tabel Actiuni si politici cheie asociate cu IRO-urile materiale

Sub-tema	Lista de actiuni-cheie	Politici
S1-Negociere colectiva	Mentinerea acoperirii actuale (100%) la nivelul bancii prin angajamentul de a participa la negocieri periodice cu sindicatele reprezentative, conform legislatiei nationale. In ceea ce priveste filialele, negocierile colective periodice au loc in acele companii unde au fost infiintate sindicate reprezentative (BCR Leasing IFN si BCR Banca pentru Locuinte SA).	Negocierile obligatorii sunt prevazute de lege, prin urmare nu este necesara o politica de companie in acest sens.
S1-Echilibru intre viata profesionala si cea privata	Flexibilitatea timpului de lucru (program part-time, ore de lucru) Munca hibrida, atat de la distanta, cat si la fata locului Pachete private de asistenta medicala	Nu este implementata o politica dedicata si independenta, dar subiectul este acoperit fie de strategii locale in conformitate cu obiectivele generale ale Grupului Erste, de contractul de munca colectiv, sau de regulamentul Intern BCR
S1-Egalitatea de gen si remunerarea egala pentru munca de valoare egala	Reducerea decalajului de remunerare intre sexe ajustat, abordand in acelasi timp treptat decalajul neajustat generat de factori structurali	Politica de Remunerare Politica privind Diversitatea si Incluziunea
S1-Formarea si dezvoltarea competentelor	Managementul talentelor si leadership Evaluari periodice ale performantei si ale evolutiei carierei Feedback de la conducere 360°	Politica de Nominalizare si Evaluare a Adecvarii pentru Organele de Conducere BCR Politica de Recrutare, Formare si Resurse Umane
S1-Diversitate	Stabilirea unui nou cadru decizional formal pentru stabilirea prioritatatilor in materie de diversitate si a principalelor initiative (ex. Comitetul pentru Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune). Implementarea actiunilor care sustin obiectivele Politicii privind diversitatea si incluziunea, pe teme precum Egalitatea de Gen, Egalitatea de Tratament, Dizabilitate si Accesibilitate, Diversitate Generationala si Indexarea diversitatii	Politica de Diversitate si Incluziune

NEGOCIEREA COLECTIVA

Mentinerea unei acoperiri de aproape 100% a fortei de munca proprii a BCR in cadrul unui contract colectiv de munca este o actiune cheie pentru a continua sa creeze un impact pozitiv.

Grupul BCR se angajeaza sa negocieze periodic cu sindicatele reprezentative, in conformitate cu legislatia nationala, pentru a mentine o acoperire completa. Pentru filiale, obiectivul este de a mentine o acoperire de 100% acolo unde exista organisme reprezentative:

- Doua filiale (BCR Banca pentru Locuinte si BCR Leasing IFN SA) au deja contracte colective de munca in vigoare.
- O filiala (BCR Payments Services SRL) este acoperita de acordul bancar la nivel de sector.

ECHILIBRUL INTRE VIATA PROFESIONALA SI CEA PRIVATA

Grupul BCR a adoptat o serie de masuri pentru a permite ajustarea timpului de lucru la nevoile personale. Grupul BCR ofera o gama de masuri prietenoase cu familia, care sunt adaptate in mod regulat la nevoile angajatilor sai. Prin schemele de lucru flexibile (cum ar fi un program de lucru flexibil sau timp liber suplimentar) si optiuni de munca de acasa, Grupul BCR le permite angajatilor sa isi echilibreze timpul personal si munca.

Prioritizam echilibrul intre viata profesionala si cea privata printr-o strategie cuprinzatoare care ia in considerare perspectivele angajatilor. Printr-o abordare bottom-up, am implicat colegi din diverse niveluri ale organizatiei intr-un exercitiu de colaborare pentru a contura beneficiile noastre de munca flexibila, asigurandu-ne ca nevoile diverse ale fortei noastre de munca sunt indeplinite. Eficienta acestor actiuni este determinata pe baza rapoartelor de monitorizare privind rata de utilizare a acestor optiuni si pe baza feedback-ului angajatilor furnizat fie in mod specific, fie ca parte a sondajelor de implicare.

Pentru a asigura standarde inalte de sanatate si bunastare ocupationala, Grupul BCR ofera o gama completa de servicii medicale prin intermediul unor furnizori de servicii medicale certificati. Evaluam continuu eficacitatea acestor interventii prin analiza rapoartelor anuale privind starea de sanatate, care servesc drept baza pentru campanii de constientizare specifice, axate pe bolile care pot fi prevenite. In plus, monitorizam datele anonimizate privind utilizarea serviciilor medicale de catre angajati si persoanele aflate in intretinerea acestora, pentru a alinia mai bine ofertele noastre la nevoile acestora. Pentru a promova accesul echitabil la ingrijire, oferim screening-uri de diagnosticare la fata locului in locatii cu infrastructura clinica limitata, facilitand detectarea precoce si gestionarea proactiva a sanatatii angajatilor nostri.

EGALITATEA DE GEN SI PLATA EGALA PENTRU MUNCA DE VALOARE EGALA

BCR considera ca echitatea salariala este esentiala pentru un loc de munca corect si echitabil. Incepand cu anul 2022, BCR a initiat o calatorie catre transparenta salariala, axata pe furnizarea unei comunicari structurate si personalizate cu privire la filosofia de compensare si practicile salariale ale BCR in intreaga organizatie. Acest efort isi propune sa aduca o mai mare transparenta in ceea ce priveste strategia salariala, sistemul de clasificare a posturilor si grilele salariale ale BCR, asigurandu-se ca toti angajatii inteleg principiile care stau la baza egalitatii de plata pentru munca de valoare egala.

BCR detine o certificare Fair Pay Analyst de la Fair Pay Innovation Lab, iar UNIVERSAL FAIR PAY CHECK® este recunoscut ca marca de certificare de catre Oficiul Uniunii Europene pentru Proprietatea Intellectuala. Aceasta certificare integreaza diverse initiative legislative europene intr-o singura procedura, care incorporeaza atat reglementarile actuale, cat si pe cele viitoare. Analiza, bazata pe datele interne ale BCR, ofera o baza solida pentru implementarea practicilor salariale echitabile si subliniaza angajamentul BCR de a efectua corect analizele salariale.

Angajamentul BCR fata de transparenta salariala a inceput cu declaratiile individuale a recompenselor totale si pozitionarea salariala individuala fata de grila salariala si va continua cu viitoarele dezvaluiri care vizeaza imbunatatirea transparentei si promovarea echitatii.

Bazandu-se pe procesele de remediere, actiunile strategice ale Grupului BCR vizeaza in principal reducerea diferentei ajustate de remunerare intre sexe, abordand in acelasi timp treptat diferenta neajustata, determinat de factori structurali. Aceasta abordare include:

- Aplicarea unei metodologii consecvente de analiza a echitatii salariale, aliniata cu standardele Erste Group si practicile de certificare externa;
- Realizarea de revizuri sistematice ale echitatii salariale si implementarea de corectii ale discrepantelor salariale individuale, ca parte a procesului anual de ajustare salariala;
- Promovarea unor cadre pentru abordarea factorilor structurali, cum ar fi distributia de gen intre roluri, prin promovarea unor negocieri salariale corecte si transparente dincolo de contractele colective de munca in timpul procesului de angajare;
- Asigurarea progresiva a transparentei salariale, incepand cu declaratiile de recompensa totala si evoluand catre dezvaluiri privind diferenta de remunerare intre sexe la nivelul intregii companii.

Pentru mai multe detalii, consultati capitolul 'S1-16 - Indicatori privind remuneratia (diferenta de remunerare si remuneratia totala)'.

BCR isi propune sa isi mentina pozitia in comparatie cu companiile similare relevante din sectorul financiar din Romania, continuand in acelasi timp sa reduca diferenta ajustata si sa abordeze progresiv factorii structurali care au impact asupra diferentei neajustate in timp.

Obiectivul general este de a realiza o reducere durabila a disparitatilor salariale si de a consolida increderea prin raportare transparenta. Prin actiunile descrise in aceasta sectiune, coroborate cu obiectivele interne de reprezentare a genurilor pe care le avem implementate, ne asiguram ca diferenta de remunerare intre femei si barbati este abordata in mod constant, iar impactul negativ este redus.

Orizontul de timp pentru aceste actiuni este continuu. Promovarea transparentei salariale si a echitatii salariale ramane o prioritate de top pentru Grupul BCR si ne angajam sa ne perfectionam si sa ne extindem continuu initiativele pentru a asigura un progres sustinut.

FORMARE SI DEZVOLTAREA COMPETENTELOR

Managementul talentelor si leadership-ul

Formarea si dezvoltarea reprezinta o oportunitate cheie pentru Grupul BCR de a consolida capacitatile fortei de munca si de a asigura rezilienta organizationala pe termen lung. Investind in initiative de invatare, Grupul isi propune sa doteze angajatii cu competente pregatite pentru viitor, sa incurajeze adaptabilitatea si sa sprijine dezvoltarea carierei in conformitate cu prioritatile strategice.

Grupul BCR ofera programe de invatare coordonate centralizat, la nivelul intregii organizatii, pentru toate nivelurile de angajati, completate de oportunitati de dezvoltare. Filosofia dezvoltarii talentelor este aliniata cu prioritatile strategice ale Grupului de a consolida atractivitatea, sustenabilitatea pe termen lung si competitivitatea.

Aceasta abordare se reflecta in patru domenii cheie de actiune care structureaza eforturile noastre de dezvoltare a talentelor in intreaga organizatie.

- 1. Invatare continua si capacitati pregatite pentru viitor pentru toti angajatii.** Grupul BCR ofera angajatilor acces la o gama larga de programe de invatare concepute pentru a imbunatati expertiza tehnica, conformitatea cu reglementarile si

abilitatile de transformare digitala. Sunt implementate initiative pentru a dezvolta competenta in domeniul datelor si al inteligentei artificiale, cunostintele financiare si abordarile centrate pe client. Calatoriile de invatare structurate, livrate prin formate mixte, incurajeaza adaptabilitatea si promoveaza o cultura a cresterii continue. Programele de recalificare si perfectionare sunt prioritizate pentru a raspunde nevoilor in evolutie ale afacerii si progreselor tehnologice.

2. **Dezvoltarea Structurii de Conducere si a Managerilor Executivi.** Dezvoltarea pentru structura de conducere si managerii executivi include actualizari regulate privind cerintele de reglementare si participarea la initiative de invatare la nivelul intregului Grup. Programele personalizate sunt concepute pentru a consolida capacitatea de leadership si a asigura alinierea cu obiectivele organizationale la niveluri superioare.
3. **Dezvoltarea Leadershipului.** Un cadru cuprinzator de dezvoltare al leadershipului sustine competentele de leadership actuale si viitoare. Abordarea pune accentul pe cunostinte, abilitati si attribute comportamentale aliniate cu dimensiunile leadershipului Grupului. Experientele de invatare sunt oferite prin diverse formate, cum ar fi ateliere, coaching si invatare reciproca. Programele de leadership sunt integrate cu planificarea succesiunii pentru a asigura continuitatea si rezilienta organizationala.
4. **Dezvoltarea Talentelor.** Sunt implementate programe specifice pentru angajatii cu potential ridicat, pentru a construi o retea diversa si pregatita pentru viitor de lideri si talente cheie. Mobilitatea in cariera si expunerea interfunctionala sunt incurajate pentru a spori adaptabilitatea organizationala. Planurile de dezvoltare personalizate si oportunitatile de mentorat promoveaza implicarea si responsabilizarea, sprijinind cresterea carierei pe termen lung.

Toti angajatii sunt implicati in cel putin una dintre aceste initiative de dezvoltare, fiind invitati sa participe, sa integreze cunostintele transferate si sa ofere feedback pentru imbunatatirea programului la sfarsitul fiecarui ciclu. Pentru fiecare dintre aceste initiative de dezvoltare este implementat un plan de comunicare specific, asa cum este descris in sectiunea „S1-1 Politici referitoare la propria forta de munca”. Exista un buget alocat pentru fiecare initiativa de dezvoltare, iar specialistii si expertii in invatare si dezvoltare, precum si partenerii de afaceri si managerii din domeniul resurselor umane sunt implicati in procesul de implementare. Rezultatele initiativelor de dezvoltare sunt verificate prin evaluari post-program, sondaje de impact si evaluari ulterioare cu participantii si managerii. Feedback-ul este colectat anual si serveste drept informatie pentru stabilirea actiunilor de imbunatatire.

In 2025, angajatii Grupului BCR au completat, in medie, 47,26 de ore de dezvoltare profesionala (2024: 47,6 ore). Angajatii din functii de management au completat, in medie, 70,49 de ore de formare (2024: 72,9 ore). BCR monitorizeaza orele medii de formare prin colectarea informatiilor anuale si compararea acestora cu anul precedent. Indicatorul este calculat ca numarul de ore de formare in perioada de raportare impartit la numarul total de angajati la sfarsitul anului. Nu exista o valoare tinta, deoarece numarul de ore de formare poate fluctua de-a lungul anilor, deoarece unele formari de ordin legal pot fi necesare.

Evaluari periodice ale performantei si ale evolutiei carierei

In Grupul BCR, managementul talentelor incepe cu un feedback constructiv, o evaluare corecta si transparenta a potentialului individual. Procesul de management al performantei si rezultatele pe care le genereaza reprezinta o sursa continua, anuala si extrem de valoroasa de informatii pentru activitatile de invatare si dezvoltare a competentelor. In fiecare ciclu de evaluare a performantei, datele colectate de manageri se refera la nevoile de dezvoltare, directiile de crestere profesionala si lacunele de competenta atat la nivel individual, cat si organizational.

Toti angajatii trebuie sa participe la discutia anuala despre performanta si dezvoltare, initiata de superiorul direct. Sprijinul este oferit de echipele dedicate din cadrul departamentului de Oameni si Cultura, acoperind subiectele de feedback, dezvoltare si performanta. Acest proces implica organizarea de linii deschise cu toti angajatii, precum si sesiuni dedicate cu managerii pentru a desfasura o discutie despre performanta si dezvoltare cu echipele lor. Partenerii de afaceri din domeniul resurselor umane ofera, de asemenea, sprijin si au o imagine de ansamblu asupra procesului. Este implementat un plan de comunicare specific, utilizand diverse canale precum e-mailuri directe, newslettere, intranetul companiei, notificari din partea sistemului de management al performantei implementat.

Eficacitatea derularii anuale a procesului de management al performantei - in special in consolidarea competentelor angajatilor cu inalta calificare, sporirea implicarii si cresterea productivitatii - nu poate fi surprinsa pe deplin printr-un singur indicator specific. Totusi, beneficiile devin vizibile in timp prin imbunatatiri ale proceselor, produselor si performantei organizationale generale, care sustin indirect rezultatele financiare ale companiei.

In acest fel, ciclul anual de management al performantei nu numai ca masoara performanta, ci ofera si o baza solida pentru planificarea strategica a initiativelor de dezvoltare, asigurand alinierea dintre obiectivele de afaceri si evolutia capacitatilor angajatilor.

Feedback de leadership 360°

LEAD360 este chestionarul de feedback de leadership al Erste Group, conceput pentru evaluarea managerilor pe baza comportamentelor lor zilnice de la locul de munca, în timp ce conduc o echipă. Chestionarele de feedback 360 nu numai că formează o imagine completă a performanței unui manager, dar sporesc și constientizarea de sine, identifică punctele forte și domeniile de dezvoltare, promovează o cultură a feedback-ului și îmbunătățesc dinamica echipelor. Acesta este un instrument de dezvoltare care oferă informații valoroase despre acțiunile viitoare de progres în carieră, precum și despre managementul performanței. Informațiile cheie din rezultatele LEAD360 sunt utilizate pentru a evalua indicatorii cheie de performanță (KPI) de leadership și, prin urmare, sunt utilizați pe termen scurt pentru evaluarea anuală a performanței Comitetului Executiv, a managementului superior și a celui mediu.

Managerii primesc feedback de la toți subordonații lor direcți. De asemenea, aceștia sunt evaluați de propriii manageri (inclusiv de managerii matriceali, dacă este cazul). Pentru a obține o perspectivă mai largă și a adăuga un context valoros evaluării generale, fiecare manager poate, în plus, să selecteze personal colegii care ar trebui să ofere feedback. Sesiunile speciale de tip „Open Line”, precum și discuțiile directe, îi ajută pe manageri să înțeleagă și să aplice procesul corect și în beneficiul propriei dezvoltări.

Toți managerii din cadrul Erste Group sunt incluși în sfera acestui proces și pot fi adăugați experți sau lideri funcționali suplimentari ca persoane evaluate. Toți angajații sunt invitați automat să ofere feedback superiorilor direcți în cadrul procesului LEAD 360. În plus, ei pot fi invitați să ofere feedback colegilor cu care cooperează în mod frecvent și care participă la proces în calitate de persoane evaluate. Sprijinul este oferit de echipele dedicate din departamentul de Resurse Umane și Cultura, acoperind subiectele de feedback și dezvoltare și implică oferirea de asistență tehnică, îndrumare și urmărirea ratei de finalizare. HR Business Partners oferă, de asemenea, asistență și au o imagine de ansamblu asupra procesului. Un plan de comunicare specific este implementat folosind diverse canale, cum ar fi e-mailuri directe, newslettere, intranetul companiei, notificări de pe platforma de feedback.

În 2025, 465 de manageri din cadrul BCR Group au fost invitați să participe la LEAD 360 Feedback, iar rata de participare a depășit 95%.

La sfârșitul procesului, fiecare manager primește un raport individual pentru a-și susține planul individual de dezvoltare. În plus, rezultatele agregate sunt utilizate de echipele de Invatare și Dezvoltare pentru a crea programe de dezvoltare viitoare.

DIVERSITATEA

BCR a înființat Comitetul pentru Diversitate și Incluziune în Domeniul Sustenabil (SDIC), ca un cadru pentru dezbateră și aprobarea strategiei locale de diversitate, precum și pentru:

- decizia asupra priorităților și inițiativelor majore în materie de diversitate și incluziune.
- sprijinirea adoptării obiectivelor de diversitate stabilite prin politică și măsurile necesare pentru atingerea obiectivelor.
- promovarea diversității ca parte a culturii și strategiei corporative.

SDIC este un comitet formal, aflat sub coordonarea directă a Consiliului de Administrație BCR și este format din toți membrii Consiliului, Șeful Departamentului de Sustenabilitate și Managerul Local pentru Diversitate.

În 2025, ne-am concentrat pe urmărirea următoarelor arii de Diversitate și Incluziune:

- **Egalitatea de Gen** (reprezentarea femeilor la toate nivelurile): lansarea Programului "Lead as you" pentru dezvoltarea talentelor feminine în BCR, extinderea Programului MindfulParent (BRG) pentru toți părinții din BCR la peste 450 de membri în 2025.
- **Egalitatea de Tratat** (Combaterea Discriminării și Hartuirii), așa cum este detaliat mai jos.
- **Diversitatea Generatională**: conectarea generațiilor prin programe de mentorat, angajații devenind Profesori de Carieră sau Profesori de Școală Financiară, lansarea Comunității Next45 (BRG), care a ajuns la peste 150 de membri în 4 luni.
- **Accesibilitatea și incluziunea profesională a persoanelor cu dizabilități**: 1. crearea și ocuparea rolului de Manager Accesibilitate, prima poziție dedicată de acest fel din industria bancară din România (în contextul implementării EAA (Actul European privind Accesibilitatea), expertiza sa a ajutat BCR să înțeleagă multe dintre provocările de accesibilitate cu care se confruntă clienții noștri atunci când utilizează produse și servicii bancare și să elimine barierele digitale); 2. lansarea paginii web de accesibilitate BCR; 3. organizarea și participarea la evenimente concepute pentru a crește gradul de constientizare cu privire la subiectele legate de dizabilități și accesibilitate; 4. parteneriate cu organizații pentru persoane cu dizabilități pentru recrutarea de persoane cu dizabilități. Prin eforturile de facilitare a unei integrări line, Grupul BCR se angajează să devină o organizație care promovează accesibilitatea și incluziunea persoanelor cu dizabilități.

Acțiunile întreprinse de BCR în coordonare cu Grupul Erste pentru a aborda diversitatea includ programe de training, cum ar fi Promovarea interacțiunilor respectuoase la locul de munca și prevenirea hartuirii sexuale, pentru a promova o cultură de munca

includiva si respectuoasa. In plus, indexarea diversitatii este o actiune care are ca scop stabilirea unei metodologii de monitorizare la nivel de grup. Aceste initiative au in vedere promovarea unei culturi organizationale incluzive care intareste atat perceptia interna, cat si pe cea externa a Grupului BCR ca un loc de munca atractiv, sustinand totodata realizarea obiectivelor din Politica de Diversitate si Incluziune.

Eficienta initiativelor legate de promovarea unui mediu de lucru divers si incluziv este monitorizata avand in vedere echilibrul de gen si varsta al fortei de munca a Grupului BCR (vezi "S1-9 - Indicatori privind diversitatea") si numarul de plangeri si incidente de discriminare (vezi "S1-17 - Incidente, plangeri si probleme si incidente grave privind drepturile omului").

Resursele pentru actiunile legate de diversitate sunt alocate prin echipa People and Culture. Bugetul pentru cursurile privind diversitatea adresate tuturor angajatilor Erste Group este coordonat si alocat anual de catre echipa Management al Diversitatii Grupului Erste.

S1-5 – TINTE LEGATE DE GESTIONAREA IMPACTURILOR NEGATIVE SEMNIFICATIVE, DE PROMOVAREA IMPACTURILOR POZITIVE SI DE GESTIONAREA RISCURILOR SI A OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE

Grupul BCR nu stabileste in prezent tinte masurabile pentru toate subiectele materiale identificate si recunoaste necesitatea dezvoltarii in continuare a acestei practici in conformitate cu cerintele ESRS in ciclurile viitoare de raportare.

Cu toate acestea, organizatia urmareste imbunatatiri continue in urmatoarele domenii:

- Echitate salariala: abordarea progresiva a diferentei salariale neajustate si mentinerea acesteia sub nivelul companiilor similare din industrie, reducand activ diferenta salariala ajustata.
- Diversitate: promovarea unei reprezentari mai mari a genului subreprezentat in cadrul organului de conducere, al conducerii superioare si al listelor de succesiune, asigurandu-se in acelasi timp ca sunt respectate obiectivele minime prevazute de prevederile de reglementare in vigoare.
- Formare si dezvoltarea competentelor: monitorizarea orelor de formare la nivel de angajat, cu scopul de a incuraja si sustine o tendinta ascendenta constanta.

S1-6 – CARACTERISTICILE ANGAJATILOR INTREPRINDERII

La 31 decembrie 2025, Grupul BCR avea 5.117 angajati proprii (2024: 5.220). Angajatii desfasoara activitati economice activ, in functie de rolul lor, pentru care sunt platiti conform Politicii de Remuneratie a Grupului BCR. Raportarea se face pentru toti angajatii activi (numar de persoane).

Datele sunt raportate ca numar de persoane (o persoana = un angajat, indiferent de numarul de ore lucrate). Utilizarea numarului de persoane este un indicator relevant pentru legislatia muncii si ofera o reprezentare mai buna a subtemelor materiale, cum ar fi formarea, diversitatea si altele, comparativ cu raportarea cifrelor ca echivalent norma intreaga. Aceasta ofera o imagine completa asupra eforturilor organizatiei in ceea ce priveste diversitatea si incluziunea. Valorile referitoare la angajatii proprii se refera la sfarsitul perioadei de raportare (31 decembrie 2025 si respectiv 31 decembrie 2024).

Tabelul „**Numarul de angajati defalcat in functie de gen**” prezinta datele pentru Grupul BCR, respectiv banca si cele cinci filiale. Toate entitatile Grupului BCR activeaza in Romania, astfel ca raportarea numarului de angajati proprii pe tara nu este relevanta.

Numarul de angajati defalcat in functie de gen

Gen	2024	2025
Masculin	1.359	1.356
Feminin	3.861	3.761
Altul	0	0
Neraportat	0	0
Total angajati	5.220	5.117

Stagiarii nu sunt inclusi in numarul de angajati sau in echivalentul normei intregi, utilizate pentru calculul indicatorilor de performanta prezentati in cadrul acestui capitol.

Tabelul „**Angajati in functie de tipul de contract, defalcat in functie de gen**” indica faptul ca majoritatea fortei de munca a Grupului BCR detine un contract de munca permanent. Un contract de munca permanent (nelimitat) este un contract pe durata

nelimitata si include toti angajatii noi care se afla in prezent in perioada de proba si care au sanse sa isi transforme contractul in unul permanent. Angajatii temporari au contracte limitate si includ, printre altii, Stagiari, pozitii la Contact Center si contractele membrilor Comitetului Executiv. Majoritatea angajatilor activi sunt angajati cu norma intreaga, definiti ca fiind cei cu o ocupare de 100% (FTE = 1). Grupul BCR nu are angajati platiti cu ora.

Tabelul „Numarul de angajati in functie de tipul de contract, defalcat in functie de gen” prezinta datele pentru Grupul BCR, respectiv banca si cele cinci filiale.

Angajati in functie de tipul de contract, defalcat in functie de gen

2025 (numar de angajati)	Feminin	Masculin	Altul	Neraportat	Total
Numarul de angajati (numar persoane)	3.761	1.356	0	0	5.117
Numarul de angajati permanenti (numar persoane)	3.588	1.300	0	0	4.888
Numar de angajati temporari (numar persoane)	173	56	0	0	229
Numar de angajati cu norma intreaga (numar persoane)	3.642	1.314	0	0	4.956
Numar de angajati cu fractiune de norma (numar persoane)	119	42	0	0	161
Numarul de angajati cu progam de lucru negarantat (numar persoane)	0	0	0	0	0

2024	Feminin	Masculin	Altul	Neraportat	Total
Numarul de angajati (numar persoane)	3.861	1.359	0	0	5.220
Numarul de angajati permanenti (numar persoane)	3.658	1.312	0	0	4.970
Numar de angajati temporari (numar persoane)	203	47	0	0	250
Numar de angajati cu norma intreaga (numar persoane)	3.735	1.326	0	0	5.061
Numar de angajati cu fractiune de norma (numar persoane)	126	33	0	0	159
Numarul de angajati cu progam de lucru negarantat (numar persoane)	0	0	0	0	0

Tabelul „Rata de rotatie (inclusiv pensionarile)” prezinta date pentru Grupul BCR, respectiv banca si cele cinci filiale.

Rata de rotatie (incluzand pensionarile)

	2024	2025
Angajari noi	386	454
Femei	281	319
Barbati	105	135
Altul	n.a.	n.a.
Gen neraportat	0	0
Plecari	615	533
Femei	462	398
Barbati	153	135
Altul	n.a.	n.a.
Gen neraportat	0	0
Rata de rotatie (%)	11,60%	10,29%

*Rata de rotatie a angajatilor include angajatii care parasesc organizatia voluntar sau din cauza concedierii, pensionarii sau decesului in serviciu.

In 2025, rata de rotatie a angajatilor Grupului BCR (totalul barbatilor si femeilor) a fost de 10,29% (2024: 11,60%).

Rata de rotatie prezinta numarul angajatilor care au plecat voluntar, din cauza concedierii, pensionarii sau decesului in serviciu in timpul anului fiscal. Aceasta nu include angajatii in concediu parental, studenti care finalizeaza stagiul si transferurile interne in cadrul grupului. Rata de fluctuatie a angajatilor (%) este calculata folosind urmatoarea formula: numarul angajatilor care au parasit compania in perioada de raportare (12 luni) impartit la numarul mediu de persoane la data raportarii de la inceputul anului.

Informatiile despre media FTE pot fi gasite in Nota 6 (Cheltuieli administrative generale) din Situatiile Financiare Individuale si Consolidate ale Grupul BCR la 2025. Utilizarea echivalentului normei intregi pentru situatiile financiare, in special in urmarirea cheltuielilor administrative, este in general mai eficienta decat numarul de persoane, deoarece reprezinta mai bine costul fortei de munca.

S1-7 – CARACTERISTICILE LUCRATORILOR NESALARIATI DIN CADRUL FORTEI DE MUNCA PROPRII A INTREPRINDERII

In plus fata de angajatii proprii, exista 669 de lucratori nesalariati in Grupul BCR - in numarul de persoane la 31.12.2025 (584 de lucratori nesalariati in Grupul BCR - in numarul de persoane la 31.12.2024), care sunt fie lucratori independenti - 5 (2024: 5), fie persoane contractate printr-o intreprindere angajata in principal in activitati de angajare - 664 (2024: 579). Lucratorii nesalariati sunt contractati pentru o perioada specifica de timp, in functie de conditiile contractuale si sunt, in principal, activi in domeniile IT si Risc. Similar cu operatiunile Grupului BCR, unde contractele angajatilor prevaleaza fata de contractele non-angajatilor, non-angajatii reprezinta doar 12% (2024: 10%) din totalul fortei de munca proprii. Pentru non-angajati, nu exista in prezent politici, actiuni sau obiective stabilite. Astfel, toate politicile sunt adresate in mod specific angajatilor proprii ai Grupului BCR. In plus, actiunile, obiectivele, indicatorii si mecanismele de implicare si de solutionare a plangerilor sunt concepute pentru a sprijini si a aduce beneficii angajatilor proprii.

S1-8 – ACOPERIREA NEGOCIERILOR COLECTIVE SI DIALOGUL SOCIAL

In total, 99,90% (2024: 99,92%) dintre angajatii BCR sunt acoperiti de un acord de munca colectiv. In ceea ce priveste filialele BCR, doar angajatii a doua filiale BCR (BCR Banca pentru Locuinte si BCR Leasing IFN SA) sunt acoperiti de acordul de munca colectiv al companiei, in timp ce angajatii BCR Payments Services SRL sunt acoperiti de acordul de munca colectiv din sectorul bancar.

Conform legislatiei romanesti, Grupul BCR nu are obligatia de a organiza Consilii ale Lucratorilor Europeni, intrucat nu are filiale in alte tari ale UE. Totusi, ambele sindicate BCR participa in Consiliul European al Lucratorilor organizat de Grupul Erste (fiecare dintre cele doua sindicate are 2 membri).

Membrii Comitetului Executiv al BCR si ai filialelor BCR, care opereaza sub mandat si nu in baza unui contract de munca, nu sunt acoperiti de contractul colectiv de munca.

Acoperirea negocierilor colective in 2025 (fie prin acord de companie, fie prin acord sectorial)

Dialog social

Angajatori	Rata de acoperire	Reprezentare la locul de munca
BCR Banca	99,90%	Da, 2 sindicate
BCR Banca pentru Locuinte SA	91,67%	Da, 1 sindicat
BCR Leasing IFN SA	98,11%	Da, 1 sindicat
BCR Payments Services SRL	98,48%	Nu
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, Suport Colect SRL	0,00%	Nu

Acoperirea negocierilor colective in 2024 (fie prin acord de companie, fie prin acord sectorial)

Dialog social

Angajatori	Rata de acoperire	Reprezentare la locul de munca
BCR Banca	99,92%	Da, 2 sindicate
BCR Banca pentru Locuinte SA	92,59%	Da, 1 sindicat
BCR Leasing IFN SA	97,99%	Da, 1 sindicat
BCR Payments Services SRL	98,53%	Nu
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, BCR Fleet Management SRL, Suport Colect SRL	0,00%	Nu

S1-9 – INDICATORI PRIVIND DIVERSITATEA

Distributia de gen a angajatilor la nivelul conducerii superioare

Gen	Management la nivel inalt* (numar persoane)		Management la nivel inalt* (procent)	
	2024	2025	2024	2025
Femei	15	14	38,5%	35,9%
Barbati	24	25	61,5%	64,1%
Altii	0	0	0,0%	0,0%
Neraportat	0	0	0,0%	0,0%
Total angajati	39	39	100,0%	100,0%

*Pozitiile din Comitetul Executiv (B0), precum si pozitiile care raporteaza direct Comitetului Executiv (B-1), sunt definite ca pozitii de management la nivel inalt, la nivelul entitatii individuale. Din perspectiva grupului consolidat (Tabel "**Distributia de gen a angajatilor la nivelul conducerii superioare**"), Conducerea superioara este definita drept Conducerea superioara a Bancii BCR (B0 si B-1) si Conducerea executiva a filialelor din Grupul BCR. Distributia pe sexe este prezentata atat ca numar, cat si ca procent pentru aceste posturi.

Distributia angajatilor pe grupe de varsta

Grupul de varsta	2024		2025	
	Numar de angajati (numar persoane)	Procent din angajati (numar persoane)	Numar de angajati (numar persoane)	Procent din angajati (numar persoane)
Sub 30 ani	783	15,0%	702	13,7%
Intre 30-50 ani	3.161	60,6%	3.090	60,4%
Peste 50 ani	1.276	24,4%	1.325	25,9%
Total angajati	5.220	100,0%	5.117	100,0%

Distributia angajatilor pe grupe de varsta este raportata pe baza numarului de angajati la sfarsitul anului.

Tabelul „**Distributia angajatilor pe grupe de varsta**” prezinta datele pentru Grupul BCR, respectiv banca si cele cinci filiale. Distributia este impartita in urmatoarele categorii de varsta: sub 30 de ani, 30-50 de ani si peste 50 de ani, conform cerintelor ESRS "S1-9 - Indicatori privind diversitatea".

S1-12 - PERSOANE CU DIZABILITATI

In procesul de Evaluare privind Dubla Materialitate nu a fost identificat un IRO specific referitor la persoanele cu dizabilitati. Cu toate acestea, Grupul BCR considera ca acest subiect este legat de diversitate si, prin urmare, a publicat acest indicator. Numarul de angajati cu dizabilitati la 31 decembrie 2025 este colectat folosind definitia bazata pe legislatia romana privind drepturile persoanelor cu dizabilitati. Aceasta defineste persoanele cu dizabilitati ca fiind acelea carora datorita unor afectiuni fizice, mentale sau senzoriale, le lipsesc abilitatile de a desfasura in mod normal activitati cotidiene, necesitand masuri de protectie in sprijinul recuperarii, integrarii si incluziunii sociale.

La 31 decembrie 2025, Grupul BCR avea 47 de angajati cu dizabilitati de sanatate recunoscute, toti fiind angajati ai bancii. Acest numar corespunde la 0,92% din totalul personalului Grupului BCR (2024: 43 angajati, 0,82%).

S1-13 – INDICATORI DE FORMARE SI DEZVOLTARE A COMPETENTELOR

Tema semnificativa referitoare la formare si dezvoltarea competentelor este monitorizata prin indicatorii privind orele medii de formare si proportia evaluarilor de performanta fata de numarul prevazut de evaluari de performanta incheiate de conducere.

Indicatorii de formare si dezvoltare a competentelor

	2024	2025
Numar mediu de ore de formare	47,6	47,3
Femei	47,8	48,2
Barbati	47,2	44,7
Altul	0,0	0,0
Gen neraportat	0,0	0,0
Functii de management	72,9	70,5
Functii de non-management	45,0	44,9

Tabelul „Indicatorii de formare si dezvoltare a competentelor” prezinta datele pentru Grupul BCR, respectiv banca si urmatoarele filiale: BCR Leasing IFN, BCR Pensii, Societate de administrare a fondurilor de Pensii Private, BCR Banca pentru Locuinte.

In 2025, angajatii Grupului BCR au completat, in medie, 47,3 (2024: 47,6) ore de dezvoltare profesionala, din care femeile 48,2 (2024: 47,8) ore si barbati 44,7 (2024: 47,2 ore). Angajatii din pozitii de management au completat in medie 70,5 (2024: 72,9) ore de formare. Grupul BCR monitorizeaza orele medii de formare prin colectarea informatiilor anuale pentru fiecare entitate si compararea acestora cu anul anterior. Indicatorul este calculat ca numarul de ore de formare completate in perioada de raportare de catre angajatii sai activi la 31 decembrie impartit la numarul total de angajati la 31 decembrie. Nu exista o valoare tinta la nivel de grup, deoarece pentru fiecare entitate numarul optim de ore de formare poate fi diferit. Mai mult, numarul de ore de instruire poate fluctua de-a lungul anilor, deoarece anumite instruirii reglementate pot fi necesare.

Pe langa managementul talentelor si leadership, evaluarile de performanta sunt una dintre actiunile Grupului BCR pentru a aborda subtema materiala privind formarea si dezvoltarea competentelor, identificata in Evaluarea privind Dubla Semnificatie.

In 2025, evaluarile de performanta au fost finalizate pentru 91,60% (2024: 82,55%) din toti angajatii Grupului BCR. Aceste evaluari de performanta se bazeaza pe performanta aferenta anului 2024 (avand in vedere ca evaluarile de performanta pentru anul 2025 vor fi disponibile ulterior, in cursul anului 2026). Aceasta cifra a fost derivata prin consolidarea la nivel de grup a numarului de evaluari de performanta per numarul activ de angajati (la 31 decembrie) in perioada de raportare, impartit la numarul total de angajati (la 31 decembrie).

Conform prevederilor procesului de gestionare a performantei, toti angajatii care au lucrat mai mult de 3 luni in anul de raportare ar trebui sa aiba o evaluare finala a performantei incheiata pentru perioada raportata. Toate evaluarile de performanta sunt incheiate de catre fiecare manager responsabil.

Evaluarea performantei

	2024	2025
Procentajul angajatilor care au participat in evaluari regulate ale performantei si dezvoltarii carierei	82,55%	91,60%
Femei	80,99%	92,13%
Barbati	86,98%	90,12%
Altii	0,00%	0,00%
Neraportat	0,00%	0,00%
Din care functii de conducere	93,35%	97,66%
Din care functii care nu sunt de conducere	81,45%	90,96%

Tabelul „Evaluarea Performantei” prezinta datele pentru Grupul BCR, respectiv banca si cele cinci filiale.

S1-15 – INDICATORI PRIVIND ECHILIBRUL DINTRE VIATA PROFESIONALA SI CEA PRIVATA

Toti angajatii Grupului BCR au dreptul sa beneficieze de concedii din motive familiale (in functie de numarul de persoane), care includ concediul de maternitate, concediul de paternitate, concediul parental si concediul pentru ingrijirea unui membru al familiei, etc., conform legii nationale sau acordurilor colective de munca. Un procent de 18,91% (2024: 18,2%) din angajati au beneficiat de concedii din motive familiale in perioada de raportare, angajatele 21,16% (2024: 20,59%), angajatii barbati 12,31% (2024: 11,1%). Procentul a fost calculat prin impartirea numarului de angajati care au luat concedii legate de familie in perioada de raportare la suma dintre angajatii activi si angajatii aflati in concediu parental la data de 31 decembrie 2025.

De asemenea, toti angajatii Grupului BCR beneficiaza de un model de lucru hibrid, in conformitate cu domeniul lor de activitate. In perioada de raportare, mai mult de 52% (2024: 55%) dintre angajatii Grupului BCR au utilizat zile de telemunca.

S1-16 - INDICATORI PRIVIND REMUNERATIA (DIFERENTA DE REMUNERARE SI REMUNERATIA TOTALA)

BCR se angajeaza sa asigure practici de remunerare corecte si transparente. Abordarea noastra se concentreaza pe intelegerea factorilor care determina diferenta de remunerare intre sexe si pe distingerea diferentelor care pot fi explicate prin factori obiectivi, cum ar fi structura postului, experienta si performanta. Organizatia a stabilit o metodologie robusta pentru a analiza si monitoriza echitatea salariala, aliniindu-se cu o comunicare transparenta si eforturi coordonate pentru a atenua orice impact negativ potential asupra fortei de munca.

Analiza diferentei de remunerare intre sexe

BCR efectueaza o analiza anuala detaliata pentru a identifica diferenta curente de remunerare intre sexe si pentru a intelege factorii care o influenteaza. Sunt monitorizate atat diferentele de remunerare neajustate, cat si cele ajustate:

- Diferenta neajustata de remunerare intre sexe: Reprezinta diferenta procentuala dintre salariul orar brut mediu pentru femei si barbati la toate nivelurile de ocupare, fara a lua in considerare factorii de influenta.
- Diferenta ajustata de remunerare intre sexe: Reflecta diferenta procentuala dupa luarea in considerare a diversilor factori de influenta care au de obicei un impact asupra salariului. Acest calcul utilizeaza analiza de regresie, o metoda statistica robusta care determina modul in care diferite variabile afecteaza compensatiile individuale.
- Rata de remunerare: reprezinta remuneratia totala anuala a celui mai bine platit angajat al Grupului BCR (CEO) impartita la remuneratia totala anuala mediana a tuturor angajatilor, cu exceptia persoanei cel mai bine platite.

Metoda de calcul

La Grupul BCR, diferenta de remunerare intre sexe este calculata pe o baza anualizata, echivalenta cu norma intreaga, comparand salariul mediu al tuturor barbatilor si femeilor din cadrul organizatiei si nivelurile de post. Diferentele de remunerare sunt calculate separat pentru salariul de baza si compensatia totala. Compensatia totala include salariul de baza si remuneratia variabila, care este bazata pe performanta.

Remuneratia variabila se bazeaza pe performanta generala a entitatii si pe performanta individuala a fiecarui angajat. Prin urmare, evaluarea performantei pentru 2025 va fi acordata in mai 2026.

Pentru diferenta de remunerare si raportul de remunerare din 2025, a fost necesara o estimare a remuneratiei variabile bazata pe performanta din 2024 (acordata in 2025) pentru a acoperi compensatia totala.

In cadrul Bancii, analiza din 2025 privind compensatia totala (salariu de baza 2025 + remuneratie variabila bazata pe performanta din 2024 + toate beneficiile in natura si alte sume platite in 2025) a relevat urmatoarele:

- Diferenta neajustata de remunerare: 29,0% (2024: 31,3%), influentata in principal de distributia actuala a angajatilor barbati si femei pe roluri in cadrul organizatiei.
- Rata de remunerare pentru 2025 este de 43,4 pentru BCR (2024: 48,4).

Diferenta neajustata de remunerare intre sexe la nivel BCR pentru salariul de baza este de 29,5% (2024: 32,0%).

In plus, BCR monitorizeaza diferenta ajustata de remunerare intre sexe.

Rezultatele confirma faptul ca majoritatea diferentelor de remunerare sunt explicate de factori obiectivi, cum ar fi clasificarea postului, domeniul de activitate, responsabilitatea manageriala si performanta individuala.

BCR isi mentine angajamentul de a reduce activ ambele diferente prin masuri specifice, inclusiv promovarea echilibrului de gen la toate nivelurile de ocupare a fortei de munca si asigurarea unor oportunitati echitabile de dezvoltare a carierei.

La nivelul Grupului BCR, diferenta neajustata de remunerare intre sexe pentru salariul de baza este de 29,5% (2024: 31,7%), in timp ce diferenta neajustata de remunerare intre sexe pentru compensatia totala este de 29,2% (2024: 31,3%), determinata de demografia actuala a fortei de munca si de distributia angajatilor de sex masculin si feminin pe roluri si entitati din cadrul Grupului.

Rata de remunerare la nivelul Grupului BCR pentru anul 2025 este de 44 (2024: 48,7).

S1-17 – INCIDENTE, PLANGERI SI PROBLEME SI INCIDENTE GRAVE PRIVIND DREPTURILE OMULUI

Grupul BCR a raportat cu privire la abordarea sa referitoare la reclamatii, canalele disponibile pentru depunerea acestora si remedierea impacturilor negative in Capitolele "S1-2 - Procese pentru colaborarea cu forta de munca proprie si cu reprezentantii lucraatorilor cu privire la impacturi" si "S1-3 - Procese de remediere a impacturilor negative si canalele prin care forta de munca proprie isi poate exprima preocuparile". Au fost stabilite canale pentru semnalarea problemelor, iar numarul reclamatiiilor transmise prin instrumentul de raportare al organizatiei a fost inregistrat.

BCR a inregistrat 7 cazuri de discriminare si hartuire in 2025, din care 5 au fost adresate intern fara implicarea autoritatilor locale iar 2 reprezinta litigii.

In 2025, BCR a primit un total de 14 reclamatii (2024: 28) din partea angajatilor sai, referitoare la diverse subiecte, legate de acuzatii de discriminare si hartuire (7 cazuri in 2025 fata de 11 cazuri in 2024) si comportament inadecvat, incetarea contractului de munca, drepturi salariale, rezultatele evaluarii performantei si managementul la locul de munca (7 cazuri in 2025 fata de 17 cazuri in 2024). Nu au existat amenzi, penalitati sau despagubiri acordate ca urmare a incidentelor de discriminare si a reclamatiiilor sau in legatura cu incalcari grave ale drepturilor omului sau incidente legate de forta de munca proprie a BCR. Datele au fost compilate din sistemele interne de resurse umane si de conformitate si reconciliate cu raportarea financiara pentru a confirma ca nu au fost aplicate sanctiuni monetare.

La nivelul filialelor BCR, in 2025 a fost raportat un singur incident legat de hartuire si discriminare (2024: 0). Incidentul a fost rezolvat printr-o abordare informala. Celelalte filiale din cadrul Grupului BCR nu au raportat incidente sau reclamatii.

12.3.2. Comunitatile afectate

Acest capitol se concentreaza pe impactul Grupului BCR asupra comunitatilor afectate - definite ca grupuri de persoane a caror viata este influentata de activitatile Grupului. Capitolul este dedicat unei teme de sustenabilitate specifice Grupului BCR, Educatia financiara, evidentiind contributiile sale pozitive, precum oferirea accesului unor grupuri mai largi de parti interesate la instrumente si indrumari care le permit sa ia decizii financiare informate si pe termen lung.

S3 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI

Acest capitol ofera o prezentare generala a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor (IRO) legate de comunitatile afectate, ca parte a angajamentului Grupului BCR fata de transparenta si sustenabilitate. In calitate de actor major pe piata locala, este crucial pentru Grupul BCR sa ia in considerare interesele si nevoile societatii in ansamblu si sa contribuie la dezvoltarea unor comunitati mai puternice si prospere pe termen lung.

In ceea ce priveste comunitatile afectate, Grupul BCR a identificat un impact pozitiv rezultat din initiativele sale de educatie financiara:

Tema de durabilitate	Tip de IRO	Descriere IRO	Lant valoric	Orizont de timp
S3 - Educatie financiara (specific entitatii)	Impact pozitiv*	Prin programe nationale precum „Scoala de Bani” si „Flip”, Grupul BCR ofera acces echitabil la educatie financiara pentru fiecare segment al societatii – inclusiv pentru comunitatile slab deservite si rurale. Prin eliminarea acestor decalaje, impulsivam progrese masurabile in ceea ce priveste educatia financiara, autonomia si bunastarea financiara pe termen lung pentru fiecare participant la atelier.	Operatiuni proprii	Toate orizonturile de timp

*In conformitate cu metodologia aplicata pentru DMA, daca nu se specifica altfel, impactul pe termen scurt este real, in timp ce pentru orizonturi de timp medii si lungi, impactul este potential.

S3-1 - POLITICI LEGATE DE EDUCATIA FINANCIARA

EDUCATIE FINANCIARA (IMPACT POZITIV)

Educatia financiara este un pilon fundamental al strategiei de afaceri (a se vedea sectiunea „4.2 Strategia si modelul de afaceri al Grupului BCR” din Raportul Administratorilor) care urmareste sa inzestreze participantii, din diverse grupuri de parti interesate, cu cunostinte si abilitati esentiale pentru gestionarea finantelor personale. Prin initiativa sa „Scoala de Bani”, Grupul BCR isi demonstreaza angajamentul de a imbunatati nivelul de educatie financiara. Concentrandu-se pe subiecte esentiale precum bugetarea, economisirea si investitiile, initiativa contribuie la consolidarea capacitatii indivizilor de a face alegeri financiare informate pentru viitorul lor.

Prin utilizarea instrumentelor digitale, cum ar fi o platforma dedicata, si a indrumarii de specialitate, Grupul BCR urmareste sa se asigure ca educatia financiara este accesibila si atractiva pentru persoane de toate varstele si din toate mediile. De asemenea, Grupul BCR contribuie la capacitatea profesorilor de a integra continut de educatie financiara in lectiile lor. Acest demers face parte din subprogramul "Life Lab" din cadrul "Scolii de Bani" si isi propune sa integreze educatia financiara in fiecare tema din programa scolara.

Prin abordari personalizate si prin experiente de invatare interactive in cadrul acestui program, Grupul BCR sustine dezvoltarea unei societati mai stabile din punct de vedere financiar si mai educate. In plus, prin implementarea acestui cadru, Grupul BCR sustine Obiectivul de Dezvoltare Durabila 4 al Organizatiei Natiunilor Unite ("ONU"): educatie de calitate.

Structura programului "Scoala de Bani" este menita sa sprijine obiectivele strategice ale Grupului BCR pe termen mediu si lung. Divizia de Marketing si Comunicare a BCR este responsabila de implementarea si monitorizarea acestui program de educatie financiara, care a fost dezvoltat luand in considerare date din studiile de piata si contributiile partilor interesate interne in timpul procesului de elaborare a strategiei.

S3-2 - PROCESE DE COLABORARE CU COMUNITATILE AFECTATE CU PRIVIRE LA IMPACTURI

Implicarea comunitatilor afectate: initiative de educatie financiara

Grupul BCR foloseste un proces de implicare prin mai multe canale pentru a gestiona impactul serviciilor sale de educatie financiara asupra comunitatilor locale, elevilor si cadrelor didactice. Acest proces este conceput pentru a se asigura ca initiativele "Scoala de Bani" si "LifeLab" raspund nevoilor reale ale partilor interesate afectate. In cadrul Departamentului de Comunicare este infiintata o echipa dedicata proiectelor de educatie financiara. De asemenea, profesorii de educatie financiara din mai multe departamente ale Grupului BCR sprijina aceasta initiativa prin sustinerea de ateliere dedicate. Responsabilitatea finala cu privire la modul in care Grupul BCR se implica in comunitatile afectate in ceea ce priveste educatia financiara ii revine Comitetului Executiv.

Canale de implicare directa:

BCR deruleaza un dialog direct continuu prin sesiuni de educatie financiara si unitati mobile in scoli, companii si comunitati locale. Pentru a asigura o participare cat mai larga, implicarea este facilitata prin parteneriate formale cu Ministerul Educatiei si Inspectoratele Scolare Regionale (de exemplu, Bucuresti, Ilfov, Iasi, Brasov, Cluj).

Metodologia pentru o implicare semnificativa:

Procesul de implicare este sustinut de o cercetare documentata pentru a identifica lacunele sistemice. Aceasta include:

- Studii calitative si cantitative: Acestea se realizeaza anual cu Cult Market Research, utilizand grupuri tinta formate din elevi, parinti si profesori pentru a surprinde experientele traite.
- Cercetare strategica: Grupul BCR colaboreaza cu Institutul pentru Cercetarea Calitatii Vietii (ICCV) pentru a stabili un cadru strategic bazat pe date socio-economice nationale (identificand o rata de analfabetism financiar de 30%).
- Mecanisme de feedback si integrare: Perspectivile partilor interesate sunt colectate sistematic prin chestionare realizate dupa evenimente si prin evaluari trimestriale. Aceste informatii contribuie in mod direct la fundamentarea obiectivelor strategice ale Bancii.

Rezultatul procesului de implicare:

Pe baza feedbackului partilor interesate si a cercetarilor care au evidentiat necesitatea scalarii interdisciplinare, BCR a extins programul "LifeLab". Incepand cu anul 2025, aceasta strategie orientata de implicarea partilor interesate a condus la formarea a 14.000 de cadre didactice si la includerea a 21.000 de elevi din 12 scoli pilot, asigurand astfel evolutia programului in acord cu nevoile educationale ale comunitatii din Romania.

S3-3 - PROCESE DE REMEDIERE A IMPACTURILOR NEGATIVE SI CANALELE PRIN CARE COMUNITATILE AFECTATE ISI POT EXPRIMA PREOCUPARILE

Nu au fost identificate impacturi negative si nu au fost primite reclamatii cu privire la programele de educatie financiara. BCR pune la dispozitie un mecanism de solutionare a reclamatilor, prin mai multe canale, prin care partile interesate pot semnaliza preocupari sau pot sa depuna reclamatii legate de initiativele de educatie financiara, inclusiv adresa de e-mail dedicata (scoaladebani@bcr.ro), formulare de contact pe platforma "Scoala de Bani" si platforma "LifeLab", precum si comunicare directa in timpul sesiunilor cu comunitatile. Feedback-ul colectat prin aceste canale - impreuna cu sondajele de dupa evenimente si concluziile din discutiile directe de feedback - este analizat sistematic si integrat in structurarea si derularea programului pentru a asigura imbunatatirea continua si receptivitatea la nevoile comunitatii.

Un exemplu de feedback integrat in structurarea si derularea programului este introducerea simularilor interactive de bugetare in cadrul atelierelor "Scoala de Bani". Aceasta schimbare a fost implementata dupa ce participantii au indicat in mod constant in sondajele realizate dupa evenimente ca isi doresc exercitii mai practice, aplicate, pentru a utiliza concepte financiare. Drept urmare, programul a integrat scenarii de bugetare din viata reala si instrumente digitale pentru a spori implicarea si rezultatele invatarii.

De asemenea, toate cursurile noi dezvoltate pentru platforma "Scoala de Bani" au fost propuse in cadrul grupurilor de discutii organizate cu participantii la sesiunile de formare, acestia fiind invitati sa sugereze subiecte noi de interes pentru ei.

Informatii suplimentare privind procesele prin care Grupul BCR faciliteaza transmiterea de ingrijorari, precum si detalii referitoare la politicile de protectie impotriva represaliilor, sunt disponibile in sectiunea „G1-1 Politici de conduita in afaceri si cultura corporativa”.

S3-4 - ADOPTAREA DE MASURI PRIVIND IMPACTURILE SEMNIFICATIVE ASUPRA COMUNITATILOR AFECTATE SI ABORDARI PENTRU GESTIONAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE SI PENTRU URMARIREA OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE LEGATE DE COMUNITATILE AFECTATE PRECUM SI EFICACITATEA ACESTOR ACTIUNI

Initiativele Grupului BCR au un obiectiv comun: promovare a incluziunii financiare si sociale. Aceste actiuni sunt concepute pentru a raspunde nevoilor diverse ale diferitelor grupuri demografice. Monitorizarea continua, evaluarile regulate si implicarea partilor interesate sunt esentiale pentru asigurarea eficacitatii si adaptabilitatii acestor programe. Concentrandu-se pe educatie si stabilitate financiara, BCR isi propune sa creeze un impact pozitiv si de durata in comunitatile sale.

Toate actiunile prezentate sunt efectuate in mod continuu. Pentru implementarea actiunilor enumerate in tabelul de mai jos, BCR alocă bugete si resurse din diverse departamente precum Marketing si Comunicare, People and Culture, Retail, Social Banking.

In ceea ce priveste implementarea acestor actiuni, nu au fost identificate cheltuieli de capital ("CapEx") sau operationale ("OpEx") suplimentare necesare, nici pentru anul curent si nici pe termen mediu.

Sub-tema	Lista actiunilor cheie	Politica
S3-Educatie financiara	Educatie financiara <i>Scoala de Bani & Educatie financiara</i>	Strategie locala sub obiectivul general al Grupului Erste
S3- Educatie financiara	Educatie financiara <i>FLiP</i>	Strategie locala sub obiectivul general al Grupului Erste

Scoala de Bani si educatia financiara

"Scoala de Bani by BCR" este un program extins de educatie financiara, lansat in urma cu aproape 10 ani si care isi propune sa ofere romanilor cunostintele si abilitatile necesare pentru a lua decizii financiare informate, astfel incat acestia sa isi poata gestiona eficient finantele personale si sa isi poata planifica stabilitatea financiara pe termen lung. Initiativa pe termen lung, care se adreseaza copiilor de la gradinita, scoala, liceu, universitati, precum si adultilor din companii, institutii publice, ONG-uri, a ajuns deja, de la lansare, la peste 900.000 de romani din intreaga tara, prin intermediul unor ateliere, webinarii, evenimente si platforme online. Atelierele cu prezenta fizica sunt sustinute de 2.000 de angajati BCR care au devenit voluntari in cadrul programului "Scoala de Bani". Obiectivele sale principale sunt reducerea lipsei de educatie financiara, promovarea unui comportament financiar responsabil si incurajarea unei intelegeri mai aprofundate a unor concepte esentiale precum economisirea, bugetarea si investitiile. Rezultatele au fost pozitive, participantii raportand o incredere sporita in capacitatea lor de a gestiona finantele si o imbunatatire semnificativa a cunostintelor lor financiare, masurata prin chestionare de evaluare aplicate la finalizarea atelierelor. Prin aceasta initiativa, BCR isi propune sa creeze o societate cu un nivel mai ridicat de educatie financiara, care sa poata contribui la dezvoltarea economica generala a tarii.

Peste 250.000 dintre participantii programului "Scoala de Bani" sunt copii si tineri. Ministerul Educatiei a avizat programul BCR in ultimii 9 ani, iar in prezent analizeaza introducerea notiunilor de educatie financiara in programa scolara. BCR contribuie la aceste demersuri de imbunatatire a nivelului national de educatie financiara prin subprogramul "LifeLab".

"LifeLab by BCR" este un program national care integreaza educatia financiara in toate disciplinele scolare, de la gradinita pana la liceu, utilizand resurse interdisciplinare si exercitii practice. "LifeLab" a inceput ca program pilot in 2022, a fost testat in peste 12 scoli din Romania, demonstrand ca educatia financiara poate fi integrata in mod natural in orice disciplina. In 2025 programul a fost extins la nivel national prin intermediul platformei "LifeLab.ro", devenind un spatiu digital dedicat profesorilor si un instrument esential pentru formarea unei generatii mai informate financiar. Prin intermediul platformei LifeLab.ro profesorii beneficiaza de acces gratuit la peste 500 de materiale educationale concepute pentru a integra educatia financiara in programa scolara existenta, sprijinind astfel elevii in dezvoltarea abilitatilor necesare gestionarii banilor in situatii reale.

FLiP

In Romania, "Scoala de Bani pe Roti – camionul FLiP" a fost lansat in 2016 si este o expozitie itineranta de educatie financiara adresata copiilor cu varste cuprinse intre 7 si 14 ani. Scopul sau este acela de a-i invata pe copii cum sa isi gestioneze corect banii si de ce este important sa adopte un comportament financiar responsabil. Pe parcursul unei sesiuni de o ora si jumatate, copiii patrund in „Lumea Banilor”, unde parcurg cinci etape impreuna cu prietenii si colegii lor, avand parte de activitati bazate pe joc, interactiune si voie buna. In 2025, aproximativ 13.628 de copii au participat la cele 600 de ateliere organizate atat online cat si offline. Responsabilitatea pentru implementarea si monitorizarea programului FLiP revine Diviziei de Marketing si Comunicare din cadrul BCR, cu sprijinul unui coleg din echipa CSR alocat acestui proiect.

S3-5 – TINTE LEGATE DE GESTIONAREA IMPACTURILOR NEGATIVE SEMNIFICATIVE, DE PROMOVAREA IMPACTURILOR POZITIVE SI DE GESTIONAREA RISCURILOR SI OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE

Indicatori de performanta

BCR a dezvoltat indicatori anuali de performanta pentru a monitoriza progresul in atingerea obiectivelor sale de educatie financiara. Acesti indicatori urmaresc atat amploarea, cat si eficacitatea programelor de educatie financiara. Indicatorul principal se concentreaza pe numarul de persoane care participa anual la activitati de educatie financiara organizate sau initiate de BCR, in timp ce indicatori suplimentari masoara calitatea si impactul acestor initiative, precum feedback-ul participantilor si nivelul de imbunatatire a cunostintelor. Datele sunt colectate continuu prin chestionare aplicate dupa ateliere, iar un studiu calitativ de impact este in curs de elaborare pentru informatiile aferente anului 2025.

Tabelul de mai jos include date referitoare la Flip - 18.722 participant in 2025 (2024: 0), Money School BCR - 101.134 participant in 2025 (2024: 80.226), Lifelab - 7.975 participant in 2025 (2024:0), Destiny - 108.956 participant in 2025 (2024:0):

Indicatori anuali de performanta Educatie financiara				
Indicator		Nivel de referinta*		Actual
		An	Valoare	2025
				2024
Numar de participant la programe de sprijin educational (Educatie financiara)	Numar de participant	n/a	n/a	236.787
				80.226

*nu a fost definit un nivel de referinta

12.3.3 Consumatorii si utilizatorii finali

Scopul acestui capitol este de a oferi o prezentare de ansamblu asupra abordarii privind gestionarea IRO-urilor pe care Grupul BCR le-a identificat ca fiind relevante pentru consumatori si utilizatorii finali, in special pentru segmentul de clienti retail. Ca parte a angajamentului sau fata de transparenta si sustenabilitate, Grupul BCR pozitioneaza interesele si nevoile clientilor sai in centrul activitatilor sale comerciale.

In conformitate cu ESRS S4 Grupul BCR a identificat impacturi pozitive semnificative asupra sanatatii si incluziunii financiare la nivelul bazei sale de consumatori. Acestea sunt generate in principal de serviciile de "social banking" si unitatile bancare mobile, care faciliteaza accesul la servicii financiare pentru comunitatile insuficient deservite.

Din perspectiva semnificatiei financiare, Grupul BCR identifica o oportunitate semnificativa de a spori rezilienta modelului de afaceri prin imbunatatirea sanatatii financiare pe termen lung a clientilor sai. In schimb, a fost identificat un risc semnificativ legat de confidentialitatea datelor. Abordarea Grupului BCR privind gestionarea acestor impacturi, riscuri si oportunitati ("IRO"), inclusiv actiunile specifice de diminuare a riscurilor pentru subiectul confidentialitatii datelor, este detaliata in sectiunile urmatoare.

S4 SBM-3 – IMPACTURILE, RISCURILE SI OPORTUNITATILE SEMNIFICATIVE SI INTERACTIUNEA ACESTORA CU STRATEGIA SI MODELUL DE AFACERI

Tabelul de mai jos ofera o imagine de ansamblu asupra IRO-urilor identificate legate de consumatori si utilizatori finali. In calitate de actor important pe piata locala, este esential ca Grupul BCR sa acorde prioritate intereselor si nevoilor clientilor sai, gestionand in acelasi timp in mod eficient riscurile potentiale.

Tema de durabilitate	Tip de IRO	Descriere IRO	Lant valoric	Orizont de timp
S4- Sanatate financiara (specific entitatii)	Impact pozitiv potential	Prin intermediul unor instrumente personalizate de sanatate financiara, cum ar fi Financial Coach in George si servicii de consultanta bazate pe CRM, Grupul BCR sprijina clientii in imbunatatirea rezilientei financiare, a bugetarii si a planificarii pe termen lung.	Aval	Termen mediu si lung
	Oportunitate	Prin promovarea sanatatii financiare a clientilor, Grupul BCR isi consolideaza satisfactia, loialitatea si propria performanta pe piata.	Aval	Termen mediu
S4-Confidentialitate	Risc	Atacurile cibernetice si incalcarea securitatii datelor pot eroda increderea clientilor, pot afecta reputatia Grupului BCR si pot declansa sanctiuni legale in temeiul unor reglementari precum GDPR.	Operatiuni proprii	Termen scurt si mediu
S4-Accesul la produse si servicii	Impact pozitiv*	Prin asigurarea accesibilitatii tuturor produselor si serviciilor bancare persoanelor social vulnerabile (de exemplu, persoanele cu dizabilitati si persoanele in varsta), BCR promoveaza autonomia, integrarea sociala si profesionala si participarea activa la viata comunitatii.	Aval	Toate orizonturile de timp

*In conformitate cu metodologia aplicata pentru Evaluarea privind Dubla Semnificatie ("DMA"), in lipsa unei mentiuni contrare, impactul pe termen scurt este real, iar pentru orizonturile de timp mediu si lung, impactul este potential.

SANATATEA FINANCIARA (SPECIFIC ENTITATII)

Impact pozitiv

Sanatatea financiara reprezinta un pilon-cheie al strategiei Grupului BCR, avand un impact pozitiv asupra bazei sale de clienti retail si asupra altor grupuri de parti interesate prin oferirea de programe de consiliere financiara care le sporesc stabilitatea economica si calitatea vietii. Aceste programe de sanatate financiara, derulate in mod continuu, dezvoltă atat constientizarea financiara, cat si cunostintele, abilitatile, atitudinile si comportamentele necesare pentru a lua decizii financiare solide si, in final, pentru a atinge bunastarea financiara individuala. Acest sprijin este deosebit de valoros in special pentru acei clienti care nu resusc sa isi gestioneze eficient bugetele si care se confrunta cu presiuni financiare neprevazute, care le pot afecta si mai mult capacitatea de a-si rambursa obligatiile financiare. Rezultatele actiunilor dedicate imbunatatirii sanatatii financiare a clientilor contribuie in mod constant la fundamentarea strategiei si modelului de afaceri al Grupului BCR. Informatii suplimentare privind actiunile si rezultatele pot fi consultate in sectiunea „S4-4 - Adoptarea de masuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumatorilor si utilizatorilor finali si abordari pentru gestionarea riscurilor semnificative si urmarirea oportunitatilor semnificative legate de consumatori si utilizatori finali, precum si eficacitatea acestor masuri”.

Oportunitate

Grupul BCR considera ca, prin sprijinirea activa a sanatatii financiare a bazei sale de clienti retail, poate imbunatati satisfactia si loialitatea acestora, ceea ce la randul sau consolideaza performanta financiara si pozitia sa pe piata. Avand o baza mare de clienti,

si in continua crestere, Grupul BCR dispune de un fundament solid pentru furnizarea de servicii si instrumente de consiliere privind sanatatea financiara. Aceasta reprezinta, de asemenea, o oportunitate de a consolida relatiile cu clientii, in special cu cei activi in mediul digital. Progresele tehnologice conduc la o schimbare in abordarea BCR privind consilierea financiara. Canalele digitale permit Grupului BCR sa creasca numarul de puncte de contact pentru consiliere si sa ajunga la un numar mai mare de clienti.

CONFIDENTIALITATEA

Gestionarea datelor clientilor este o componenta esentiala a modelului de afaceri al Grupului BCR. Ca atare, organizatia este dedicata protectiei acestor date si trebuie sa fie vigilenta cu privire la potentiale incidente de securitate a datelor sau atacuri cibernetice. Asemenea incidente ar putea compromite securitatea si confidentialitatea clientilor prin expunerea datelor lor personale si financiare. Incidentele de securitate si atacurile cibernetice pot afecta potential toti clientii ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate de Banca. Rezultatele actiunilor intreprinse pentru a aborda incidentele de securitate si atacurile cibernetice (care pot avea ca efecte furtul de identitate, fraudă si pierderile financiare) influenteaza in mod continuu imbunatatirea strategiei si modelului de afaceri al Grupului BCR pentru a reduce eficient riscurile in timp util. Informatii suplimentare privind actiunile si rezultatele pot fi consultate in sectiunea "S4-4 - Adoptarea de masuri cu privire la impacturile semnificative [...]".

ACCESUL LA PRODUSE SI SERVICII (SOCIAL BANKING & UNITATI BANCARE MOBILE)

Pe baza modelului sau de afaceri, Grupul BCR ofera servicii financiare persoanelor vulnerabile din punct de vedere social (de exemplu, varstnici, persoane din zone rurale si/sau din zone geografice cu venituri mici, cu afectiuni de sanatate sau cu dizabilitati), inclusiv celor care altfel ar fi excluse de la accesul la produse si servicii financiare. Initiativele axate pe accesul la servicii bancare, transparenta si incluziunea acestor clienti sunt esentiale pentru propunerea de valoare a Grupului BCR si ajuta la construirea unor relatii pe termen lung cu clientii, imbunatatind in acelasi timp autonomia lor financiara. Din punct de vedere strategic, aceste eforturi atenueaza riscurile sociale, sporind in acelasi timp increderea si loialitatea clientilor, care sunt identificate ca factori-cheie pentru stabilitatea si cresterea durabila a Grupului.

S4-1 – POLITICI PRIVIND CONSUMATORII SI UTILIZATORII FINALI

ANGAJAMENTELE PRIVIND DREPTURILE OMULUI

Grupul BCR se angajeaza sa isi indeplineasca responsabilitatile in ceea ce priveste drepturile omului si lupta impotriva coruptiei. Strategia Grupului BCR se bazeaza pe principii care sunt aliniate, printre altele, cu Declaratia Universala a Drepturilor Omului, Declaratia OIM privind Principiile si Drepturile Fundamentale la Locul de Munca si Conventia Natiunilor Unite Impotriva Coruptiei.

Codul de Etica serveste drept baza a angajamentului nostru orientat catre clienti (detalii suplimentare sunt furnizate in sectiunea 'Angajamentele privind Drepturile Omului', in capitolul S1-1 „Politici legate de forta de munca proprie”). De asemenea, Grupul BCR ia in considerare si raspunde cu responsabilitate la feedback-ul si intrebarile clientilor sai pe o gama larga de subiecte.

Codul de Etica al Grupului BCR se bazeaza, de asemenea, pe principii aliniate cu instrumente internationale care respecta drepturile omului ale bazei sale de clienti, precum "Principiile directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului" si "Liniile directoare OCDE pentru intreprinderile multinationale privind conduita responsabila in afaceri". Principiile prevazute de aceste instrumente internationale sunt incorporate si in politicile Grupului BCR, asigurand ca operatiunile care implica baza de clienti a Grupului BCR respecta cele mai inalte standarde de comportament etic si de respectare a drepturilor omului.

In plus, orice nerespectare a drepturilor omului de catre Grupul BCR fata de clientii sai poate fi raportata de orice parte interesata prin canalele de avertizare ("whistleblower channels") si canalele standard de solutionare a reclamatilor, unde este analizata si solutionata prompt. O astfel de evaluare se efectueaza din perspectiva clientului, de exemplu prin identificarea situatiilor problematice si concentrarea pe imbunatatirea operatiunilor, luand in considerare datele si feedback-ul clientilor primit prin aceste canale. Aceste mecanisme, sustinute de Politica Whistleblowing si de procesele de gestionare a reclamatilor clientilor, permit Grupului BCR sa mentina transparenta si responsabilitatea, asigurandu-se ca orice incalcari sunt identificate si corectate in timp util. In anul 2025, similar anului anterior, nu au existat cazuri de neconformitate legate de incalcari ale Drepturilor Omului.

Pentru mai multe informatii despre platforma dedicata avertizorilor de integritate, va rugam sa consultati „G1-1 –Politici privind conduita profesionala si cultura corporativa”.

SANATATEA FINANCIARA (SPECIFIC ENTITATII)

În conformitate cu pilonul din strategia sa de afaceri (va rugăm să consultați secțiunea „4.2 Strategia și modelul de afaceri al Grupului BCR” din raportul Administratorului), Grupul BCR își ghidează clienții în luarea unor decizii financiare importante, facilitând alegeri care le permit să își îmbunătățească sănătatea financiară. Scopul general al acestui pilon strategic este de a normaliza consilierea financiară, asigurându-se că clienții primesc sprijin, prin combinarea expertizei consilierilor umani cu platforma digitală, George. Prin încurajarea luării unor decizii informate și furnizarea de soluții practice, bazate pe politicile și procedurile existente pentru activitățile sale bancare de bază și interconectate cu cadrul de sănătate financiară, Grupul BCR le permite clienților să își construiască un viitor financiar sigur și de încredere.

Cadrul de sănătate financiară al Grupului BCR se bazează pe monitorizarea a cinci indicatori care îi ajută pe clienți să înțeleagă mai bine situația lor financiară și să ia decizii informate pentru a-și crește bunăstarea: 1) buget, 2) rezerva, 3) protecție, 4) investiții și 5) pensii. Calculul acestor indicatori permite Grupului BCR să adopte o abordare personalizată în sprijinirea fiecărui client care utilizează servicii digitale, prin înțelegerea circumstanțelor individuale ale acestuia.

Sănătatea financiară a clienților retail ai Grupului BCR este reflectată de statutul, stabilitatea și nivelul lor de cunoaștere a propriei situații financiare. Prin analizarea și evaluarea indicatorilor de sănătate financiară ai clienților, Grupul BCR poate înțelege mai bine nevoile acestora și îi poate sprijini să devină independenți financiar. Informațiile privind indicatorii de sănătate financiară sunt disponibile pe platforma digitală George, unele fiind deja accesibile, iar altele fiind introduse treptat, pe măsura ce cadrul continuă să evolueze. Pentru a înțelege mai bine nevoile bazei sale de clienți în ceea ce privește consilierea financiară, BCR va continua strategia și va dezvolta inițiativele de sănătate financiară, cu scopul de a îmbunătăți loialitatea clienților și a construi încredere.

Divizia de Retail este responsabilă de monitorizarea și implementarea acestui cadru.

CONFIDENTIALITATEA

Grupul BCR acordă prioritate protecției datelor clienților, recunoscând faptul că dreptul la protecția datelor este consacrat în Carta Drepturilor Fundamentale a UE.

Astfel, obiectivul Politicii de Protecție a Datelor, împreună cu procedurile aferente (și anume, Procedura privind protecția datelor - procedura generală referitoare la regulile interne privind prelucrarea datelor, Procedura managementul incidentelor de securitate privind datele cu caracter personal și Procedura privind protecția datelor referitoare la prelucrarea datelor angajaților), este de a asigura și menține un nivel adecvat de protecție pentru toate datele cu caracter personal, în conformitate cu cerințele legale și nevoile de afaceri, pentru a asigura conformitatea Grupului BCR cu Regulamentul General privind Protecția Datelor ("GDPR").

Strategia de Securitate a Grupului BCR, aprobată de Comitetul Executiv, stabilește obiective strategice aliniate standardelor de reglementare. La nivel organizational, numeroase politici și proceduri de securitate reglementează cerințele și controalele legate de securitate pentru sisteme, infrastructura și propriii angajați ai Grupului BCR, pentru a proteja datele clienților săi. Respectarea acestor politici este obligatorie pentru Grupul BCR. Toate politicile de securitate sunt revizuite și actualizate anual. Sunt posibile actualizări mai frecvente, dacă este necesar, de exemplu, pentru a integra noi cerințe de reglementare.

Grupul BCR pune un accent semnificativ pe furnizarea către clienți a unor informații clare și ușor de înțeles cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal. Atunci când este necesar, se obține consimțământul prealabil pentru prelucrarea datelor cu caracter personal. Informații suplimentare privind protecția datelor sunt puse la dispoziția clienților pe website-ul Grupului BCR. Acestea includ drepturile clienților în legătură cu datele lor, precum și datele de contact pentru transmiterea oricărui sesizare referitoare la prelucrarea datelor sau posibile incidente.

Grupul BCR se asigură că angajații sunt corect informați despre implementarea politicilor Grupului legate de protecția datelor prin instruirii anuale. Aceasta înțelegere cuprinzătoare permite personalului să ofere servicii de calitate clienților, respectând standardele ridicate de servicii și de protecție a datelor. În acest fel, aceste politici sprijină direct angajamentul Grupului BCR de a răspunde nevoilor și drepturilor clienților săi, în timp ce reduc riscul oricărui atac cibernetic sau incidente de securitate a datelor.

Politica BCR privind Protecția Datelor

Politica privind Protecția Datelor a Grupului BCR, împreună cu procedurile aferente, sunt disponibile pentru toți angajații prin intermediul unei platforme interne de comunicare. Scopul este de a asigura și menține protecția adecvată a tuturor datelor cu caracter personal, în conformitate atât cu cerințele reglementare, cât și cu nevoile de afaceri. Acest obiectiv vizează asigurarea conformității cu Regulamentul General privind Protecția Datelor ("GDPR"). În conformitate cu GDPR, Politica privind Protecția Datelor se concentrează pe datele personale ale persoanelor fizice. În plus, datele personale referitoare la persoanele fizice care acționează pentru sau în numele unei persoane juridice sunt incluse în domeniul de aplicare al acestei Politici. Comitetul Executiv este responsabil în ultima instanță pentru implementarea Politicii. Răspunderea pentru implementarea Politicii este atribuită responsabililor pentru controlul datelor din fiecare divizie a Grupului BCR.

Complementar acestei politici, BCR a implementat o Procedura privind Protectia Datelor la nivel de Banca, care include anexe detaliate referitoare la diferitele cerinte de protectie a datelor (de exemplu, roluri si responsabilitati, transparenta, drepturile persoanelor vizate etc.). Aceasta procedura asigura respectarea continua a standardelor de protectie a datelor si permite identificarea ariilor de imbunatatire.

Urmatoarele cerinte obligatorii asigura implementarea eficienta a guvernantei protectiei datelor in cadrul organizatiei:

1. Anexa privind Responsabilitatea Operatorului de Date: Procedura privind responsabilitatea operatorului de date urmareste asigurarea protectiei adecvate a tuturor datelor cu caracter personal si a activelor informationale, pentru a indeplini cerintele de reglementare si cerintele de afaceri in domeniul prelucrarii datelor. Standardele includ: confidentialitatea si protectia datelor incepand cu momentul conceperii si in mod implicit, evidenta activitatilor de prelucrare, cerinte tehnice si organizatorice de securitate (inclusiv confidentialitatea datelor), gestionarea incidentelor de securitate a datelor, evaluari de impact privind protectiei datelor si programe de constientizare si formare.
2. Anexa privind Responsabilul cu Protectia Datelor ("DPO"): Procedura privind Responsabilul cu Protectia Datelor prezinta prevederi detaliate cu privire la sarcinile si responsabilitatile legale in domeniul protectiei datelor, precum si alte functii legale in legatura cu protectia datelor.
3. Anexa privind Legitimitatea Prelucrarii Datelor: Procedura privind legitimitatea prelucrarii datelor stabileste principiile fundamentale pentru prelucrarea datelor, inclusiv limitarile privind transferul si stocarea a datelor. Standardele acopera, printre altele, conditiile prealabile esentiale pentru prelucrarea datelor cu caracter personal, desemnarea persoanelor imputernicite de operator, transferurile de date catre terti sau organizatii internationale, precum si limitarea cu privire la termenii pentru stocarea si stergerea datelor.
4. Anexa privind Transparenta si Drepturile Persoanelor Vizate: Procedura privind transparenta si drepturile persoanelor vizate defineste functiile si conditiile referitoare la transparenta prelucrarii datelor si drepturile persoanelor afectate.

Prin implementarea acestei politici interne, Grupul BCR se asigura ca regulile de protectie a datelor sunt respectate in toate procesele sale interne (regulile cuprind pasi de urmat, modele, alte obligatii interne, care reflecta dispozitiile legale privind protectia datelor etc.). Politicile si procedurile de protectie a datelor sunt transpuse de la nivelul Grupului Erste de catre Departamentul Protectia Datelor si adaptate la specificul local. Procesul de adoptare urmeaza regulile aplicabile la nivelul Grupului BCR, implicand toate structurile competente. Dupa adoptarea in BCR, Politica privind Protectia Datelor si procedurile aferente, urmeaza acelasi flux de adoptare in filialele sale.

Politica privind Protectia Datelor si procedurile aferente prevad reguli referitoare la principiul transparentei, care este supus unor note de informare specifice privind prelucrarea datelor. Informarile sunt actualizate atunci cand este necesar. Principiul transparentei este asigurat prin informari generale si/sau dedicate disponibile pe site-ul BCR, precum si in Contractul Cadru pentru Servicii Bancare, semnat intre client si BCR. In functie de produsul contractat de client, sunt furnizate, de asemenea, note de informare dedicate (de exemplu, pentru imprumuturi, conturi curente, investitii), permitand clientilor sa inteleaga cum sunt prelucrate datele sale in detaliu.

Fiecare filiala adopta propriile note de informare privind confidentialitatea, adaptate propriilor procese.

Politica BCR privind Securitatea Cibernetica si a Informatiilor

Activitatile de tehnologia informatiei si securitate cibernetica ale Grupului BCR se desfasoara in baza unui cadru solid de politici si proceduri de securitate cibernetica. Politica de Securitate Cibernetica si a Informatiilor, impreuna cu procedurile asociate, este disponibila pentru toti angajatii printr-o platforma interna de comunicare si prezinta obiective clare, structuri de guvernanta si garantii tehnice pentru a proteja datele si activele clientilor. Obiectivul general al cadrului de securitate cibernetica este de a proteja toate tipurile de active informationale impotriva amenintarilor cibernetice. De asemenea, aceasta detaliaza structura organizationala, rolurile si responsabilitatile aferente, contextul managementului riscurilor de securitate a informatiilor, precum si definitiile si implementarea ce trebuie realizate in cadrul Grupului BCR. In general, procedurile de securitate se refera la protectia infrastructurii Grupului BCR, inclusiv aplicatiile si datele aferente. Fiecare procedura are un set de controale de securitate, care sunt monitorizate in mod regulat. In general, procedurile de securitate trebuie implementate si de toate filialele Grupului BCR.

Ofiterul Sef de Securitate a Informatiilor (CISO) este responsabil pentru controlul si gestionarea securitatii cibernetice si a informatiilor in cadrul Grupului, inclusiv pentru definirea strategiei de securitate cibernetica si informationala, precum si pentru implementarea, monitorizarea si actualizarea Politicii de Securitate Cibernetica a Informatiilor. O sarcina principala a CISO este de a monitoriza si sprijini implementarea securitatii cibernetice si informationale, asigurandu-se ca aceasta respecta „bunele practici” si este implementata eficient, eficace si in mod consistent in operatiunile zilnice.

Regulile si cerintele stipulate de aceasta politica sunt obligatorii pentru toti angajatii Grupului BCR, contractorii sau furnizorii de servicii care implementeaza, gestioneaza sau opereaza solutii IT utilizate de, sau pentru entitatile Grupului BCR si angajatii si clientii acestora. Contractorii, furnizorii de servicii sau alti furnizori primesc cerintele de securitate ale Grupului BCR atat in

cadrul cererilor de oferta ("RFP"), cat si in anexe la contracte. Comitetul Executiv al BCR este responsabilul la cel mai inalt nivel pentru implementarea politicii.

Datorita naturii dinamice a amenintarilor cibernetice, Grupul BCR isi adapteaza regulat politicile pentru a raspunde practicilor aflate in schimbare si tehnologiilor in dezvoltare. Politica a fost actualizata pentru a respecta cerintele Actului privind Rezilienta Operationala Digitala ("DORA", Regulamentului (UE) 2022/2554 privind rezilienta operationala digitala a sectorului financiar). Au fost consultate si alte parti interesate interne si experti in redactarea acestei politici, pentru a asigura cea mai buna abordare pentru protejarea datelor clientilor.

ACCESUL LA PRODUSE SI SERVICII (SOCIAL BANKING SI UNITATI BANCARE MOBILE)

"Social Banking" in cadrul BCR urmareste sa imbunatateasca accesul la produse si servicii financiare pentru grupurile vulnerabile care altfel ar putea fi excluse, oferindu-le acces la produse financiare. "Social banking" are ca scop sa sprijine antreprenorii aflati la inceput de drum prin imprumuturi de capital de lucru si imprumuturi pentru start-up-uri pentru a crea noi locuri de munca, precum si sa sprijine grupurile vulnerabile prin imbunatatirea situatiei lor financiare prin conturi speciale si micro imprumuturi. De exemplu, BCR ofera servicii specializate pentru Organizatii neguvernamentale ("ONG"-uri), inclusiv produse personalizate, cum ar fi conturi curente, optiuni de finantare si sprijin pentru initiative comunitare si educationale. Serviciile Grupului BCR sunt concepute pentru a sprijini organizatiile prin furnizarea instrumentelor financiare de care au nevoie pentru a creste si a avea un impact pozitiv. Sprijinim ONG-urile in indeplinirea misiunii lor prin solutii bancare dedicate.

Politica de Risc Social Banking

Politica de Risc Social Banking aplicata de BCR acopera creditarea sociala acordata persoanelor fizice, antreprenorilor aflati la inceput de drum, sau proiecte cu impact specific, indiferent de segmentarea ulterioara a clientilor.

Politica aplicata pentru activitatile de creditare de social banking din cadrul BCR urmareste, de asemenea, sa sprijine Obiectivele de Dezvoltare Durabila ("ODD") ale ONU: ODD 3 (sanatate si bunastare), ODD 4 (educatie de calitate), ODD 5 (egalitatea de gen), ODD 8 (munca decenta si crestere economica), ODD 9 (industrie, inovatie si infrastructura) si ODD10 (reducerea inegalitatii) si, astfel, contribuim la evolutia catre o societate mai incluziva prin facilitarea accesului la produse si servicii bancare.

Departamentul de Social Banking al BCR, care raporteaza Presedintelui Executiv, este responsabil pentru implementarea generala a politicii, care este pusa la dispozitia partilor interesate interne prin intermediul unei platforme.

BCR contribuie la Raportul Anual de Impact⁽¹⁵⁾ al Erste Social Banking, furnizand informatii referitoare la rezultatele imediate ale activitatilor sale, precum si la rezultatele directe si preconizate ale clientilor sai. Datele din Raportul Anual de Impact sunt colectate printr-un numar relevant de interviuri cu clientii BCR. Informatii suplimentare legate de proiectele de Social Banking sunt prezentate pe o pagina web dedicata⁽¹⁶⁾.

S4-2 – PROCESE DE COLABORARE CU CONSUMATORII SI UTILIZATORII FINALI CU PRIVIRE LA IMPACTURI

SANATATEA FINANCIARA, ACCESUL LA PRODUSE SI SERVICII

Implicarea directa cu clientii retail are loc printr-o varietate de canale, atat online, cat si in sucursale, unde BCR ofera servicii de consiliere pentru a-i ajuta sa isi atinga obiectivele financiare. Pentru a se asigura ca clientii sai continua sa beneficieze de impacturile pozitive ale BCR, este implementat un cadru de consiliere. Acest cadru se concentreaza pe incurajarea implicarii active a clientilor in legatura cu solutiile de consiliere propuse de BCR, ceea ce duce la abordarea factorilor care influenteaza sanatatea financiara. Un element cheie al acestei abordari este asigurarea accesului facil la consiliere prin toate canalele.

BCR are, de asemenea, implementate procese pentru a determina eficienta acestor canale de implicare. Acestea sunt bazate in principal pe monitorizarea anuala a datelor cheie, cum ar fi subiectele abordate, frecventa si numarul de clienti care ridica un anumit subiect, precum si nivelurile generale de utilizare si cunoastere a canalelor disponibile. Dupa discutiile despre sanatatea financiara, sunt efectuate in mod regulat sondaje, vizand un esantion reprezentativ de clienti. Feedback-ul, care este colectat trimestrial, este ulterior analizat prin studii care contribuie la conturarea strategiei de afaceri a organizatiei. BCR imbunatateste continuu accesibilitatea si calitatea serviciilor prin colectarea si analiza feedback-ului clientilor din interactiunile de consiliere. De asemenea, sunt realizate cercetari suplimentare pentru a obtine perspective asupra clientilor retail care pot fi deosebit de vulnerabili. De exemplu, Raportul de Impact al Social Banking include feedback directionat in mod specific dintr-un esantion reprezentativ, care a inclus ONG-uri finantate care furnizeaza sprijin persoanelor aflate in dificultate financiara.

¹⁵ https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/at/eh/www_erstegroup_com/de/%C3%9Cber%20uns/Social-Banking/social-banking-activity-report-2024.pdf

¹⁶ <https://www.bcr.ro/ro/business/ong-uri#>

BCR dezvoltă și oferă produse și servicii de sănătate financiară adaptate nevoilor diverse ale persoanelor din regiunile în care operează. Dezvoltarea și aprobarea noilor oferte urmează un proces structurat, pentru a asigura standarde de calitate ridicate. În plus, BCR creează un mediu incluziv în care clienții cu nevoi speciale (de exemplu, cei cu dizabilități) au acces adecvat la produsele și serviciile sale.

BCR desfășoară interviuri cu utilizatorii și programe pilot înainte de lansarea completă a noilor produse pentru a colecta feedback-ul clienților într-un stadiu incipient și a se adapta procesele, dacă este necesar. Divizia Retail a BCR este responsabilă pentru asigurarea interacțiunii cu clienții retail.

CONFIDENTIALITATEA

Procesele legate de GDPR sunt reglementate și sunt valabile pentru toți clienții, indiferent de profilul lor. Prin urmare, Grupul BCR nu interacționează direct cu baza sa de clienți pentru a obține informații suplimentare privind un proces deja strict reglementat. Pentru informații suplimentare, vă rugăm să consultați capitolul „S4-3 - Procese de remediere a impacturilor negative și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima preocupările”.

S4-3 – PROCESE DE REMEDIERE A IMPACTURILOR NEGATIVE ȘI CANALE PRIN CARE CONSUMATORII ȘI UTILIZATORII FINALI ÎSI POT EXPRIMA PREOCUPĂRILE

CONFIDENTIALITATEA

Nu a fost identificat un impact negativ semnificativ legat de protecția datelor, dar a fost identificat un risc semnificativ legat de incidente de securitate. Incidentele de securitate sunt definite ca încălcări ale securității care duc la distrugerea, pierderea, modificarea, divulgarea neautorizată a datelor cu caracter personal transmise, stocate sau prelucrate în alt mod sau la accesul neautorizat la acestea, accidental sau ilegal. Motivele care stau la baza unui incident de securitate pot varia, de exemplu, de la un e-mail trimis în mod eronat unui destinatar gresit, până la o defecțiune a sistemului. Incidentele de securitate pot fi detectate prin măsuri tehnice sau organizatorice interne (de exemplu, prin sistemul de prevenire a scurgerilor de date sau prin raportări interne de la angajați care au aflat despre incident) sau prin raportări externe (de exemplu, printr-o notificare de la destinatarul gresit).

Grupul BCR a implementat un proces structurat pentru a se asigura că incidentele de securitate a datelor pot fi investigate prompt și notificate către Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal („ANSPDCP”), în cazul în care condițiile GDPR sunt îndeplinite, conform politicii și procedurilor interne.

Toate raportările de incidente de securitate sunt colectate și evaluate la nivelul entităților Grupului BCR. Conform Articolului 33 din GDPR, o notificare va fi transmisă la autoritatea responsabilă pentru protecția datelor dacă incidentul este susceptibil să genereze un risc pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice. În plus, incidentul este comunicat persoanei afectate, atunci când este susceptibil să genereze un risc ridicat pentru drepturile și libertățile acesteia, conform Articolului 34 din GDPR. Evaluarea riscurilor relevante în legătură cu incidentele de securitate este susținută de o evaluare a riscurilor dezvoltată intern, bazată pe metodologia stabilită în conformitate cu liniile directoare ale Comitetului European pentru Protecția Datelor („EDPB”) și ale altor autorități competente. Dezvoltarea și rafinarea planului de răspuns la incidentele de securitate al Grupului BCR este un element crucial al eforturilor sale de reducere a riscurilor. Acesta include protocoale clare pentru identificarea, raportarea, investigarea, analiza lecțiilor învățate și reducerea oricărui impacturi negative potențiale asupra clienților.

Toate incidentele de securitate sunt documentate și evaluate, iar cauzele principale sunt analizate de la caz la caz, urmate de măsuri corective relevante. În 2025, Grupul BCR nu a avut niciun incident de securitate notificat autorității competente pentru protecția datelor. În anul 2024, Grupul BCR a avut un singur incident de securitate, investigat de autoritatea competentă pentru protecția datelor. Separat, nu au existat comunicări către clienți privind riscuri ridicate la adresa drepturilor și libertăților personale în 2024 și 2025. Pentru comparație, incidentul de securitate investigat în 2024 nu a generat un risc ridicat, iar în 2025 Grupul BCR nu a existat nicio investigație cu privire la un incident de securitate din partea autorității.

Grupul BCR acordă o importanță deosebită furnizării de informații clare și ușor de înțeles clienților, cu privire la modul în care sunt prelucrate datele lor personale. Consimțământul prealabil este obținut la inițierea relației de afaceri sau ori de câte ori este necesar. În plus, furnizorii sunt obligați contractual să respecte cerințe stricte privind gestionarea datelor clienților.

BCR asigură clienților săi, prin intermediul mai multor canale disponibile (site web, adresă de e-mail sau poșta, unități teritoriale, centru de contact), posibilitatea de a transmite solicitări privind exercitarea drepturilor prevăzute de GDPR. În plus, la nivel local, Responsabilul cu Protecția Datelor („DPO”) realizează activități de monitorizare, așa cum se prevede la articolul 39 din GDPR.

Procesele legate de GDPR sunt strict reglementate și, prin urmare, sunt aplicabile tuturor clienților, indiferent de profil. Separat, în ceea ce privește consumatorii vulnerabili, dacă activitățile de prelucrare sunt supuse unor evaluări ale impactului asupra protecției datelor („DPIA”), se evaluează și impactul prelucrării asupra persoanelor vulnerabile vizate.

ACCESUL LA PRODUSE SI SERVICII

Centrul de Contact al BCR servește drept prim punct de contact pentru clienții care solicită asistență imediată, funcționând 24/7 prin mai multe canale (telefon, e-mail, mesaje George, chat live, Facebook Messenger). În cadrul Centrului de Contact sunt disponibile diferite canale de comunicare prin care clienții pot primi asistență și își pot exprima îngrijorările, toate nemulțumirile fiind înregistrate oficial ca reclamații și utilizate pentru îmbunătățirea proceselor interne. Aspectele semnalate prin aceste canale sunt înregistrate, clasificate și monitorizate sistematic în cadrul unor sisteme de raportare dedicate pentru a asigura soluționarea la timp. Eficiența canalelor este evaluată prin audituri, verificări ale calității, feedback și indicatori de performanță, asigurând accesibilitatea și fiabilitatea serviciilor. Pentru a consolida angajamentul Grupului BCR față de transparență și încredere în relația cu clienții, aceștia au acces la platforma dedicată avertizorilor de integritate care poate fi utilizată în mod anonim (pentru mai multe informații, consultați capitolul „G1-1 - Politici de conduită în afaceri și cultura corporativă”).

S4-4 – ADOPTAREA DE MASURI CU PRIVIRE LA IMPACTURILE SEMNIFICATIVE ASUPRA CONSUMATORILOR SI UTILIZATORILOR FINALI SI ABORDARI PENTRU GESTIONAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE SI URMARIREA OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE LEGATE DE CONSUMATORI SI UTILIZATORI FINALI, PRECUM SI EFICACITATEA ACESTOR MASURI

Diferitele inițiative ale Grupului BCR au un obiectiv comun de promovare a incluziunii financiare și sociale, în timp ce gestionează corespunzător riscul breselor de date și al atacurilor cibernetice. Aceste acțiuni sunt concepute pentru a răspunde nevoilor variate ale diferitelor grupuri demografice, de la persoane care se confruntă cu excluderea financiară, până la antreprenori care încearcă să își înființeze propria afacere. Monitorizarea continuă, evaluările regulate și implicarea partilor interesate sunt elemente esențiale pentru a asigura eficiența și adaptabilitatea acestor programe. Concentrându-se pe educație, stabilitate financiară și inovație socială, Grupul BCR își propune să creeze un impact pozitiv și pe termen lung asupra bazei sale de clienți.

Toate acțiunile următoare sunt desfășurate în mod continuu. Cinci indicatori de sănătate financiară sunt activi în aplicația George începând cu sfârșitul anului 2025. Pentru implementarea acțiunilor listate în tabelul de mai jos, Grupul BCR alocă bugete și resurse din diverse departamente (de exemplu, Divizia Distribuție Retail, Divizia Dezvoltare Retail etc.). Bugetele pentru formare și inițiative sunt coordonate anual la nivelul Grupului BCR.

În ceea ce privește implementarea acestor acțiuni, nu a fost identificată nicio necesitate semnificativă de CapEx sau OpEx atât pentru acest an, cât și pe termen mediu.

Sub-tema	Lista de acțiuni-cheie	Politici
S4- Sănătate Financiară	Lansarea indicatorilor de sănătate financiară în 2025 (prin intermediul George & Advisors)	Nu există o politică dedicată de sine statatoare, dar aceste acțiuni sunt acoperite de Cadrul pentru Sănătatea Financiară existent
S4- Sănătate Financiară	George oferă consultanță în domeniul sănătății financiare	Nu există o politică dedicată de sine statatoare, dar aceste acțiuni sunt acoperite de Cadrul pentru Sănătatea Financiară existent
S4- Confidențialitatea	Plan de răspuns la incidente	Strategii locale sub obiectivul general al Grupului BCR Procedura privind Protecția Datelor, împreună cu anexele la aceasta Politica privind Protecția Datelor Procedura de management al incidentelor de securitate privind datele cu caracter personal
S4- Confidențialitatea	Cadrul de control al protecției datelor	Obiectivul general al Grupului BCR Procedura privind Protecția Datelor, împreună cu anexele la aceasta Politica privind Protecția Datelor Procedura de management al incidentelor de securitate privind datele cu caracter personal
S4- Confidențialitatea	Securitate cibernetică Conștientizarea securității angajaților Conștientizarea securității clienților	Obiectivul general al Grupului BCR Politici de securitate a tehnologiei informației Politici de securitate cibernetică Instruiri de conștientizare a securității angajaților Informarea clienților BCR despre amenințările active
S4- Accesul la produse și servicii	Microfinanțare și Social banking	Obiectivul general al Grupului Politica de Risc SocialBanking a BCR
S4- Accesul la produse și servicii	Unități bancare mobile	Nu este adoptată o politică dedicată, dar această acțiune este realizată în conformitate cu strategia locală (în cadrul obiectivului general al Erste Group)

SANATATEA FINANCIARA (SPECIFIC ENTITATII)

Lansarea indicatorilor de sanatate financiara in 2025 (prin intermediul George & Advisors)

Prin consiliere financiara si oferta de produse si servicii, BCR are un impact pozitiv asupra sanatatii financiare a clientilor sai, contribuind la imbunatatirea stabilitatii lor economice generale. Prin sprijinirea activa a sanatatii financiare a clientilor, BCR imbunatateste, de asemenea, satisfactia si loialitatea clientilor, profitand de oportunitatea de a-si consolida propria performanta financiara si pozitia pe piata.

Ca parte a abordarii sale privind Sanatatea Financiara, in 2025 BCR a implementat toti indicatorii de sanatate financiara (descriși în S4-1 „Politici privind consumatorii si utilizatorii finali”) pentru toti clientii retail si a definit campania sa generala de constientizare in randul clientilor. Aceasta campanie se desfasoara atat prin intermediul consilierilor, cat si prin canale digitale, incepand cu anul 2026. Acest proces este sustinut si coordonat local de catre Divizia Retail BCR, iar Transformation Retail din cadrul Grupului Erste este responsabil pentru asigurarea implementarii.

GEORGE FACILITEAZA CONSILIERE DE SANATATE FINANCIARA

BCR a facut un pas important in sprijinirea clientilor pentru atingerea bunastarii financiare prin integrarea conceptului de Sanatate Financiara direct in George. In plus fata de platforma independenta de Consiliere Financiara utilizata de consilieri, BCR a introdus o sectiune dedicata in George (Fin Coach) care evalueaza situatia financiara a fiecarui client prin cinci indicatori cheie - buget, rezerva, protectie, pensie si investitii - completati de recomandari practice si resurse educationale.

In ianuarie 2025, BCR a lansat Programul de Beneficii, sprijinind clientii in atingerea obiectivelor personale prin recomandari personalizate si recompensand toate categoriile de Sanatate Financiara. Eforturile au avut un impact semnificativ, asa cum este prezentat in sectiunea „ S4-5 - Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative”.

CONFIDENTIALITATEA (RISC)

Planul de raspuns la incidente

Grupul BCR dispune de un plan de raspuns la incidente, definit ca un element crucial al eforturilor noastre de mitigare a riscurilor in domeniul confidentialitatii si prelucrării datelor. Desi exista protocoale clare in procedurile si politicile interne pentru identificarea, raportarea, investigarea, extragerea lectiilor invatate si mitigarea oricaror impacturi negative potentiale asupra tuturor clientilor Grupului BCR, aceste protocoale trebuie comunicate si insusite de toti angajatii din Grup.

In mod distinct, pentru a preveni incidente de securitate, Grupul BCR investește in programe de formare pentru a se asigura ca toti angajatii sunt bine pregatiti cu cunostintele si abilitatile necesare pentru a prelucra datele clientilor intr-un mod sigur. Materialele de formare pun un accent deosebit pe detectarea, prevenirea si gestionarea incidentelor de securitate. In plus, se asteapta ca angajatii nostri sa comunice eficient cu clientii despre prelucrarea datelor lor personale. Prin sublinierea importantei protectiei datelor, Grupul BCR isi propune nu doar sa protejeze informatiile clientilor sai si sa mentina increderea acestora in organizatie, ci si sa promoveze o cultura a responsabilitatii, prin cresterea constientizarii in randul angajatilor sai cu privire la potentialele riscuri.

Echipa de protectie a datelor ofera un cadru de formare compus dintr-un set cu mai multe tipuri de instruiți, cum ar fi online (cel puțin o data pe an) sau individual (in functie de subiect sau eveniment), pe diferite subiecte, cum ar fi cunostinte generale sau subiecte particulare (domenii specifice, precum acordurile privind prelucrarea datelor cu caracter personal, marketing/profilare), desfasurate pentru toti angajatii BCR/contractori externi din cadrul BCR si filialele BCR, pe tot parcursul anului. Programele de formare sunt actualizate anual din doua perspective: (i) tipul de instruiți care trebuie desfasurate pe parcursul anului si (ii) informatiile care trebuie livrate prin intermediul instruirilor. Eficienta actiunilor este monitorizata prin urmarirea nivelului de participare si rata de finalizare.

Programul de formare este supravegheat de Ofiterul de Protectie a Datelor, prin delegati responsabili pentru organizarea si/sau desfasurarea instruirilor la nivelul Grupului BCR.

Aceste instruiți contribuie in mod direct la atingerea obiectivelor Grupului BCR, asa cum sunt prezentate in Politicile sale de protectie a datelor si de securitate cibernetica. In mod specific, ele sprijina obiectivul Grupului BCR de a asigura cele mai inalte standarde de securitate a datelor si de protectie a datelor clientilor, care sunt componente critice ale angajamentului sau general fata de transparenta.

Incidentele de securitate sunt gestionate de echipe de experti care evalueaza riscurile potentiale utilizand o evaluare interna a riscurilor asociate incalcarii datelor. Masurile corective se iau printr-o implicare activa, cum ar fi contactarea directa a persoanei care a raportat sau a cauzat incalcarea de date si instruirea acesteia cu privire la modul de remediere a amenintarilor la adresa drepturilor si libertatilor persoanelor vizate. Actiunile relevante variaza de la stergerea datelor la schimbarea parolelor, oferirea de recomandari generale despre cum sa securizeze datele sau cum sa adapteze procesele pentru a le face si mai conforme cu

principiile de protectia datelor. Cursurile de reimprospatare a cunostintelor si, in ultima instanta, masurile disciplinare sunt, de asemenea, actiuni care ajuta la prevenirea incalcarilor de date si la atenuarea riscurilor asociate.

Cadrul de control al protectiei datelor

Un Cadru specific de Control al Protectiei Datelor este utilizat pentru a asigura respectarea continua a standardelor de protectie a datelor si pentru a identifica orice domenii care necesita imbunatatiri. Proiectarea si executarea cadrului de control deriva din cerintele definite in Politica de Protectie a Datelor BCR si Procedura de Protectie a Datelor BCR. Prin urmare, controalele acopera principiile referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal, asa cum sunt prevazute in GDPR. Scopul cadrului de control este de a monitoriza si de a asigura implementarea corecta a politicii si procedurilor. O autoevaluare se efectueaza la nivel local si ulterior este aprobata la nivelul Grupului Erste. Monitorizarea continua si asigurarea calitatii se efectueaza, de asemenea, la nivel local si la nivelul Grupului Erste.

Securitatea Cibernetica

Politica de Securitate Cibernetica a Grupului BCR stabileste obiectivele, structurile de guvernanta si garantiile tehnice pentru a proteja activele si datele clientilor. Avand in vedere natura dinamica a amenintarilor cibernetice, Grupul BCR revizuieste si actualizeaza periodic cadrul pentru a reflecta cele mai recente evolutii, cum ar fi cele din domeniul tehnologiei sau cerintele de reglementare.

Abordarea proactiva a Grupului BCR reflecta angajamentul sau ferm de a mentine increderea clientilor, partenerilor si partilor interesate. Grupul investeste continuu in tehnologii avansate si inovatoare, infrastructura robusta si echipe de experti pentru a se asigura ca toate datele Grupului BCR sunt gestionate intr-un mod sigur si confidential. In contextul unui domeniu bancar tot mai digitalizat, Grupul BCR se angajeaza sa isi protejeze activele si datele clientilor cu servicii si instrumente de securitate cibernetica de ultima generatie. Arhitectura de securitate pe mai multe niveluri a Grupului BCR include, de exemplu, tehnologii avansate de firewall, protectie distribuita de tip distributed denial of service (DDoS), solutii complete de detectare si raspuns la endpoint-uri (EDR), informatii despre amenintarile cibernetice (CTI), centru de operatiuni de securitate (SOC), precum si sisteme robuste de prevenire a intruziunilor (IPS).

Constientizarea Securitatii in randul Angajatilor

Grupul BCR investeste in cursuri si campanii de constientizare in domeniul securitatii cibernetice pentru a sprijini angajatii in recunoasterea si evitarea amenintarilor cibernetice, precum campaniile de phishing sau atacurile de tip social engineering. In acest sens, Grupul BCR isi instruieste periodic angajatii, conducerea, membrii Comitetului Executiv si grupurile specifice de utilizatori (precum angajatii din sucursale, noii angajati si stagiarii) prin programul de constientizare al Grupului BCR in domeniul securitatii cibernetice, care include cursuri anuale obligatorii de formare online, precum si simulari de phishing si evenimente dedicate constientizarii securitatii.

Constientizarea Securitatii in randul Clientilor

Pe langa programul de constientizare in domeniul securitatii cibernetice destinat personalului intern si extern, BCR desfasoara si activitati pentru sprijinirea clientilor in consolidarea nivelului lor de constientizare privind securitatea cibernetica. BCR ofera recomandari de bune practici si sesiuni de informare pentru a educa clientii cu privire la modalitatile de detectare, prevenire si raspuns la amenintari cibernetice. De asemenea, BCR publica periodic avertizari privind amenintarile cibernetice curente (de exemplu, atacuri de tip social engineering, phishing, apeluri false) prin diferite canale, precum sistemul de online banking George, pe website-ul "[Securitate bancara](#)"⁽¹⁷⁾, precum si pe canalele de social media. In plus, BCR emite alerte tintite privind fraudele catre clienti in perioadele de varf de cumparaturi (de exemplu, sezonul sarbatorilor, Black Friday), pentru a-i ajuta sa ramana vigilenti in contextul cresterii probabilitatii activitatilor frauduloase.

ACCESUL LA PRODUSE SI SERVICII (IMPACT POZITIV)

Microfinantare si Social Banking

Initiativele de Social Banking ale BCR se concentreaza pe finantarea ONG-urilor, intreprinderilor sociale si startup-urilor din piata sa principala, vizand clienti care sunt, in mod obisnuit, insuficient deserviti de serviciile bancare traditionale. Aceasta initiativa asigura accesul acestor organizatii la resurse financiare esentiale, permitandu-le sa abordeze eficient provocarile sociale si de mediu si sa contribuie la dezvoltarea sustenabila a comunitatii.

Departamentul de Social Banking din cadrul BCR sprijina incluziunea financiara a organizatiilor sociale si antreprenorilor prin furnizarea de produse financiare personalizate, cum ar fi imprumuturi si conturi curente, si programe de dezvoltare a capacitatilor, precum Amplify si Marc. Amplify, o initiativa a BCR Social Finance si Launch Romania, sustinuta de BCR si Fundatia Erste, contribuie la un sector cu impact social mai prosper, mai sustenabil si inovator, in care toti actorii actioneaza si se

¹⁷ <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/securitate/securitatea-tranzactiilor-pe-internet>

implica ca o comunitate orientata spre scop. Marc este un program de scalare a intreprinderilor cu impact ridicat, o initiativa comuna a Fundatiei Erste, Erste Social Finance Holding, IFUA Nonprofit si SIMPACT, implementata in Romania de BCR, BCR Social Finance si Synerb.

In plus, BCR ofera servicii specializate pentru ONG-uri, inclusiv produse personalizate, cum ar fi conturi curente, optiuni de finantare si sprijin pentru initiative comunitare si educationale. Serviciile BCR sunt concepute pentru a imputernici organizatiile prin furnizarea instrumentelor financiare de care au nevoie pentru a creste si a avea un impact pozitiv. Ajutam ONG-urile sa isi atinga misiunea cu solutii bancare dedicate.

Evaluarile periodice ale impactului social, inclusiv sondaje ale clientilor, sunt desfasurate pentru a evalua rezultatele acestor initiativ. Acest proces de evaluare continua asigura ca finantarile si programele de Social Banking ofera rezultate masurabile, sporind stabilitatea economica a clientilor sai si intarind capacitatea acestora de a crea schimbari semnificative in comunitatile lor si in Romania. Pentru indicatorii referitori la actiunile prezentate in cadrul acestei sectiuni, va rugam sa consultati „S4-5 - Tinte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive si de gestionarea riscurilor si a oportunitatilor semnificative”.

Unitati Bancare Mobile

De la infiintare, programul de incluziune financiara al BCR pentru comunitatile rurale si urbane mici a parcurs 27.000 km si a ajuns in 52 de comunitati, sprijinind peste 7.500 de persoane prin educatie financiara si servicii bancare personalizate prin intermediul unitatilor sale mobile.

In 2025, BCR a extins acest program prin punerea in functiune a celei de-a doua unitati mobile, care este primul camion bancar modular 100% electric din Romania. Aceste vehicule circula la nivel national pentru a oferi comunitatilor sub deservite acces la servicii financiare moderne si educatie antreprenoriala. Prin aceasta initiativa, banca isi propune sa maturizeze programul si sa ii extinda impactul, oferind solutii personalizate care sustin dezvoltarea pe termen lung si autonomia financiara a comunitatilor locale.

S4-5 – TINTE LEGATE DE GESTIONAREA IMPACTURILOR NEGATIVE SEMNIFICATIVE, DE PROMOVAREA IMPACTURILOR POZITIVE SI DE GESTIONAREA RISCURILOR SI OPORTUNITATILOR SEMNIFICATIVE

SANATATEA FINANCIARA (OPORTUNITATE)

Un element important in imbunatatirea sanatatii financiare a clientilor BCR este implementarea indicatorilor de sanatate financiara (detaliati anterior in sectiunea S4-1 „Politici privind consumatorii si utilizatorii finali”) pe diversele canale, precum si in serviciile de consiliere oferite in agentii.

Aceasta initiativa permite clientilor sa primeasca sfaturi mai personalizate pentru a-si atinge obiectivele financiare si pentru a-si imbunatati obiectivele de crestere financiara. In plus, calculul acestor indicatori va permite BCR sa se concentreze pe dezvoltarea continua a afacerii sale, prin rafinarea sfaturilor si instrumentelor oferite. Un raspuns tintit si personalizat la nevoile financiare ale bazei de clienti BCR vizeaza, de asemenea, consolidarea loialitatii clientilor pentru a imbunatati performanta financiara si pozitia pe piata a bancii. Pentru a monitoriza eficacitatea si progresul actiunilor legate de sanatate financiara, BCR a definit tinte pe termen scurt. Dupa cum este prezentat in tabelul de mai jos, in 2025 au avut loc peste 895.000 de dialoguri privind sanatatea financiara, ceea ce demonstreaza ca sanatatea financiara face parte din experienta bancara de zi cu zi a clientilor nostri.

Tinte stabilite pentru sprijinul educational in cadrul dialogurilor privind sanatatea financiara si rezultate:

		An de referinta		Realizat		Tinte			
		An	Valoare	2025	2024	Termen scurt			
Indicator						An	Tinta	An	Tinta
Participanti la sprijin educational ^{1 2}	Numar de participanti	2022	32,000	895.976	634,271	2025	1,000,000	2026	1,500,000

¹Tinta reflecta numarul total de persoane care participa la programe legate de sanatate financiara.

²Aceast indicator reflecta numarul de persoane care au finalizat un proces de dialog financiar, concretizat printr-o actiune, cum ar fi stabilirea unui obiectiv financiar. Metodologia de calcul pentru acest indicator ia in considerare doar dialogurile care includ

cel puțin o etapă a procesului definit și se bazează pe rapoarte de finalizare generate de aplicația George sau completate de consilieri.

CONFIDENTIALITATEA (RISC)

Având în vedere cadrul strict de reglementare care guvernează protecția datelor și securitatea cibernetică, Grupul BCR nu a stabilit ținte cantitative suplimentare dincolo de angajamentul său de a respecta strict GDPR (inclusiv prevenirea incidentelor de securitate cu privire la datele cu caracter personal), pentru a asigura cel mai înalt nivel de protecție a datelor clienților.

Grupul BCR monitorizează toate incidentele de securitate, sub supravegherea Echipelor pentru protecția datelor și a Ofiterului de Protecție a Datelor (DPO). În conformitate cu politicile interne, toate incidentele sunt raportate Echipelor pentru protecția datelor, care stabilește, în colaborare cu DPO, dacă este necesară notificarea autorității relevante pentru protecția datelor. În plus, echipa identifică necesitatea unor sesiuni de instruire țintite pentru angajați ca măsură corectivă în urma analizei incidentelor, monitorizând continuu dacă regulile de protecție a datelor sunt înțelese și aplicate pentru a preveni viitoarele încălcări.

Ca urmare a acțiunilor implementate, așa cum a fost descris mai sus și în secțiunea „S4-4 - Adoptarea de măsuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor măsuri”, în 2025 Grupul BCR nu a avut incidente notificate autorității competente pentru protecția datelor (calificate drept incidente semnificative). Prin incidente semnificative se înțelege încălcări de date care pot genera un risc pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice, care sunt raportate autorității pentru protecția datelor. Prin sancțiuni se înțelege orice sancțiune aplicabilă pe care o poate impune autoritatea pentru protecția datelor, inclusiv amenzi (sancțiunile sunt detaliate la articolul 83 din GDPR). În 2024, Grupul BCR a fost supus unei investigații a autorității competente pentru protecția datelor privind un incident de securitate, care nu a generat un risc ridicat asupra persoanei vizate.

ACCESUL LA PRODUSE ȘI SERVICII

Indicatori de performanță

BCR se angajează să îmbunătățească accesul la produse și servicii, inclusiv pentru clienții care se confruntă cu vulnerabilități, precum și sănătatea financiară a clienților săi, prin inițiative particularizate. BCR a stabilit ținte interne (reper) care sprijină direct aceste obiective și contribuie la sănătatea financiară și stabilitatea economică a clienților. Țintele interne privind volumul finanțărilor de Social Banking și crearea și menținerea locurilor de muncă sunt corelate cu măsurarea eficienței inițiativelor de Social banking ale BCR.

Tinta internă privind volumul de finanțare Social Banking se concentrează pe creșterea accesului la servicii financiare pentru antreprenorii aflați la început de drum și ONG-uri/intreprinderi sociale. Acest lucru se realizează prin finanțarea microîntreprinderilor și startup-urilor care nu îndeplinesc criteriile obișnuite de împrumuturi pentru retail.

Volumul finanțării de Social Banking este raportat trimestrial de către Departamentul local de Social Banking al BCR către Grupul Erste și anual către Comitetul Executiv. Crearea și menținerea locurilor de muncă sunt evaluate pe baza formularelor de impact social completate de clienții ONG și prin discuții individuale și apoi raportate în raportul anual de Impact Social al Grupului Erste, împreună cu datele calitative de impact realizate pe un esanțon reprezentativ de clienți de Social Banking. Informațiile referitoare la numărul de beneficiari implicați în program în fiecare an și Obiectivele de Dezvoltare Durabilă (ODD) susținute sunt colectate prin formularul de impact social completat de clienții ONG.

Prin promovarea Social Banking și atingerea acestor ținte interne, BCR contribuie la sănătatea financiară și stabilitatea economică a clienților săi, conducând în cele din urmă la o calitate mai bună a vieții și la consolidarea poziției pe piață.

BCR a dezvoltat indicatori de performanță anuali pentru Social Banking. O parte dintre aceștia sunt utilizați pentru monitorizarea progresului în raport cu țintele interne stabilite.

Indicatorii individuali de performanță anuală pentru social banking prezentați mai jos măsoară progresul și prezintă țintele interne aferente. Finanțarea în domeniul social banking include microfinanțarea, finanțarea startup-urilor și finanțarea organizațiilor sociale. Tinta internă pentru participanții la activitatea de sprijin educațional se bazează pe numărul de participanți la activitățile educaționale organizate sau inițiate de Social Banking în fiecare an. Indicatorul de performanță privind crearea și menținerea locurilor de muncă se referă la activitățile de finanțare și sprijin desfasurate de Social Banking. Acești indicatori se bazează pe informații furnizate direct de clienți (ONG-uri) prin intermediul Formularului de Impact Social sau prin discuții directe cu aceștia. Datele privind crearea de locuri de muncă, păstrarea locurilor de muncă, numărul de beneficiari și contribuțiile ODD se bazează pe informațiile raportate de clienți, care reprezintă cea mai bună sursă disponibilă pentru acești indicatori. Eficacitatea acestor măsuri este evaluată printr-un sondaj recurent în rândul clienților, coordonat la nivel de Grup Erste și susținut de echipa locală BCR.

Indicatori de Performanta Anuala pentru social banking	2024	2025
Finantare noua pentru Social banking in RON	71.546.887	22.873.828
Finantare noua pentru Social banking in numarul de clienti noi	319	1
Microfinantare si finantare pentru startup-uri in RON*	60.302.158	-
Microfinantare si finantare pentru startup-uri in numarul de clienti noi*	317	-
Finantare pentru organizatii sociale in RON	11.244.729	22.873.828
Finantare pentru organizatii sociale in numarul de clienti noi	3	1
Crearea si mentinerea locurilor de munca (numarul de locuri de munca)	134	576
Numarul de participanti la sprijinul educational	4	2.221

*Incepand cu anul 2025, BCR nu a mai acordat credite noi pentru Startup-uri.

12.4 Informatii privind guvernanta

Conduita profesionala

Aceasta sectiune se concentreaza pe conduita profesionala a Grupului BCR si pe angajamentul sau fata de comportamentul etic. Grupul BCR acorda o importanta ridicata comportamentului corect din punct de vedere etic, considerandu-l o conditie fundamentala pentru activitatile sale de afaceri si prioritatile strategice. Acest angajament se reflecta in Declaratia de Scop, definita la nivelul Grupului Erste, care impune angajatilor sa ia in considerare nu doar legalitatea si profitabilitatea deciziilor de afaceri, ci si daca acestea sunt corecte din punct de vedere etic. Pe baza acestei fundatii, Codul de Etica al Grupului BCR, actualizat si aprobat cel mai recent de Comitetul Executiv in ianuarie 2025, stabileste reguli obligatorii si principii etice pentru toti angajatii si membrii organelor de conducere. Codul subliniaza responsabilitatea, respectul si sustenabilitatea in toate activitatile de afaceri. In plus, Grupul Erste si, prin urmare, Grupul BCR, s-a angajat sa respecte principiile Pactului Global al ONU (UN Global Compact), care includ respectarea drepturilor omului, a standardelor de munca si combaterea coruptiei, avand la baza declaratii si conventii internationale relevante.

In contextul Evaluarii privind Dubla Semnificatie, in cadrul temei de Conduita profesionala au fost identificate trei aspecte semnificative: unul, datorita impactului sau pozitiv si potential, iar doua datorita implicatiilor lor potentiale de risc.

Tema de durabilitate	Tip de IRO	Descriere IRO	Lant valoric	Orizont de timp
G1 –Cultura corporativa	Impact pozitiv potential	Grupul BCR are o cultura organizationala pozitiva, promoveaza un climat de lucru sigur, transparent si etic, asigurand astfel un mediu de lucru sanatos si care ar putea creste satisfactia angajatilor.	Operatiuni proprii	Termen scurt
G1- Protectia avertizorilor (whistleblowers)	Risc	Absenta unei protectii si a unor canale eficiente pentru avertizorii de integritate, precum si neimplementarea politicilor si procedurilor de avertizare, pot duce la potentiale pierderi de profit, incalcare ale reglementarilor si prejudicii reputationale.	Operatiuni proprii	Termen lung
G1-Coruptie si mita Prevenire si depistare, inclusiv formarea	Risc	Lipsa asigurarii unui nivel adecvat de constientizare, control si monitorizare adecvate a riscurilor de coruptie si luare de mita poate duce la incidente nedetectate care implica angajati si care pot expune Grupul BCR la penalitati financiare, costuri juridice si prejudicii reputationale.	Operatiuni proprii	Termen lung

Cultura Corporativa

Cultura noastra corporativa este aliniata din punct de vedere strategic cu modul in care Grupul BCR se pozitioneaza pe piata: ca partener al comunitatilor, promovand educatia financiara in Romania. Acesta este principalul factor strategic care reuneste valorile noastre organizationale: grija, invatare, rezultate si ordine.

Protectia avertizorilor

Grupul BCR a implementat mecanisme solide de protectie a avertizorilor de integritate, esentiale pentru mentinerea integritatii organizationale si a standardelor etice. Aceste mecanisme promoveaza un mediu de lucru transparent si responsabil, incurajand raportarea abaterilor fara teama de represalii.

Canalele de raportare sunt sigure si confidentiale, lucru esential pentru protejarea persoanelor care semnaleaza practici neetice. Fara astfel de mecanisme, avertizorii de integritate ar putea fi expusi la riscuri semnificative, inclusiv obstacole profesionale, excludere sociala sau alte forme de represalii - rezultate care pot eroda increderea in cadrul organizatiei.

Prin furnizarea de canale de raportare accesibile si confidentiale pentru toate partile interesate, Grupul BCR se asigura ca preocuparile sunt abordate prompt si eficient. Auditurile periodice si procesele transparente consolideaza fiabilitatea acestor mecanisme, minimizand potentialele prejudicii si prevenind izolarea sau dezavantajarea avertizorilor. Aceasta abordare proactiva consolideaza conformitatea, atenuaza riscurile si sustine angajamentul organizatiei fata de conduita etica. Pana in prezent, nu au fost identificate incidente legate de incalcarea protectiei avertizorilor.

Coruptia si mita – Prevenirea si depistarea, inclusiv formarea

Programele de formare care vizeaza prevenirea si detectarea coruptiei si a darii sau luarii de mita reprezinta un pilon cheie al strategiei anti-mita si coruptie (ABC) a Grupului Erste. Aceste programe sunt oferite tuturor angajatilor si joaca un rol important in conturarea constientizarii si intelegerii comportamentului etic. Fara astfel de masuri, lipsa cunostintelor si sensibilitatea fata

de conflictele de interese (CoI) si riscurile ABC ar putea determina angajatii sa nu identifice practicile corupte sau sa devina implicati neintentionat in acestea, fie prin participare activa, fie pasiva.

In cazul unui incident legat de coruptie, consecintele pot fi severe. Pierderea increderei in organizatie care rezulta ar fi dificil de restabilit si ar putea necesita eforturi de remediere extinse si prelungite. Mai mult, astfel de incidente pot genera daune semnificative reputatiei, pierderi financiare si chiar consecinte penale pentru persoanele implicate sau pentru organizatie.

In cele din urma, aceste initiative preventive ajuta la cultivarea unei conduite comerciale solide in scopul tolerantei zero fata de mita si coruptie, consolidand reputatia Grupului BCR ca institutie financiara principala si de incredere.

G1-1 – POLITICILE PRIVIND CONDUITA PROFESIONALA SI CULTURA CORPORATIVA

Politicele Grupului BCR privind conduita profesionala includ Codul de Etica, care consolideaza cultura organizationala prin integrarea valorilor sale fundamentale – oamenii, corectitudinea si transparenta – in toate aspectele activitatii sale. Cultura Grupului BCR este aliniata cu strategia sa de afaceri. Grupul BCR monitorizeaza si imbunatateste constant cultura organizationala prin dialoguri interne, feedback-ul angajatilor si evaluari de leadership 360°, pentru a mentine un mediu echilibrat si eficient. De asemenea, cultura corporativa este consolidata prin dezvoltarea leadership-ului, programe de formare pentru angajati privind valorile si etica, precum si sondaje de implicare a angajatilor.

Pentru a asigura integritatea si increderea in organizatie, Grupul BCR a implementat doua politici esentiale: Politica Whistleblowing si Politica privind Conflictele de Interese si Combaterea Mitei si Coruptiei (implementata in BCR prin Politica Anti-coruptie si Codul de Etica). Aceste politici sunt componente esentiale ale structurii de guvernanta si contribuie la mentinerea unui mediu de lucru etic si transparent.

Cultura corporativa

Politicele mentionate anterior si cadrele indicate mai jos au scopul de a promova integrarea principiilor de sustenabilitate in cultura noastra corporativa, incurajand totodata angajatii sa adopte aceste valori.

Grupul BCR a identificat educatia financiara ca un factor principal pentru strategia noastra si pentru dezvoltarea culturii noastre corporative. O persoana educata financiar va lua decizii financiare mai bune. De asemenea, educatia financiara creeaza o societate mai sanatoasa si ofera angajatilor nostri un scop. Valorile noastre de baza – grija, invatare, rezultate si ordine - au fost stabilite ca parte a misiunii noastre de a promova o cultura interna care sa permita angajatiilor sa se dezvolte pe plan personal si profesional, sprijinind in acelasi timp clientii sa devina educati financiar.

Promovam activ aceste valori prin implicarea constanta in programe interne de formare a angajatilor, programe de invatare si activitati de voluntariat. In plus, desfasuram campanii interne pentru a evidentia beneficiile de care angajatii pot beneficia prin platforma noastra dedicata, Valued@BCR. Aceasta platforma reprezinta un mediu de informare pentru colegii nostri si, totodata, intreste angajamentul nostru de a crea un mediu de lucru favorabil si captivant care reflecta valorile noastre de baza. Prin intermediul Sondajului anual de Implicare a Angajatilor ("EES"), ne ascultam echipele, le intelegem nevoile si luam masuri pentru a le imbunatati experienta.

Fiecare angajat poate beneficia de o zi de voluntariat platita pe an, motivandu-i astfel pe colegi sa se implice in activitati pentru comunitati si sa puna in practica valorile noastre. In ultimii 8 ani, noi, ca echipa, ne-am implicat activ in programe de sustenabilitate cu impact si am actionat ca un promotor activ al educatiei financiare.

Comunitatile interne create in jurul valorilor, credintelor si intereselor comune, cu implicarea angajatilor nostri, conduc la un mediu incluziv (de exemplu, Step Into the Future, Mindful Parent, Magic Advisor, Profesorii de la Scoala de Bani si Scoala de Cariere). Membrii acestor comunitati actioneaza ca ambasadori si sunt implicati in diverse activitati menite sa promoveze si sa cultive cultura noastra interna.

Informam regulat membrii Comitetului Executiv despre initiativele care implica angajatii. Aceste intalniri servesc, de asemenea, drept platforma pentru a revizui rezultatele Sondajului anual de Implicare a Angajatilor si pentru a identifica modalitati concrete de a sprijini angajamentul angajatilor nostri fata de cultura organizationala.

Membrii Comitetului Executiv incurajeaza si ofera indrumari privind dezvoltarea programelor de leadership, actionand la nivel intern ca sponsori pentru modulele specifice de invatare si participand la activitati si evenimente de dezvoltare si corporative, atat interne, cat si externe.

Principale teme promovate si comunicate ca parte a culturii noastre corporative includ:

- Oameni: Valued@BCR – O initiativa dedicata care evidentiaza beneficiile disponibile angajatilor nostri, oportunitatile de cariera si dezvoltare personala, promovarea echilibrului dintre viata profesionala si cea privata, asigurand ca angajatii se simt apreciati si sprijiniti.

- Sanatate financiara: Aceste campanii sunt concepute pentru a ajuta angajatii sa inteleaga mai bine strategia si directia noastra, promovand aliniera si implicarea la toate nivelurile.
- Societate si educatie: Promovam activ initiativele de implicare in comunitate ale organizatiei, incurajand angajatii sa participe si sa contribuie la proiectele noastre
- Excelenta digitala (Bank on an App): Integrarea instrumentelor digitale in operatiunile interne, reducerea sarcinilor manuale si promovarea sustenabilitatii prin minimizarea consumului de hartie.
- Perspective comerciale: Abordarea BCR orientata spre consultanta, procesele si strategia comerciala.

Prin mentinerea unui dialog deschis la nivelul conducerii, ne asiguram ca strategiile noastre se aliniaza cu nevoile angajatilor si ca imbunatatim continuu programele si oportunitatile care contribuie la cresterea, satisfactia si implicarea acestora. Aceasta abordare colaborativa intareste angajamentul nostru de a construi o cultura organizationala in care toata lumea poate prospera.

Avem initiative si instrumente specific concepute pentru a incuraja si promova cultura noastra organizationala, asigurandu-ne ca angajatii sunt implicati, informati si au posibilitatea de a-si dezvolta continuu abilitatile. Acestea includ:

- Platforma Echo si Viva Engage: O platforma centralizata care faciliteaza comunicarea, colaborarea si accesul la resurse esentiale, mentinand angajatii conectati si informati.
- Cursuri pe platforma de invatare: Programe de formare disponibile prin platformele noastre de invatare, oferind angajatilor posibilitatea de a-si dezvolta abilitatile si de a se alinia cu valorile si obiectivele organizatiei.
- Newsletter periodic: Aceste informari ofera actualizari despre initiativele interne, realizari, oportunitati de cariera si invatare, precum si evenimente, asigurand transparenta si un sentiment de includere la nivelul intregii organizatii.
- Stirile BCR: Editiile de stiri dedicate mentin angajatii la curent cu cele mai recente noutati din cadrul organizatiei, consolidand o intelegere comuna a directiei si progresului nostru ca echipa.

Protectia avertizorilor

Politica Whistleblowing stabileste standarde la nivelul intregului Grup pentru identificarea, raportarea si investigarea preocuparilor legate de comportamentul ilegal. Aceasta acopera, de asemenea, comportamentele care contravin Codului de Etica, cu exceptia subiectelor legate de anti-discriminare si hartuire, care sunt gestionate intr-un flux de lucru separat si dedicat, conform legislatiei romane.

Promovarea unui proces bine stabilit de avertizare ajuta Grupul BCR sa gestioneze potentialele riscuri si sa consolideze in continuare increderea intre angajati, organizatii partenere si clienti.

Un beneficiu cheie al acestui proces este crearea unei culturi a transparentei si responsabilitatii. Cand angajatii au o modalitate sigura si confidentiala pentru a-si raporta preocuparile, acestia sunt mai predispusi sa faca acest lucru, contribuind la detectarea si abordarea prompta a cazurilor de comportament necorespunzator, precum si la promovarea unui mediu de lucru mai sigur si mai etic. Politica se bazeaza pe Directiva UE privind protectia persoanelor care raporteaza incalcare ale dreptului Uniunii nr. 2019/1937, Legea privind protectia avertizorilor de integritate in interes public nr. 361/2022, reglementarile din sector (de exemplu, Banca respecta Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit) si cele mai bune practici din domeniu. In cadrul sectiunii S1-3 – “Procese de remediere a impacturilor negative si canalele prin care forta de munca proprie isi poate exprima preocuparile” sunt furnizate detalii suplimentare cu privire la categoriile de incidente care fac obiectul procesului de protectie a avertizorilor de integritate.

In urma unei sesizari, fiecare avertizor de integritate primeste o confirmare in termen de 7 zile de la trimiterea sa. Investigatia trebuie finalizata in termen de 45 de zile, cu posibilitatea de extindere cu pana la 90 de zile, in functie de tipul si amploarea investigatiei.

Grupul BCR ofera diverse canale pentru raportarea preocuparilor, inclusiv e-mail, telefon, intalniri personale si platforma web Erste. Aceste canale sunt accesibile nu doar angajatilor, ci si tertilor, in conformitate cu legile aplicabile privind protectia avertizorilor de integritate. Informatiile privind procesul de avertizare sunt furnizate prin intermediul site-ului Grupului BCR⁽¹⁸⁾, al programelor interne obligatorii de formare si al sesiunilor anuale obligatorii de informare, desfasurate folosind instrumente de e-learning. Ofiterii whistleblowing primesc programe de instruire specializata, in special pentru protectia datelor, si isi mentin independenta necesara pentru rolul exercitat.

Avertizorii de integritate nu vor fi expusi riscului de concediere, actiunilor disciplinare sau altor penalitati contractuale sau oricaror alte forme de sanctiune.

¹⁸ <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/whistleblowing>

Identitatea lor este protejata, chiar daca se constata ca ceea ce a fost raportat nu este confirmat, cu conditia sa respecte urmatoarele criterii:

- sa actioneze cu buna credinta.
- sa creada, pe baza unor motive rezonabile, ca informatiile sunt corecte.
- sa nu raporteze cu rea-credinta sau in scopul obtinerii unui castig personal sau recompense.
- sa nu faca sesizarea cu scopul de a se exonera de posibila raspundere legala/procedurala.

BCR nu tolereaza niciun fel de hartuire sau victimizare (inclusiv presiuni informale) si va lua masuri adecvate pentru a proteja identitatea avertizorilor de integritate care raporteaza o neconformare cu buna credinta. Daca un avertizor de integritate solicita protectia identitatii sale, BCR nu o va dezvalui fara consimtamantul acestuia.

Politica Whistleblowing acopera toti angajatii, clientii si tertii. Divizia Conformitate este responsabila de implementarea acestei politici.

In cadrul regulamentului nostru intern sunt stabilite proceduri complete privind procesul de raportare si protectie impotriva represaliilor. Un rezumat al acestor prevederi este disponibil public pe site-ul BCR pentru partile interesate. Sistemul de alerta al BCR include o functie interna de raportare, prin care angajatii pot semnala cazuri suspecte sau pot pune intrebari despre posibile incalcarii. Aceasta functie, sub conducerea Directorului de Conformitate, este deservita de angajati calificati si autorizati din cadrul Directiei Conformitate. Ofiterii whistleblowing sunt numiti printr-o decizie a Comitetului Executiv. Sesizarile sunt primite si procesate in mod confidential, conform unui proces standardizat, fiind investigate si luandu-se masuri corespunzatoare, daca este necesar. Sistemul ofera garantii pentru avertizorii de integritate, inclusiv protectia anonimului, protectia persoanelor implicate si protectia impotriva acuzatiilor false. Procesarea corecta a preocuparilor este asigurata prin raportari regulate catre Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere, precum si prin audituri interne si externe si ale Bancii Nationale a Romaniei (BNR).

In procesul de stabilire a politicilor, pe langa cerintele legale, au fost primite contributiile de la partile interesate interne si externe prin intermediul discutiilor bilaterale si au fost avute in vedere tendintele si cele mai bune practici din sector.

Toate politicile legate de angajati sunt disponibile pe intranet, accesibile exclusiv partilor interesate interne. Partile interesate externe sunt informate prin intermediul site-ului BCR.

Coruptia si mita – Prevenirea si depistarea, inclusiv formarea

Politicele Grupului BCR, care se bazeaza pe Politica Erste privind Conflictul de Interese (CoI) si Combaterea Mitei si Coruptiei (ABC), abordeaza direct riscul identificat in Evaluarea privind Dubla Semnificatie referitor la Coruptie si mita - Prevenirea si depistarea, inclusiv formarea. Acest document este implementat la nivel local prin Codul de Etica al BCR si Politica Anti-coruptie a BCR.

Cadrul stabileste standarde pentru prevenirea si depistarea conflictelor de interese, a mitei si a coruptiei. Cadrul este derivat din „Declaratia de Scop” si „Codul de Conduita” al Grupului Erste. Responsabilitatile si procedurile standardizate pentru gestionarea conflictelor de interese si coruptia sau darea sau luarea de mita la toate nivelurile afacerii Grupului Erste (inclusiv BCR) sunt definite in acest cadru si urmaresc prevenirea incalcarilor legale si protejarea reputatiei organizatiei printr-o cultura organizationala responsabila, un cadru clar de conformitate si calificari adecvate ale angajatilor. Aceasta politica este implementata prin formare preventiva oferita tuturor angajatilor. Acest program de formare contracareaza potentialele cazuri de coruptie si mita, in beneficiul intereselor consumatorilor, angajatilor si partenerilor de afaceri si promoveaza un mediu de afaceri de incredere si etic.

BCR mentine o abordare consecventa in prevenirea mitei si a coruptiei, aplicand aceleasi standarde si asteptari tuturor angajatilor.

Programele de formare online (WBT) privind Conflictul de Interese si Combaterea Mitei si Coruptiei sunt obligatorii pentru toate entitatile Grupului Erste, inclusiv angajatii Grupului BCR. Toti angajatii Grupului BCR vor participa anual la o sesiune WBT pentru reimprospatarea si actualizarea cunostintelor. Aceasta abordare asigura alinierea continua la cele mai recente reglementari si poate implica fie revizuirea cursului de baza, fie finalizarea unei versiuni imbunatatite.

In plus fata de programul de formare WBT al Grupului Erste, toti angajatii BCR trebuie sa finalizeze un modul anual obligatoriu, dezvoltat special pentru a raspunde cerintelor specifice legislatiei din Romania.

Comitetul Executiv isi indeplineste obligatia anuala de instruire printr-o sesiune specializata in domeniul reglementarilor, condusa de un consultant extern. Aceasta instruire abordeaza, de asemenea, subiecte critice, inclusiv combaterea mitei si a coruptiei (ABC).

Programele de formare ofera o prezentare generala a diferitelor tipuri de conflicte de interese, cum ar fi conflictele de interese organizationale, conflictele de interese confidentiale si conflictele de interese privind achizitiile sau cele care pot aparea in lantul de aprovizionare. Modulul de instruire online (WBT) este structurat in patru categorii: informatii generale, asimilarea prestatilor,

tratarea activitatilor secundare si relatiile personale sau apropiate. Acest modul detaliaza diversi termeni pentru a asigura o intelegere uniforma si prezinta procesele de raportare si aprobare pentru diferite tipuri de conflicte de interese implicand diverse parti interesate. Angajatii trebuie sa treaca un test de cunostinte cu o rata de cel putin 80% la sfarsitul cursului.

Cadrul este aprobat de organele de conducere, care sunt responsabile din punct de vedere legal si raspunzatoare pentru Politica Anti-coruptie la nivel de Grup si pentru Codul de Etica. Cadrul este gestionat de Divizia Conformitate si urmeaza un ciclu anual de revizuire, in timpul caruia continutul este revizuit si evaluat pe baza modificarilor normative sau a recomandarilor autoritatilor publice. Investigatiile privind prevenirea si depistarea cazurilor de coruptie si dare sau luare de mita sunt coordonate de Divizia Conformitate, independent de unitatile de afaceri (inclusiv personalul si conducerea).

Politica se aplica in toate zonele geografice in care Grupul BCR opereaza si raspunde nevoilor si preocuparilor tuturor grupurilor de parti interesate afectate. Perspectiva partilor interesate interne si externe, obtinuta in timpul reuniunilor bilaterale, a fost luata in considerare in procesul de stabilire a politicilor. Politica este disponibila prin intranet pentru toti angajatii si face parte din programele anuale de formare privind conformitatea pe care toti angajatii trebuie sa le completeze. Proprietarii de procese definesc procese si reglementari detaliate, care sunt comunicate angajatilor prin intranet sau prin platforma de comunicare. Informatii generale despre Politica Anti-coruptie a Grupului BCR sunt, de asemenea, disponibile partilor interesate externe pe site-ul nostru.

G1-3 – PREVENIREA SI DEPISTAREA CORUPTIEI SI A DARII SAU LUARII DE MITA

Un incident de coruptie este definit ca abuzul de putere publica sau de afaceri, functie sau resurse incredintate pentru castig personal, fie de catre oficiali guvernamentali alesi, fie de catre alte persoane fizice. Mita, o forma de coruptie, este definita ca actul de a primi un beneficiu, fie financiar, fie nefinanciar, care modifica comportamentul destinatarului. Un incident de mita implica oferirea, darea, primirea sau solicitarea intentionata a beneficiului, direct sau indirect, sau printr-o terta parte, pentru a influenta in mod necorespunzator o persoana in indeplinirea unei datorii, pentru a obtine sau pastra un beneficiu sau orice avantaj necuvenit, sau pentru a influenta actiunile unui oficial sau ale altei persoane responsabile de o datorie publica sau de afaceri.

Programul ABC implementat in Grupul BCR este structurat astfel incat sa abordeze urmatoorii trei piloni: 1. Prevenire si descurajare; 2. Raportare, detectare si investigare; 3. Raportare si corectare.

In cazul unei suspiciuni de coruptie si dare sau luare de mita, Divizia Conformitate coordoneaza investigatia, in cooperare cu alte functii, daca este cazul (cum ar fi Functia de Audit Intern, Experti in Securitate, Experti IT, experti din Divizia Conformitate a Grupului Erste). Acest lucru asigura ca toate acuuzatiile sunt investigate independent si corespunzator. Divizia Conformitate, care opereaza separat de lantul de conducere, joaca un rol crucial in investigarea acestor incidente conform Modelului celor 3 Linii de Aparare. Acest model asigura responsabilitatea pentru problemele de conformitate, inclusiv investigarea. BCR a stabilit proceduri riguroase pentru a preveni, depista si aborda acuuzatiile sau incidentele de coruptie si dare sau luare de mita. Aceste eforturi se concentreaza pe asigurarea conformitatii cu sanctiunile financiare, embargourile, conformitatea cu reglementarile privind tranzactionarea valorilor mobiliare si conformitatea cu bunele practici, care includ agende anti-mita si anti-coruptie.

Activitatile periodice de monitorizare a riscului si controalele sunt efectuate de Divizia Conformitate (ca nivel 2 de control), asigurand respectarea procedurilor si cresterea gradului de constientizare a riscurilor de conformitate in randul personalului relevant. Conflictele de interes critice, in special cele care indica posibile situatii de coruptie, sunt raportate Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere al Erste Group Bank AG si, daca este cazul, Bancii Nationale a Romaniei. Rapoartele sunt transmise prin intermediul Unitatii Erste Grup Conduita din cadrul functiei de Conformitate catre Auditul Intern al Grupului, Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere.

Ofiterii de conformitate dispun de instructiuni interne specifice de lucru care descriu procedurile de prevenire, depistare si solutionare a acuuzatiilor sau incidentelor de coruptie si dare sau luare de mita. Investigatiile sunt efectuate de Biroul de Monitorizare, care opereaza independent de lantul de management, asigurand investigatii impartiale si detaliate.

Biroul Monitorizare Conformitate si Control din cadrul Diviziei Conformitate a BCR monitorizeaza finalizarea modulelor de e-learning si este responsabil pentru implementarea acestora, precum si pentru escaladarea cazurilor de nefinalizare. Procesul general aflat in sfera de coordonare a Directiei Conformitate la nivelul Grupului BCR este identic cu perimetrul de consolidare IFRS.

Divizia People and Culture ofera suport pentru implementarea modulelor de e-learning si furnizeaza rapoarte regulate de finalizare catre Biroul de Monitorizare si Conformitate. Pentru 2025, rata de finalizare pentru angajatii proprii BCR activi la 31.12.2025, a fost de 97,34% pentru programul de formare WBT si 98,33% pentru programul de formare local (tabelul "Instruire anti-coruptie si luare sau dare de mita" pentru mai multe detalii).

Departamentul Antifrauda din BCR ofera angajatilor un program obligatoriu si cuprinzator de formare privind prevenirea fraudei. Acest program instruieste angajatii cu privire la schemele comune de frauda, semnalele de alarma, masurile preventive si procedurile de raportare, inclusiv constientizarea interna a fraudei. Acest program include si cadrul legal/de reglementare al Grupului BCR privind frauda, abordand Politica Grupului de Zero Toleranta si pune accent pe toate tipurile de frauda. Programul

abordeaza tehnici de detectare a fraudei, strategii de prevenire si modalitati de raportare a acesteia. Programul este conceput atat pentru angajatii noi, cat si pentru cei existenti, avand un format si o frecventa specifica pentru a asigura o acoperire completa. Angajatii noi beneficiaza de instruire la sediu privind prevenirea fraudei, disponibila atat in limba engleza, cat si in limba romana, desfasurata in mod regulat, cel putin o data pe luna.

Datele de mai jos includ ratele de finalizare in cadrul BCR:

Formarea in materie de combatere a coruptiei si a luarii sau darii de mita

	2024		2025	
Instruire anti-coruptie si anti-mita Programul de formare WBT (e-learning la nivel de Grup)	Toti angajatii inclusiv roluri de management	Din care, roluri de management, inclusiv MB	Toti angajatii inclusiv roluri de management	Din care, roluri de management, inclusiv MB
Acoperirea instruirii (%)	98,45%	97,91%	100,00%	100,00%
Total angajati la sfarsitul perioadei (#)	4.919	431	4.809	411
Total angajati inregistrati la cursuri (#)	4.843	422	4.809	411
Finalizarea cursului (%)	96,43%	92,18%	97,34%	91,73%
Total angajati avand cursurile finalizate (#)	4.670	389	4.681	377
Durata instruire web-based	1 ora	1 ora	1 ora	1 ora
Frecventa	anual	anual	anual	anual

Grupul Erste implementeaza un cadru detaliat de formare conceput pentru a preveni coruptia si luarea sau darea de mita si conflictele de interes. Fundamentul acestui cadru il reprezinta un program obligatoriu de formare online (WBT), la nivelul intregului Grup, privind Conflictele de Interese (CoI) si Combaterea Mitei si Coruptiei (ABC), disponibil si in versiuni adaptate local. Rezultatele instruirii se bazeaza, in principal, pe finalizarea acestui WBT la nivelul intregului Grup, privind CoI si ABC. BCR aplica integral acest cadru de formare, adoptand continutul si cerintele in proportie de 1:1, in conformitate cu standardele Grupului Erste.

Programul de formare acopera toate aspectele relevante referitoare la diferitele tipuri de conflicte de interes, coruptie si mita, modul in care acestea apar, precum si modalitati de prevenire si raportare. Acesta se bazeaza pe cadrul legal si de reglementare al Grupului BCR si pe Politica la nivel de Grup privind CoI si ABC, care stabileste o abordare de zero toleranta fata de orice forma de coruptie si luare sau dare de mita. Programul de instruire WBT dureaza 1 ora, cu 45 de minute de teorie si 15 minute pentru testul de evaluare.

Cursurile de formare suplimentare variaza ca durata si logica de alocare si sunt adaptate in functie de continutul specific si publicul tinta, pe baza riscurilor identificate la nivelul entitatii.

In acest sens, BCR desfasoara anual un program local de e-learning adresat tuturor angajatilor, inclusiv conducerii, pe teme de Etica/Conflicte de Interese/Avertizare de integritate/Anti-mita si Coruptie.

	2024	2025
Instruire anti-coruptie si anti-mita (instruire web-based locala la nivel de BCR)	Toti angajatii incl. roluri de management	Toti angajatii incl. roluri de management
Rata de participare la instruire (%)	99,51%	99,69%
Total angajati la sfarsitul perioadei (#)	4.919	4.809
Total angajati inregistrati la cursuri (#)	4.895	4.794
Finalizarea cursului (%)	98,51%	98,33%
Total angajati avand cursurile finalizate (#)	4.822	4.714
Durata instruire web-based	1 ora	1 ora
Frecventa	anual	anual

Sesiunile de formare au inceput in martie 2025 si s-au incheiat in decembrie 2025. Acestea au acoperit toate subiectele relevante din cadrul existent (Codul de Etica, Politica ABC si Avertizarea de integritate). Sesiunea de invatare se finalizeaza cu un test care contine intrebari din materialul informativ.

Pe langa procesul de monitorizare cantitativa, sunt urmariti si indicatorii calitativi - fiecare angajat care participa la aceste sesiuni de formare trebuie sa aiba o rata de promovare de minimum 70%. Pentru punerea in aplicare a actiunilor legate de aceste sesiuni de formare, nu a fost identificata nicio necesitate semnificativa de CapEx sau OpEx, atat pentru anul de raportare, cat si pe termen mediu.

G1-4 – INCIDENTE DE CORUPTIE SAU DARE SAU LUARE DE MITA

Incidentele de coruptie si dare sau luare de mita pot submina integritatea si standardele etice ale BCR, iar la BCR astfel de incidente sunt abordate cu cea mai mare seriozitate, in conformitate cu Politica BCR privind CoI si ABC; Grupul BCR mentine o abordare stricta dezero toleranta fata de orice forma de luare sau dare de mita sau coruptie.

Nu au existat condamnari pentru incalcari ale legilor cu privire la incidente de coruptie si darea sau luarea de mita, iar valoarea amenzilor pentru astfel de incalcari este zero pentru anul 2025. Aceasta situatie o reflecta pe cea din anul precedent, in care atat numarul condamnurilor, cat si al amenzilor a fost, de asemenea, zero.

Sub-tema	Lista de actiuni cheie	Politica
G1- Coruptia si mita - Prevenirea si detectarea, inclusiv formarea	Programe de formare pentru prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita	Codul de Etica si Politica Anti-coruptie

Pentru punerea in aplicare a actiunilor legate de aceste programe de formare nu a fost identificata nicio necesitate semnificativa de CapEx sau OpEx, atat pentru anul de raportare, cat si pe termen mediu.

Programe de formare pentru prevenirea si depistarea coruptiei si mitei

In 2025, angajatii Grupului BCR au finalizat programul de formare ABC din mediul online a Grupului Erste, conform ratei de finalizare mentionate in sectiunea "G1-3 - Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita" de mai sus. In plus, Grupul BCR a implementat programe locale de formare adaptate contextului local si publicului tinta, programe care se adreseaza tuturor angajatilor Grupului BCR. Mai mult, Organul de Conducere BCR participa la sesiuni dedicate, ca parte a programelor anuale de formare.

O implementare suplimentara a unei platforme de conformitate, la nivelul intregului Grup, este in curs de desfasurare. Aceasta platforma este conceputa pentru a functiona ca un punct central de cunostinte si schimb de informatii privind teme-cheie de conformitate, inclusiv conflicte de interese, Politica privind CoI si ABC, puncte de contact relevante si link-uri catre resursele WBT. Obiectivul sau este de a imbunatati accesibilitatea si diseminarea informatiilor esentiale de conformitate in intreaga organizatie.

Progresul acestor actiuni este monitorizat prin evaluari ale programului de formare WBT, analize de date ad-hoc ale instrumentului de raportare, verificari si evaluari ale riscurilor (a se vedea sectiunea "G-3 - Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita"). Directia de Conformitate BCR, cu sprijinul People and Culture, monitorizeaza ratele de finalizare a programelor de e-learning si escaladeaza cazurile de nefinalizare. Prin implementarea acestor programe de formare tintite si a platformei de conformitate, atat Grupul Erste, cat si Grupul BCR iau masuri eficiente pentru a evita riscurile identificate in Evaluarea privind Dubla Semnificatie aferenta anului 2025.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred WIMMER



Banca Comercială Română S.A.

Situatii Financiare Consolidate si Individuale

(Grupul si Banca)

Intocmite in conformitate cu

Standardele Internationale de Raportare Financiara

adoptate de Uniunea Europeana

Cod Lei: 549300ORLU6LN5YD8X90

31 decembrie 2025

Cuprins Situati Financiare Consolidate si Individuale

Situatiile profitului sau pierderii	1
Situatiile rezultatului global	2
Situatiile pozitiei financiare	3
Situatiile modificarilor in capitalurile proprii	4
Situatiile fluxurilor de trezorerie	6
Note la situatiile financiare ale Grupului BCR	7
Informatii despre Banca si Grup	7
Capitolul 1 – Politici contabile materiale	7
Capitolul 2 - Performanta/rezultate	10
1. Venituri nete din dobanzi	10
2. Venituri nete din taxe si comisioane	11
3. Venituri din dividende	12
4. Venituri nete din tranzactionare	12
5. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	13
6. Cheltuieli administrative	13
7. Castiguri/ pierderi din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	15
8. Alte castiguri/ pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	15
9. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	15
10. Reconcilierea rezultatului net al deprecierei cu modificarile ajustarilor pentru pierderi din credit (CLA)	16
11. Alte rezultate operationale	16
12. Impozitul pe profit	17
13. Dividende platite	20
Capitolul 3 – Instrumente financiare – Politici contabile materiale	21
Capitolul 4 – Instrumente financiare detinute la cost amortizat	26
14. Numerar si echivalente de numerar	26
15. Active financiare la cost amortizat	26
16. Creante comerciale si alte creante	31
17. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	32
Capitolul 5 – Instrumente financiare la valoare justa	35
18. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii	35
19. Alte active financiare detinute in vederea tranzactionarii	36
20. Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	36
21. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	36
Capitolul 6 - Instrumente financiare – alte elemente prezentate	38
22. Titluri de valoare	38
23. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	38
24. Active gajate pentru tranzactiile repo	45
25. Transferul activelor financiare	45
Capitolul 7 – Managementul riscului si capitalului	47
26. Administrarea riscului	47
27. Fonduri proprii si cerinte de capital	50
28. Riscul de credit	51
29. Riscul de piata	95
30. Riscul de lichiditate	97
Capitolul 8 – Active imobilizate si alte investitii	101
31. Imobilizari corporale si investitii imobiliare	101
32. Valoarea justa a activelor nefinanciare	106
33. Imobilizari necorporale	107
34. Alte active si investitii in subsidiare	110
35. Leasing	110
Capitolul 9 – Alte datorii si provizioane	114
36. Alte datorii	114
37. Provizioane	114
38. Litigii si datorii contingente	118
Capitolul 10 – Instrumente de capital, capitaluri proprii si rezerve	120
39. Capitaluri proprii	120

Capitolul 11 – Perimetrul de consolidare	121
40. Investitii in filiale	121
41. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie	123
Capitolul 12 – Alte prezentari relevante	125
42. Informare pe segmente	125
43. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri	134
44. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari	134
45. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	137
46. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	138
47. Evenimente ulterioare datei bilantului	140

Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comerciala Romana S.A.

SITUATIILE PROFITULUI SAU PIERDERII
Consolidat si individual la 31 decembrie 2025

Situatiile profitului sau pierderii

	Note	Grup		Banca	
Mii RON		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Venituri nete din dobanzi	1	4.746.338	4.400.976	4.549.187	4.253.358
Venituri din dobanzi		6.914.594	6.692.846	6.905.858	6.720.942
Alte venituri similare		518.841	242.463	357.939	77.352
Cheltuieli cu dobanzile		-2.459.089	-2.504.410	-2.487.045	-2.515.429
Alte cheltuieli similare		-228.008	-29.923	-227.565	-29.507
Venituri nete din taxe si comisioane	2	1.214.169	1.128.180	1.148.886	1.071.921
Venituri din taxe si comisioane		1.601.850	1.450.865	1.528.033	1.387.671
Cheltuieli cu comisioane		-387.681	-322.685	-379.147	-315.750
Venituri din dividende	3	6.581	6.192	10.124	74.078
Venituri nete din tranzactionare	4	544.422	487.915	544.422	487.871
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		19.736	24.723	19.736	24.723
Rezultatul net din conversia valutara		-8.723	4.371	-21.254	-2.074
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	41	-4.240	8.831	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5	14.237	34.543	5.266	5.346
Cheltuieli cu personalul	6	-1.110.961	-1.111.044	-1.042.600	-1.047.484
Alte cheltuieli administrative	6	-1.013.577	-900.699	-997.567	-890.171
Depreciere si amortizare	6	-270.946	-259.105	-258.129	-241.797
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	7	-	-26.881	-	-26.881
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	8	-1.307	-4.127	-1.307	-4.127
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	9,10	-252.408	-106.342	-215.199	-66.482
Alte rezultate operationale, din care	11	60.533	-400.038	54.159	-354.175
Alte venituri operationale		702.611	84.752	612.161	50.890
Alte cheltuieli operationale, din care		-642.078	-484.790	-558.002	-405.065
Impozit suplimentar pentru institutiile de credit		-316.070	-182.460	-307.637	-181.702
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		3.943.854	3.287.495	3.795.724	3.284.106
Impozitul pe profit	12	-623.763	-520.072	-612.089	-502.354
Rezultatul net al anului		3.320.091	2.767.423	3.183.635	2.781.752
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	20	8	-	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		3.320.071	2.767.415	3.183.635	2.781.752

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea



Situatiile rezultatului global

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rezultatul net al anului		3.320.091	2.767.423	3.183.635	2.781.752
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	37	-17.503	5.314	-17.089	5.179
Impozite amanate aferente elementelor care nu vor fi reclassificate	12	2.771	-820	2.734	-829
Total elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii		-14.732	4.494	-14.355	4.350
Elemente care pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii					
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		218.228	-19.063	218.228	-15.307
Rezerva din conversii valutare		-	3.402	-	-
Ajustari de reclassificare		38	-	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	12	-34.916	2.899	-34.916	2.449
Total elemente ce pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii		183.350	-12.762	183.312	-12.858
Total alte elemente ale rezultatului global		168.618	-8.268	168.957	-8.508
Rezultatul global		3.488.709	2.759.155	3.352.592	2.773.244
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza	20	8	-	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor societatii mama		3.488.689	2.759.147	3.352.592	2.773.244

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIILE POZITIEI FINANCIARE
Consolidat si individual la 31 decembrie 2025

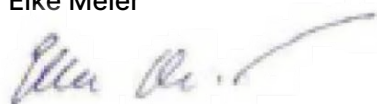
Situatiile pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	Note	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Active					
Numerar si echivalente de numerar	14	11.440.918	10.642.241	11.435.554	10.596.154
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii		3.329.764	1.912.779	3.329.764	1.912.779
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	18	102.599	187.806	102.599	187.806
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	19,23	3.227.165	1.724.973	3.227.165	1.724.973
din care titluri date in pensiune livrata	24, 25	620.510	9.898	620.510	9.898
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20	97.614	87.862	97.614	87.862
Instrumente de capital		92.124	75.345	92.124	75.345
Titluri de datorie		5.490	12.517	5.490	12.517
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	21, 23	13.290.491	12.767.715	13.290.491	12.767.715
Titluri de datorie	21, 23	13.290.491	12.767.715	13.290.491	12.767.715
din care titluri date in pensiune livrata	24, 25	644.802	20.797	1.166.685	20.797
Active financiare evaluate la cost amortizat	15	98.155.165	90.038.137	100.365.988	91.972.536
Titluri de datorie	15,1, 22, 23	23.248.722	20.623.315	23.115.245	20.497.053
din care titluri date in pensiune livrata	24, 25	100.925	322.960	100.925	855.579
Credite si avansuri acordate bancilor	15,2	5.572.108	6.004.729	5.566.874	5.960.826
Credite si avansuri acordate clientilor	15,3	69.334.335	63.410.093	71.683.869	65.514.657
Creante din leasing financiar	35	2.678.181	2.321.385	30.375	15.043
Imobilizari corporale	31	1.135.557	1.029.795	1.107.182	902.686
Investitii imobiliare	31	15.343	112.198	15.342	112.198
Imobilizari necorporale	33	551.266	496.946	515.201	468.484
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	41	34.599	38.838	25.961	25.961
Creante din impozit curent	12	1.068	139	-	-
Creante din impozit amanat	12	2.445	92.230	394	90.567
Active detinute in vederea vanzarilor si grupuri destinate cedarii	46	15.204	729	15.204	729
Creante comerciale si alte creante	16	943.541	1.002.936	939.449	995.338
Investitii in filiale	34,40	-	-	925.316	613.371
Alte active	34	213.191	261.005	127.067	115.272
Total active		131.904.347	120.804.935	132.220.902	120.676.695
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		165.342	133.740	165.342	133.740
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	18	165.342	133.740	165.342	133.740
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	17	112.153.887	104.405.296	112.668.813	104.748.753
Depozite de la institutii bancare	17,1	2.740.235	1.174.726	3.262.252	1.686.012
Imprumuturi si linii de finantare	17,2	439.197	533.268	108.463	127.307
Depozite de la clienti	17,4	93.084.106	91.007.840	93.460.301	91.281.395
Titluri de datorie emise	17,3	14.246.361	10.407.030	14.246.361	10.407.030
Alte datorii financiare	17,5	1.643.988	1.282.432	1.591.436	1.247.009
Datorii din leasing financiar	35	591.782	500.390	590.344	498.276
Provizioane	37	490.048	788.313	477.507	768.162
Datorii din impozit curent	12	58.994	42.508	54.373	38.260
Datorii din impozit amanat	12	22.130	25.177	-	-
Alte datorii	36	592.575	919.357	547.340	475.339
Total datorii		114.074.758	106.814.781	114.503.719	106.662.530
Total capitaluri proprii	39	17.829.589	13.990.154	17.717.183	14.014.165
Atribuibile intereselor care nu controleaza		83	64	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama		17.829.506	13.990.090	17.717.183	14.014.165
Capital subscris		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Alte instrumente de capital		2.482.035	741.555	2.482.035	741.555
Rezultat reportat		10.325.096	8.430.294	10.212.878	8.454.512
Alte rezerve		2.069.810	1.865.676	2.069.705	1.865.533
Total datorii si capitaluri proprii		131.904.347	120.804.935	132.220.902	120.676.695

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIILE MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII
Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Situatiile modificarilor in capitalurile proprii

	31.12.2025											Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital (1)	Rezultat reportat	Alte rezerve (2)	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/ (pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2025	2.952.565	395.483	741.555	8.430.294	1.369.128	53.765	-	66.511	-19.211	13.990.090	64	13.990.154
Dividende distribuite	-	-	-	-1.389.876	-	-	-	-	-	-1.389.876	-	-1.389.876
Majorari de capital	-	-	1.740.480	-	-	-	-	-	-	1.740.480	-	1.740.480
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	-35.393	35.393	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-	122	-	-	-	-	122	-1	121
Rezultatul global, din care	-	-	-	3.320.071	38	218.228	-	-17.503	-32.145	3.488.689	20	3.488.709
Rezultatul net al anului	-	-	-	3.320.071	-	-	-	-	-	3.320.071	20	3.320.091
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	38	218.228	-	-17.503	-32.145	168.618	-	168.618
Total capitaluri la 31.12.2025	2.952.565	395.483	2.482.035	10.325.096	1.404.682	271.993	-	49.008	-51.356	17.829.506	83	17.829.589

(1) Cresterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise in Nota 39.

(2) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 39.

	31.12.2024											Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital (1)	Rezultat reportat	Alte rezerve (2)	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/ (pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2024	2.952.565	395.483	741.555	6.961.940	1.316.622	72.828	-3.402	61.197	-21.290	12.477.498	56	12.477.554
Dividende distribuite	-	-	-	-1.243.706	-	-	-	-	-	-1.243.706	-	-1.243.706
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	-53.145	53.145	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-2.210	-639	-	-	-	-	-2.849	-	-2.849
Rezultatul global, din care	-	-	-	2.767.415	-	-19.063	3.402	5.314	2.079	2.759.147	8	2.759.155
Rezultatul net al anului	-	-	-	2.767.415	-	-	-	-	-	2.767.415	8	2.767.423
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-19.063	3.402	5.314	2.079	-8.268	-	-8.268
Total capitaluri la 31.12.2024	2.952.565	395.483	741.555	8.430.294	1.369.128	53.765	-	66.511	-19.211	13.990.090	64	13.990.154

(1) Cresterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise in Nota 39.

(2) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 39.

SITUATIILE MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII
Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	31.12.2025								Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital (1)	Rezultat reportat	Alte rezerve (2)	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total
Total capitaluri la 01.01.2025	2.952.565	395.483	741.555	8.454.512	1.369.128	53.767	66.376	-19.221	14.014.165
Dividende distribuite	-	-	-	-1.389.876	-	-	-	-	-1.389.876
Majorari de capital	-	-	1.740.480	-	-	-	-	-	1.740.480
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	-35.393	35.393	-	-	-	-
Alte modificari	-	-	-	-	-178	-	-	-	-178
Rezultatul global, din care	-	-	-	3.183.635	-	218.228	-17.089	-32.182	3.352.592
Rezultatul net al anului	-	-	-	3.183.635	-	-	-	-	3.183.635
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	218.228	-17.089	-32.182	168.957
Total capitaluri la 31.12.2025	2.952.565	395.483	2.482.035	10.212.878	1.404.343	271.995	49.287	-51.403	17.717.183

(1) Cresterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise in Nota 39.

(2) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 39.

	31.12.2024								Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital (1)	Rezultat reportat	Alte rezerve (2)	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total
Total capitaluri la 01.01.2024	2.952.565	395.483	741.555	6.969.611	1.316.622	69.074	61.197	-20.841	12.485.266
Dividende distribuite	-	-	-	-1.243.706	-	-	-	-	-1.243.706
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	-53.145	53.145	-	-	-	-
Modificari ale perimetrului de consolidare si a detinerilor in entitati asociate	-	-	-	-	-639	-	-	-	-639
Rezultatul global, din care	-	-	-	2.781.752	-	-15.307	5.179	1.620	2.773.244
Rezultatul net al anului	-	-	-	2.781.752	-	-	-	-	2.781.752
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-15.307	5.179	1.620	-8.508
Total capitaluri la 31.12.2024	2.952.565	395.483	741.555	8.454.512	1.369.128	53.767	66.376	-19.221	14.014.165

(1) Cresterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise in Nota 39.

(2) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 39.

SITUATIILE FLUXURILOR DE TREZORERIE
Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Situatiile fluxurilor de trezorerie

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rezultatul net al anului		3.320.091	2.767.423	3.183.635	2.781.752
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei					
Deprecierea, amortizarea activelor	6	270.946	259.105	258.129	241.797
Alocarea si reversarea depreciilor creditelor	9	264.734	151.197	217.176	92.061
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si investitii imobiliare	11	3.356	-8.840	-7.548	-12.470
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	11	-1.808	-5.747	-1.808	-5.145
Alte provizioane	11	-221.627	-16.762	-212.816	-18.233
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	11	-	-	-352.282	-25.266
Deprecierea activelor corporale si necorporale	11	8.106	27.309	4.098	9.568
Deprecierea activelor disponibile in vederea vanzarii si a altor active	11	6.293	29.509	3.855	30.758
Impozitul curent neplatit	12	568.887	488.605	554.098	476.066
Cheltuieli cu impozitul suplimentar pentru institutiile de credit		316.070	182.460	307.637	181.702
Impozit amanat	12	54.958	31.467	57.991	26.288
Alte ajustari		-225.647	-94.182	198.877	-59.675
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului		-4.752.944	-4.407.168	-4.559.337	-4.327.436
Venituri din dobanzi din activitatea de exploatare		-6.273.466	-6.007.993	-6.112.121	-5.877.837
Cheltuieli cu dobanzile pentru activitatea de exploatare		1.951.161	1.801.407	1.993.547	1.836.284
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii		-1.159.995	-927.316	-1.151.702	-920.457
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare		735.937	732.926	721.063	708.652
Venituri din dividende din activitati de investitii	3	-6.581	-6.192	-10.124	-74.078
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare					
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	19	-1.502.192	-1.159.563	-1.502.192	-1.159.563
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	21	-305.283	-2.649.139	-305.283	-2.649.104
Active financiare evaluate la cost amortizat		-6.232.335	-13.163.420	-6.369.454	-13.162.297
Credite si avansuri acordate bancilor	15,2	867.944	-3.231.699	829.275	-3.171.122
Credite si avansuri acordate clientilor	15,3	-6.736.679	-9.606.457	-7.184.580	-9.993.512
Creante din leasing financiar	35	-363.600	-325.264	-14.149	2.337
Impozit suplimentar pentru institutiile de credit platit		-253.895	-133.907	-245.648	-133.309
Alte active din activitatea de exploatare	34	36.253	58.277	2.813	50.396
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	17	4.081.054	11.061.355	4.136.316	10.959.001
Depozite de la institutii bancare	17,1	1.618.936	240.585	1.589.744	116.152
Depozite de la clienti	17,4	2.100.563	12.476.497	2.202.144	12.511.285
Alte datorii financiare	17,5	361.555	-1.655.727	344.428	-1.668.436
Impozitul pe profit platit		-551.351	-526.717	-538.136	-520.939
Alte datorii din activitatea de exploatare	36	45.043	41.671	79.220	33.459
Dobanzi incasate din activitatea operationala		6.509.265	6.390.970	6.428.993	6.326.847
Dobanzi platite pentru activitatea operationala		-1.995.669	-1.784.145	-2.022.121	-1.798.805
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		-557.695	-2.460.242	-683.787	-2.662.547
Castiguri din vanzarea activelor:		2.620.603	2.144.608	2.600.357	2.098.109
Titluri de datorie la cost amortizat	17,3	2.583.109	1.990.682	2.583.109	1.990.682
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	31, 46	37.494	97.210	17.248	50.711
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	46	-	56.716	-	56.716
Achizitii:		-5.379.127	-5.219.382	-5.362.717	-5.200.781
Titluri de datorie la cost amortizat	15,1	-5.084.682	-4.951.396	-5.084.682	-4.951.396
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	31, 46	-294.445	-267.986	-278.035	-249.385
Dobanzi incasate din activitatea de investitii		1.042.270	758.622	1.033.977	758.143
Dividende primite din activitatea de investitii	3	6.581	6.192	10.124	74.078
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		-1.709.673	-2.309.960	-1.718.259	-2.270.451
Alte instrumente de capital	39	1.740.480	-	1.740.480	-
Diminuare de capital		-	-	40.336	-
Dividende platite actionarilor societatii mama	13	-1.279.455	-1.175.306	-1.279.455	-1.175.306
Dividende platite intereselor care nu controleaza	13	-1.391	-1.295	-1.391	-1.295
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	35	-117.184	-116.257	-106.668	-100.708
Titluri de datorie emise	17,3	3.705.250	223.835	3.705.250	223.835
Cupon AT1	13	-109.030	-67.105	-109.030	-67.105
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	17,2	-127.288	-149.302	-27.012	-33.538
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare		-745.337	-732.926	-721.063	-708.652
Titluri de datorie emise		-745.337	-732.926	-721.063	-708.652
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		3.066.045	-2.018.356	3.241.447	-1.862.769
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	14	10.642.241	16.763.792	10.596.153	16.724.913
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		-557.695	-2.460.242	-683.787	-2.662.547
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		-1.709.673	-2.309.960	-1.718.259	-2.270.451
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		3.066.045	-2.018.356	3.241.447	-1.862.769
Alte miscari nemonetare in situatia pozitiei financiare		-	667.007	-	667.007
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	14	11.440.918	10.642.241	11.435.554	10.596.153

Note la situatiile financiare ale Grupului BCR

Informatii despre Banca si Grup

Banca Comerciala Romana S.A. („Banca” sau „BCR”), impreuna cu filialele sale („Grupul”), este una dintre cele mai importante institutii financiare din Romania, oferind o gama completa de servicii bancare si financiare adaptate persoanelor fizice, companiilor si clientilor institutional. Cu un angajament fata de inovatie, accesibilitate si sustenabilitate, expertiza Bancii acopera zona de retail, corporate & investment banking, trezorerie, piete de capital, leasing si pensii private, oferind solutii care sustin educatia financiara si prosperitatea pe termen lung. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2025, Erste Bank a mai achizitionat 38,0116% din capitalul social al Bancii de la alti actionari (inclusiv de la angajati), totalizand 99,8916%. Erste Bank este societatea mama a Bancii. Erste Bank este detinut in proportie de 100% de catre Erste Grup Bank AG. Erste Grup Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Grupul ofera zilnic servicii bancare precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

Banca Comerciala Romana S.A. este inregistrata si are sediul in Romania. Sediul sau social se afla in Soseaua Orhideelor nr.15D, Cladirea The Bridge 1, etajul 2, Bucuresti, Romania.

Situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 Decembrie 2025 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu hotararea Comitetului Executiv la data de 18 martie 2026 si a Consiliului de Supraveghere din 27 martie 2026.

Situatiile financiare sunt auditate de PricewaterhouseCoopers Audit SRL incepand cu anul financiar incheiat la 31 decembrie 2017.

Capitolul 1 – Politici contabile materiale

Politicile contabile se aplica atat situatiilor financiare consolidate („Grup”) cat si situatiilor financiare individuale ale Bancii.

a) Bazele intocmirii

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea European pe baza Regulamentului IAS (CE) nr. 1606/2002 si cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/ 2010, cu modificarile si completarile ulterioare.

Banca si filialele sale care sunt inregistrate in Romania isi gestioneaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in conformitate cu reglementarile contabile romanesti, iar in cazul Bancii si a filialelor „BCR Leasing IFN SA” si „BCR Banca pentru Locuinte” in conformitate cu IFRS si reglementarile bancare romanesti. Filialele straine isi gestioneaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in moneda locala si in conformitate cu regulamentele tarilor in care opereaza. Filialele incluse in perimetrul de consolidare sunt prezentate in Nota 40.

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii sunt prezentate in lei romanesti („RON”) si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata mie RON, cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel. Tabelele incluse in aceste situatii financiare pot contine diferente din rotunjirea cifrelor.

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii au fost intocmite pe baza continuitatii activitatii.

Grupul isi prezinta elementele din situatiile pozitiei financiare in ordinea descrescatoare a lichiditatii.

b) Metode contabile si de masurare**Conversii valutare**

Situatiile financiare sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii. Fiecare entitate a Grupului isi determina propria moneda functionala si elementele incluse in situatiile financiare ale fiecarei entitati sunt masurate utilizand acea moneda functionala.

i. Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate in moneda functionala folosind rata de schimb de la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare denominate in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb a monedei functionale valabila la data situatiei pozitiei financiare. Toate diferentele sunt inregistrate in situatiile profitului sau pierderii in „Rezultatul net din conversia valutara”, cu exceptia activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt inregistrate la Rezerve din valoare justa si a activelor financiare nedestinate tranzactionarii la valoarea justa prin profit sau pierdere, care sunt inregistrate la Castiguri/(pierderi) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Elementele nemonetare care sunt masurate la costul istoric in valuta sunt transformate utilizand ratele de schimb la datele tranzactiilor initiale. Elementele nemonetare evaluate la valoarea justa in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb valabila la data la care a fost determinata valoarea justa.

ii. Societatile Grupului

La data de raportare, activele si datoriile filialelor din strainatate sunt transformate in moneda de prezentare a Bancii (RON) la rata de schimb a Bancii Nationale a Romaniei (BNR) valabila la data situatiei pozitiei financiare, iar informatiile din situatiile profitului sau pierderii sunt transformate la rata de schimb medie anuala BNR. Diferentele de curs valutar rezultate din aceasta transformare sunt inregistrate pe o linie separata in capitalurile proprii “Rezerva din conversii valutare”. La vanzarea unei entitati straine, valoarea cumulativa amanata recunoscuta in capitalurile proprii legate de acea entitate straina este recunoscuta in situatiile altor elemente ale rezultatului global in „Alte rezultate operationale”.

c) Judecati, ipoteze si estimari contabile semnificative

Situatiile financiare individuale si consolidate contin sume care au fost determinate pe baza judecatilor si prin utilizarea estimarilor si a ipotezelor. Estimările si ipotezele utilizate se bazeaza pe experienta istorica si pe alti factori, cum ar fi planificarea precum si asteptările si previziunile evenimentelor viitoare, care sunt considerate in prezent a fi rezonabile. Ca o consecinta a incertitudinii asociate cu aceste ipoteze si estimari, rezultatele efective ar putea duce in perioada viitoare la ajustari ale valorilor contabile ale activelor sau datoriilor. Cele mai semnificative utilizari ale rationamentelor, ipotezelor si estimarilor sunt descrise in notele activelor si datoriilor respective si se refera in special la:

- Impozitul pe profit si creante privind impozitul amanat (Nota - 12 Impozitul pe profit);
- Deprecierea instrumentelor financiare (Capitolul Instrumente Financiare – Politici contabile materiale, Nota 28 Riscul de credit).

d) Aplicarea de noi IFRS/IAS sau standarde modificate**Standarde si interpretari in vigoare**

Politicele contabile adoptate sunt consecvente cu cele utilizate in exercitiul financiar precedent.

Amendamente la IAS 21 Efectele variatiilor cursurilor de schimb valutar: Lipsa capacitatii de schimb.

Amendamentele la IAS 21 au fost emise in august 2023 si intra in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2025. Modificarile contin indrumari pentru a preciza cand o moneda este schimbabila si cum sa se determine cursul de schimb atunci cand aceasta nu este schimbabila. Nu se asteapta ca aplicarea acestor modificari sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului.

In ceea ce priveste noile standarde, interpretari si modificarile acestora, sunt enumerate mai jos numai cele care sunt relevante pentru activitatea Grupului.

Standarde si interpretari noi care nu au intrat inca in vigoare

Standardele si amendamentele prezentate mai jos au fost emise de IASB, dar nu sunt inca in vigoare. Acestea au fost aprobate de UE, cu exceptia IFRS19.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

IFRS 18 Prezentarea si publicarea in situatiile financiare. IFRS 18 a fost emis in aprilie 2024 si intra in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date. Standardul inlocuieste IAS 1. Acesta stabileste cerinte privind prezentarea informatiilor in situatiile financiare cu scop general, pentru a se asigura ca acestea furnizeaza informatii relevante care reprezinta fidel activele, datoriile, capitalurile proprii, veniturile si cheltuielile unei entitati.

Aplicarea IFRS 18 va duce la ajustari ale structurii contului de profit si pierdere consolidat al Grupului, determinate de un nou subtotal obligatoriu „Profit sau pierdere operationala”. Vor fi furnizate noi informatii privind indicatorii de performanta definiti de conducere.

Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7: Amendamente la clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare.

Amendamentele la IFRS 7 si IFRS 9 au fost emise in mai 2024 si intra in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2026.

Modificarile IFRS 9 permit unei entitati sa considere ca o datorie financiara este achitata inainte de data decontarii daca entitatea a initiat o instructiune de plata printr-un sistem de plati electronice. Grupul BCR nu va utiliza optiunea de a considera o datorie financiara care va fi decontata utilizand un sistem de plata electronica ca fiind achitata inainte de data decontarii.

In plus, acestea aduc clarificari privind clasificarea activelor financiare in ceea ce priveste termenii contractuali care sunt consecventi cu un acord de imprumut de baza, activele cu caracteristici fara recurs si instrumentele legate prin contract.

Modificarile la IFRS 7 aduc noi cerinte de prezentare a informatiilor pentru investitiile in instrumente de capitaluri proprii evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si pentru clauzele contractuale care ar putea modifica momentul sau valoarea fluxurilor de trezorerie contractuale.

Modificarile la IFRS 9 vor duce la o evaluare diferita a SPPI incepand cu 1 ianuarie 2026, a activelor financiare a caror dobanda este ajustata pe baza indeplinirii anumitor obiective legate de ESG de catre debitori. Grupul nu le va mai evalua pe baza faptului daca efectul ajustarilor este de minimis, ci pe baza faptului daca fluxurile de numerar ajustate ar putea fi semnificativ diferite de fluxurile de numerar contractuale fara o astfel de caracteristica contingenta. Nu se asteapta ca alte modificari ale IFRS 9 sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului. Modificarile la IFRS 7 vor avea ca rezultat noi prezentari.

Imbunatatiri anuale Volumul 11. In iulie 2024, IASB a emis un set de amendamente la diverse standarde. Amendamentele la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 si IAS 7 intra in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2026 sau ulterior acestei date. Nu se asteapta ca aplicarea acestor modificari sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului.

IFRS 19 Subsidiare fara raspundere publica: Prezentari de informatii (emis la 9 mai 2024 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date). IFRS 19 permite filialelor eligibile sa utilizeze Standardele de contabilitate IFRS cu prezentari de informatii reduce. Grupul nu este eligibil pentru a aplica cerintele reduce de prezentare a informatiilor introduse de acest standard.

Contracte care fac trimitere la electricitatea dependenta de natura Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7 (emise la 18 decembrie 2024 si in vigoare de la 1 ianuarie 2026). IASB a efectuat modificari specifice la IFRS 9, Instrumente financiare, si IFRS 7, Instrumente financiare: Informatii de furnizat, pentru a ajuta societatile sa raporteze mai bine efectele financiare ale contractelor de energie electrica dependente de natura, care sunt adesea structurate ca acorduri de cumparare de energie (CAEE). Este posibil ca cerintele contabile actuale sa nu reflecte in mod adecvat modul in care aceste contracte afecteaza performanta unei societati. Modificarile includ:

- (a) clarificarea aplicarii cerintelor privind „utilizarea proprie”;
- (b) relaxarea anumitor cerinte privind contabilitatea de acoperire in cazul in care aceste contracte sunt utilizate ca instrumente de acoperire; si
- (c) adaugarea de noi cerinte de prezentare a informatiilor pentru a permite investitorilor sa inteleaga efectul acestor contracte asupra performantei financiare si a fluxurilor de numerar.

Nu se asteapta ca aplicarea acestor modificari sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului.

Capitolul 2 - Performanta/rezultate

1. Venituri nete din dobanzi

Veniturile nete din dobanzi sunt impartite in linia “venituri din dobanzi”, “alte venituri similare”, “cheltuieli cu dobanzile” si “alte cheltuieli similare”. Factorul distinctiv este daca metoda ratei efective a dobanzii (RED) este aplicata in mod obligatoriu pentru recunoasterea venitului sau cheltuielii cu dobanda conform IFRS 9.

“Veniturile din dobanzi” se refera la venituri din active financiare masurate la cost amortizat si la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Se calculeaza folosind metoda ratei efective a dobanzii, asa cum se prezinta in capitolul “Instrumente financiare – Politici contabile materiale”, “Metode de evaluare a instrumentelor financiare”, partea i. “Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii”. Comisioanele de rambursare anticipata nu sunt amanate si sunt incluse in veniturile din dobanzi.

“Alte venituri similare” includ surse de venituri asemanatoare cu dobanzile rezultate din leasing financiar, instrumente financiare nederivate evaluate la valoare justa prin situatiile profitului sau pierderii, si creante din leasing financiar.

“Cheltuielile cu dobanzile” se refera la acele cheltuieli aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobanzii, prezentata in “Instrumente financiare”, “Metode de masurare a instrumentelor financiare”, partea i. “Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii”.

„Alte cheltuieli similare” cuprind sursele de cheltuieli asimilabile dobanzilor care rezulta din efectul trecerii timpului asupra provizioanelor recunoscute in conformitate cu IFRS 9 si IAS 37 si datoria neta definita (costul net cu dobanzile pentru plata compensatiilor, obligatiile de pensii si jubilee) in conformitate cu IAS 19.

In ceea ce priveste tipurile de instrumente financiare, veniturile din dobanzi si alte venituri similare includ veniturile din dobanzi aferente creditelor si avansurilor acordate bancilor si clientilor, soldurilor de numerar, titlurilor de creanta din toate categoriile de evaluare a activelor financiare, creantelor comerciale si altor creante si creantelor din leasing financiar. Cheltuielile cu dobanzile si alte cheltuieli similare includ dobanzile platite pentru depozitele de la clienti, depozitele de la banci, titlurile de creanta emise si alte datorii financiare din toate categoriile de evaluare a datoriilor financiare si dobanzile platite pentru datoriile din leasing.

Veniturile din dobanzi includ castiguri sau pierderi recunoscute din modificari ale activelor financiare in Stadiul 1. In plus, soldul neamortizat al comisioanelor de emitere/costurilor de tranzactionare la derecunoasterea activelor din Stadiul 1 si 2, considerat ca parte a ratei efective a dobanzii este prezentat ca venituri din dobanzi la data derecunoasterii.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare evaluate la cost amortizat	6.144.658	6.101.377	6.135.922	6.129.473
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	769.962	591.469	769.962	591.469
Venituri din dobanzi	6.914.620	6.692.846	6.905.884	6.720.942
Creante din leasing financiar	161.785	165.934	883	823
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	356.606	76.031	356.606	76.031
Alte active	446	389	446	389
Dobanda negativa de la datorii financiare	4	109	4	109
Alte venituri similare	518.841	242.463	357.939	77.352
Total dobanzi si alte venituri similare	7.433.461	6.935.309	7.263.823	6.798.294
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	-2.459.089	-2.504.410	-2.487.045	-2.515.429
Cheltuieli cu dobanzile	-2.459.089	-2.504.410	-2.487.045	-2.515.429
Datorii din leasing financiar	-20.342	-18.814	-19.922	-18.449
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-197.606	-	-197.606	-
Alte datorii	-10.028	-11.085	-10.005	-11.034
Dobanzi negative din active financiare	-32	-24	-32	-24
Alte cheltuieli similare	-228.008	-29.923	-227.565	-29.507
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	-2.687.097	-2.534.333	-2.714.610	-2.544.936
Venituri nete din dobanzi	4.746.364	4.400.976	4.549.213	4.253.358

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

2. Venituri nete din taxe si comisioane

Grupul obtine venituri din taxe si comisioane dintr-o gama larga de servicii prestate catre clienti. Veniturile din taxe si comisioane sunt evaluate pe baza contravalorii specificate in contractul cu un client. Grupul recunoaste veniturile atunci cand efectueaza un serviciu promis unui client. Venitul din comisioane poate fi impartit in urmatoarele doua categorii:

Venituri din comisioane obtinute din servicii prestate de-a lungul unei anumite perioade de timp

Veniturile obtinute din prestarea de servicii de-a lungul unei perioade de timp sunt recunoscute treptat in situatiile profitului sau pierderii pe parcursul acelei perioade. Aceste comisioane includ comisioane de angajament, prime incasate pentru garantii financiare si alte comisioane din activitatea de creditare, venituri din comisioane din gestionarea activelor, custodie si alte comisioane de gestionare si consultanta. Serviciile furnizate pe o perioada de timp includ, de asemenea, anumite servicii de plata, cum ar fi comisioanele periodice pentru carduri.

Comisioanele de angajament pentru imprumuturile din care urmeaza a se efectua trageri si alte comisioane legate de imprumuturi se amortizeaza (impreuna cu alte costuri incrementale) sunt recunoscute ca ajustare la rata dobanzii efective a creditului. Cand un credit nu este tras, comisioanele pentru angajamente de creditare sunt amortizate liniar pe durata angajamentului de creditare.

Venituri din comisioane privind furnizarea serviciilor de tranzactionare

Comisioanele provenind din negocierea sau participarea la negocierea unei tranzactii pentru un tert, cum ar fi intermedierea achizitiei de actiuni sau alte titluri sau cumpararea sau vanzarea de societati, sunt recunoscute la finalizarea respectivei tranzactii. Comisioanele sau componentele comisioanelor care sunt legate de o anumita performanta sunt recunoscute dupa indeplinirea anumitor criterii. Alte comisioane care sunt recunoscute cand serviciul este prestat includ titluri de valoare – brokeraj, compensare si decontare, custodie, servicii de plati, resurse ale clientilor distribuite dar neadministrate, finantare structurata.

Atunci cand o alta parte este implicata in furnizarea de bunuri sau servicii unui client, Grupul determina daca natura promisiunii sale este o obligatie de performanta de a furniza el insusi bunurile sau serviciile specificate (adica Grupul este un mandant) sau de a aranja ca acele bunuri sau servicii sa fie furnizate de cealalta parte (adica Grupul este un agent). Aceasta determinare se face prin identificarea fiecarui bun sau serviciu specificat (adica distinct) promis clientului in contract si prin evaluarea daca entitatea obtine controlul asupra bunurilor sau serviciilor specificate inainte de a fi transferate clientului (de exemplu intermediari pentru produse de asigurare, pensii si leasing).

In cazul in care Grupul este un mandant, acesta recunoaste ca venit suma "bruta" platita de client pentru bunul sau serviciul specificat si inregistreaza o cheltuiala corespunzatoare pentru comisionul sau taxa pe care trebuie sa o plateasca oricarui agent, in plus fata de costurile directe de indeplinire a contractului.

Mii RON	31.12.2025		31.12.2024		Grup
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	
Titluri de valoare - brokeraj	84.448	-9.321	72.177	-8.190	
Proprii	15.225	-	5.942	-	
Ordine de transfer	65.577	-9.321	66.235	-8.190	
Altele	3.646	-	-	-	
Compensare si decontari	14.477	-2.730	11.477	-3.921	
Administrarea activelor	49.221	-	40.689	-	
Custodie	29.528	-7.833	26.116	-7.059	
Servicii de plati	1.002.649	-282.519	933.101	-259.308	
Operatiuni cu carduri	472.206	-178.850	436.688	-164.253	
Altele	530.443	-103.669	496.413	-95.055	
Resurse clienti distribuite, dar neadministrate	219.460	-1.758	197.327	-9.496	
Plasamente colective	56.384	-	51.506	-	
Produse de asigurari	158.653	-	142.972	-4.242	
Tranzactii de schimb valutar	-	-1.758	-	-5.254	
Altele	4.423	-	2.849	-	
Finantare structurala	37.668	-	23.278	-	
Activitati conexe activitatii de creditare	106.079	-61.932	89.100	-30.299	
Garantii primite si date	10.346	-6.435	10.287	-113	
Angajamente de creditare primite si date	74.380	-	63.473	-	
Alte activitati de creditare	21.353	-55.497	15.340	-30.186	
Altele	58.320	-21.588	57.600	-4.412	
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	1.601.850	-387.681	1.450.865	-322.685	
Venituri nete din taxe si comisioane	1.214.169		1.128.180		

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

					Banca
Mii RON	31.12.2025		31.12.2024		
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	
Titluri de valoare - brokeraj	84.448	-9.321	72.177	-8.190	
Proprii	15.225	-	5.942	-	
Ordine de transfer	65.577	-9.321	66.235	-8.190	
Altele	3.646	-	-	-	
Compensare si decontari	14.477	-2.650	11.483	-3.826	
Administrarea activelor	-	-	-	-	
Custodie	29.528	-4.879	26.116	-4.154	
Servicii de plati	1.003.088	-281.960	933.526	-258.984	
Operatiuni cu carduri	472.209	-178.850	436.691	-164.252	
Altele	530.879	-103.110	496.835	-94.732	
Resurse clienti distribuite, dar neadministrate	201.851	-1.758	179.431	-9.496	
Plasamente colective	56.384	-	51.506	-	
Produse de asigurari	137.563	-	121.757	-4.242	
Tranzactii de schimb valutar	-	-1.758	-	-5.254	
Altele	7.904	-	6.168	-	
Finantare structurala	37.668	-	23.278	-	
Activitati conexe activitatii de creditare	107.338	-61.599	91.065	-30.038	
Garantii primite si date	11.601	-6.435	12.228	-113	
Angajamente de creditare primite si date	74.384	-	63.497	-	
Alte activitati de creditare	21.353	-55.164	15.340	-29.925	
Altele	49.635	-16.980	50.595	-1.062	
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	1.528.033	-379.147	1.387.671	-315.750	
Venituri nete din taxe si comisioane	1.148.886		1.071.921		

3. Venituri din dividende

Venitul este recunoscut atunci cand este stabilit dreptul Grupului sau al Bancii de a primi plata. Aceasta linie include dividende de la toate actiunile si alte investitii in capitaluri proprii, adica din cele detinute pentru tranzactionare, instrumente de capitaluri proprii nedestinate tranzactionarii masurate la valoare justa prin profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global.

		Grup		Banca	
Mii RON		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)		6.581	6.192	6.581	6.192
Venituri din dividende din investitii in filiale si societati asociate (ii)		-	-	3.543	67.886
Venituri din dividende		6.581	6.192	10.124	74.078

(i) Veniturile din dividende aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere: Biroul de Credit, BCR Asigurari de Viata, Transfond SA si Omniasig Vienna Insurance Group;

(ii) Veniturile din dividende aferente investitiilor in filiale: BCR Pensii SAFPP si BCR Payments Services.

4. Venituri nete din tranzactionare

Rezultatele obtinute din activitati de tranzactionare includ toate castigurile si pierderile provenite din modificari ale valori juste ("clean price") a activelor financiare clasificate ca fiind detinute pentru tranzactionare si din instrumente derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire, precum si castigurile si pierderile din derecunoasterea acestora. De asemenea, sunt incluse pe aceasta linie castigurile si pierderile din diferentele de curs valutar aferente tuturor activelor si datoriilor monetare si din schimburile valutare la vedere. Tranzactiile cu parti afiliate sunt prezentate in Nota 44.

		Grup		Banca	
Mii RON		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare		165.011	104.941	165.011	104.941
Tranzactii de schimb valutar		379.411	382.974	379.411	382.930
Venituri nete din tranzactionare		544.422	487.915	544.422	487.871

5. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational

Veniturile din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational sunt recunoscute liniar pe durata contractului de leasing.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Investitii imobiliare	3.636	3.115	4.013	3.598
Alte contracte de leasing operational	10.601	31.428	1.253	1.748
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	14.237	34.543	5.266	5.346

Leasingul operational cuprinde in principal chiriile vehiculelor si a altor cladiri care nu indeplinesc criteriile de clasificare in investitii imobiliare. Descresterea raportata este in concordanta cu asteptarile activitatii de leasing operational ale Grupului (a se vedea Nota 35).

6. Cheltuieli administrative

Cheltuieli de personal

Cheltuielile de personal includ salarii si indemnizatii, bonusuri, contributii obligatorii si voluntare la asigurarile sociale, impozite si taxe legate de personal, plati pe baza de actiuni decontate in numerar si costurile serviciilor aferente planului de beneficii determinate.

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii si indemnizatii, bonusuri si contributii sociale. Beneficiile pe termen scurt ale salariatilor sunt recunoscute ca si cheltuiala atunci cand sunt prestate serviciile.

Banca si filialele din Romania, in cursul normal al activitatii efectueaza plati catre fondurile statului roman in numele angajatilor romani pentru pensii, asistenta medicala, impozitul pe venit si ajutor de somaj. Toti angajatii Bancii si ai filialelor din Romania sunt membrii si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributii determinate (incluse in contributiile la asigurarile sociale) la planul de pensii al statului roman (un plan de stat cu contributii determinate). Toate contributiile relevante la planul de pensii ale statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala in profit sau pierdere pe masura ce sunt inregistrate. Banca si filialele sale din Romania efectueaza plati catre fondurile statului roman in numele angajatilor sai romani pentru contributii datorate la bugetul asigurarilor sociale de stat, contributii datorate la fondul unic de asigurari sociale de sanatate. Contributiile sunt platite de catre angajator. Sumele platite in 2025 catre Fondul de pensii de stat din Romania sunt de 289.727 mii RON pentru Grup (2024: 277.263 mii RON) si 250.234 mii RON pentru Banca (2024: 240.283 mii RON). BCR plateste contributia asiguratorie pentru munca la fondurile de stat, cheltuiala cu contributia este inregistrata in situatiile profitului sau pierderii.

Pentru membrii Comitetului Executiv, pentru toti directorii executivi si pentru alti angajati identificati, remuneratia variabila este subiectul unui mecanism de amanare privind tratamentul contabil conform Politicii de remunerare.

In functie de suma, un procent prestabilit din remuneratia variabila este alocat imediat (adica plata in avans) si un procent prestabilit al remuneratiei variabile este amanat pe o perioada de minim 5 (cinci) ani pentru membrii Comitetului Executiv si minim patru (4) ani (in plati egale) pentru directorii executivi si pentru alti angajati identificati. 50% din intreaga remuneratie variabila trebuie efectuata in numerar si 50% in certificate de remunerare. BCR foloseste certificate de remunerare ca alternativa la platile nemonetare. Valoarea nominala a unui certificat este 1 RON (la data acordarii). Valoarea certificatului la data platii va fi stabilita pe baza pretului curent al acestuia, respectand o metoda de calcul detaliata in Politica de remunerare.

Alte cheltuieli administrative

Alte cheltuieli administrative includ, in primul rand cheltuielile cu tehnologia informatiei (IT), cheltuieli cu spatiile de birouri si cheltuieli cu functionarea birourilor, publicitate si marketing si cheltuieli pentru consultanti juridici si de alta natura. De asemenea, este inclusa si contributia pentru asigurarea depozitelor.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Depreciere si amortizare

Aceasta linie cuprinde amortizarea imobilizarilor corporale, a investitiilor imobiliare si amortizarea imobilizarilor necorporale.

In linia „Amortizare si depreciere” este inclusa, de asemenea, amortizarea dreptului de utilizare conform IFRS 16.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli cu personalul (i)	-1.110.961	-1.111.044	-1.042.600	-1.047.484
Alte cheltuieli administrative (ii)	-1.013.577	-900.699	-997.567	-890.171
Depreciere si amortizare (iii)	-270.946	-259.105	-258.129	-241.797
Total	-2.395.484	-2.270.848	-2.298.296	-2.179.452
Cheltuieli cu personalul	-1.110.961	-1.111.044	-1.042.600	-1.047.484
Salarii si indemnizatii	-1.052.020	-1.056.624	-986.536	-996.074
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	-28.458	-28.527	-26.639	-26.925
Provizioane de personal pe termen lung	-1.538	-507	-1.473	-28
Alte cheltuieli de personal	-28.945	-25.386	-27.952	-24.457
Alte cheltuieli administrative	-1.013.577	-900.699	-997.567	-890.171
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	-20.043	-19.988	-19.651	-19.582
Cheltuieli IT	-457.336	-387.974	-448.763	-380.930
Cheltuieli aferente mentenantei spatiilor de birouri	-73.732	-66.538	-73.111	-65.822
Cheltuieli operationale de functionare	-169.807	-155.443	-176.032	-162.072
Servicii de paza si securitate	-12.174	-11.753	-12.174	-11.753
Servicii auxiliare aferente contractelor de inchiriere	-20.133	-18.566	-19.880	-18.362
Reclama/ Marketing	-150.520	-137.191	-144.620	-134.206
Costuri juridice si de consultanta	-64.242	-64.615	-61.061	-61.395
Diverse cheltuieli administrative	-45.590	-38.631	-42.275	-36.049
Depreciere si amortizare	-270.946	-259.105	-258.129	-241.797
Programe informatice si alte active necorporale	-95.750	-88.432	-90.093	-82.378
Proprietati folosite de Grup/Banca	-19.795	-15.164	-19.643	-15.012
Investitii imobiliare	-4.768	-5.127	-4.768	-5.127
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	-79.590	-77.466	-75.831	-73.357
Mobilier si echipamente diverse	-71.043	-72.916	-67.794	-65.923
Cheltuieli administrative	-2.395.484	-2.270.848	-2.298.296	-2.179.452

(i) Cheltuielile cu personalul au ramas aproape la acelasi nivel fata de anul precedent, reducerea numarului de angajati si diminuarea remuneratiei variabile au compensat integral cresterile salariale generate de noul Contract Colectiv de Munca. La 31 decembrie 2025, numarul de angajati echivalenti cu norma intreaga ai Bancii era de 4.737 (31 decembrie 2024: 4.851). La nivel de BCR Grup, numarul de angajati echivalenti cu norma intreaga la 31 decembrie 2025 era de 5.051 (31 decembrie 2024: 5.158).

Incepand cu anul 2022, programul WeShare a fost implementat in Banca si in filialele sale din Romania. Programul WeShare este o tranzactie de plata pe baza de actiuni cu decontare in numerar si consta in doua componente: WeShare-Investitie Plus si WeShare-Participare. Ambele programe sunt oferite angajatilor Grupului cu conditia indeplinirii cerintelor specifice detaliate in Politica de Remunerare.

In cadrul programului WeShare-Investitie Plus, toti angajatii, care au fost angajati de o entitate a Grupului, din martie/aprilie 2025 pana in iunie 2025 (conditie de serviciu), puteau sa investeasca in mod voluntar in actiuni Erste Group (EGB) si sa primeasca actiuni gratuite in functie de valoarea investitiei personale. Partea WeShare-Investitie Plus a fost decontata in iunie 2025. Numarul de actiuni gratuite, care au fost acordate in cadrul acestui program pentru aceasta perioada, este de 15.680. Au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 5.504 mii RON.

In iunie 2025 a fost implementata partea de participare WeShare-Participare din programul 2024. Toti angajatii care au lucrat la o entitate a grupului timp de cel putin sase luni in 2024 si au fost inca angajati pana la transferul actiunilor in iunie 2025 (conditie de serviciu) au avut dreptul sa primeasca actiuni in valoare echivalenta de 350 EUR. Numarul de actiuni gratuite, care au fost acordate in cadrul acestui program pentru perioada respectiva, a fost de 24.666. Au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 15.134 mii RON (taxe angajator incluse), pentru perioada iulie 2024 – iunie 2025.

In cadrul programului WeShare-Participare, toti angajatii unei entitati a Grupului timp de cel putin sase luni in 2025 si care sunt inca angajati pana la transferul actiunilor in 2026 (conditie de serviciu) au dreptul de a primi actiuni in valoare echivalenta de 350 EUR. Numarul de actiuni acordate este calculat folosind pretul preconizat al actiunii EGB la data acordarii, asteptat la data decontarii. Pe baza numarului de angajati indreptatiti, au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 6.347 mii RON (taxe angajator incluse) pentru perioada iulie - decembrie 2025.

(ii) Cheltuielile administrative la nivel de BCR Group au inregistrat o crestere (+13% / 112.878 mii RON), comparativ cu anul 2024, fiind generata in principal de majorarea costurilor IT pentru a sustine proiectele strategice, de cresterea cheltuielilor cu publicitatea si marketingul, precum si de impactul inflatiei si al cotei de TVA majorate, cu efect asupra tuturor categoriilor de cost.

(iii) Cheltuielile cu amortizarea si deprecierea la nivel de BCR Grup au crescut (+5% / 11.841 mii RON), in principal din amortizarea aferenta IT (Software si alte active necorporale – legate de proiecte), precum si din deprecierea aferenta imobilelor (Cladiri utilizate de entitate - ca urmare a punerii in functiune a investitiilor majore aferente planului Retail).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Remunerarea conducerii cheie a Bancii

Mii RON	2025				2024			
	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului
Beneficii pe termen scurt	16.886	242	-	-	16.205	205	-	-
Salarii	11.383	191	-	-	10.784	161	-	-
Beneficii in natura	5.503	51	-	-	5.421	44	-	-
Compensatii pe baza de actiuni	83	2	27.486	618	-	-	26.066	586
Compensatii pe baza de actiuni cu decontare in numerar (bonus numerar)	83	2	27.486	618	-	-	26.066	586

Fluxul de numerar platit efectiv pentru compensatiile pe baza de actiuni a fost de 7.748 mii RON in 2025 si 7.150 mii RON in 2024.

Numarul mediu de angajati proprii existenti pe parcursul anilor financiari este prezentat mai jos (ponderat conform perioadei de angajare):

	2025	2024
In tara	5.116	5.227
Banca Comerciala Romana	4.810	4.924
BCR Leasing IFN SA	154	149
BCR Banca pentru Locuinte SA	29	31
BCR Payments Services SRL	65	64
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	54	52
BCR Fleet Management SRL	-	3
Suport Colect SRL	4	4
Total	5.116	5.227

7. Castiguri/ pierderi din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat

Pentru banca aceasta linie include castigurile sau pierderile din vanzare si alte castiguri sau pierderi din derecunoastere aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat.

In 2025 nu au existat astfel de vanzari. La 2024 au fost vanzari de titluri cu valoare nominala de 248.746 mii RON si valoare contabila de 224.363 mii RON , generand o pierdere de 26.881 mii RON.

8. Alte castiguri/ pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere

Pentru banca aceasta linie include castigurile sau pierderile din vanzare si alte castiguri sau pierderi din derecunoasteri ale activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

In 2025, vanzarile de obligatiuni cu o valoare nominala de 266.600 mii RON si valoare contabila de 273.421 mii RON au generat o pierdere de 1.307 mii RON.

In 2024, vanzarile de obligatiuni cu o valoare nominala de 529.245 mii RON si valoare contabila de 541.005 mii RON au generat o pierdere de 4.127 mii RON.

9. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare

Pierderile nete din deprecierea instrumentelor financiare cuprind pierderi din depreciere si reluari ale deprecierei tuturor tipurilor de instrumente financiare, carora li se aplica modelul IFRS 9 privind pierderile de credite asteptate. Rezultatul deprecierei include recuperările activelor financiare sterse. Castigurile si pierderile din modificarile recunoscute aferente activelor financiare in stadiile 2 si 3 si activelor POCI sunt de asemenea incluse in aceasta pozitie. In plus, castigurile/ pierderile din derecunoasterea activelor financiare in stadiul 3 si POCI sunt prezentate ca parte a rezultatului deprecierei - a se vedea sectiunea D Deprecierea instrumentelor financiare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
(Alocare)/Anulare a provizioanelor de risc	-263.017	-144.390	-215.458	-85.261
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-361	-929	-361	-929
Active financiare evaluate la cost amortizat	-357.711	-218.335	-318.426	-185.469
Creante din leasing financiar	-6.804	-26.435	1.183	-13
Angajamente si garantii acordate	101.859	101.309	102.146	101.150
Pierdere neacoperita din provizioane pentru credite si avansuri	-1.717	-6.807	-1.717	-6.800
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	18.342	53.598	7.992	34.322
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	-6.016	-8.743	-6.016	-8.743
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-252.408	-106.342	-215.199	-66.482

Rezultatul din depreciere la nivel de Grup a insumat 252 milioane RON, fiind generat in principal de alocari pentru noi cazuri de neplata, partial compensate de incasarile din vanzarea portofoliului Retail neperformant, recuperari si reevaluarea provizioanelor de portofoliu.

10. Reconcilierea rezultatului net al deprecierii cu modificarile ajustarilor pentru pierderi din credit (CLA)

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Soldul initial al deprecierii	-3.403.863	-3.393.930	-3.235.478	-3.227.088
(Alocare)/Anulare a provizioanelor de risc	-263.017	-144.390	-215.458	-85.261
(Cresteri)/descresteri aferente write-off-urilor	423.386	156.722	367.428	97.863
(Crestere) datorita trecerii timpului (UWC)	-117.533	-93.567	-115.248	-89.729
Diminuari ale deprecierii datorita vanzarilor	338.270	65.793	338.270	65.793
Alte modificari ale deprecierii*	115.971	5.509	120.570	2.944
Soldul final al deprecierii	-2.906.786	-3.403.863	-2.739.916	-3.235.478

* Deviatia fata de anul precedent provine din ajustarile aferente pierderilor pentru creditele depreciate la momentul originarii sau achizitiei (POCI).

Soldul deprecierii pentru pierderi din credite include provizioane pentru numerar si echivalente de numerar in valoare de 1.470 mii RON pentru Grup (2024: 1.156 mii RON) si 1.470 mii RON pentru Banca (2024: 1.066 mii RON).

11. Alte rezultate operationale

Linia „Alte rezultate operationale” reflecta toate veniturile si cheltuielile care nu pot fi atribuite direct activitatilor principale ale Grupului.

In particular, acestea includ pierderi din depreciere sau orice reluare a pierderilor din depreciere precum si rezultatul vanzarii imobilizarilor si echipamentelor, investitiilor imobiliare si imobilizarilor necorporale. Principalele motive pentru care pierderile din depreciere sunt recunoscute sunt rezumate mai jos:

- intentia de a vinde active tangibile si in consecinta reevaluarea acestora inainte de reclasificarea conform IFRS 5;
- cladiri neocupate integral, care au generat o valoare recuperabila mai mica;
- evaluarea recurenta pentru activele preluate in contul creantelor la data situatiei pozitiei financiare;
- evaluarea recurenta pentru bunurile folosite la data situatiei pozitiei financiare; si
- eliberari nete din alte provizioane si deprecierea filialelor

In plus, alte rezultate operationale cuprind urmatoarele: contributia la Fondul de redresare si rezolutie, cheltuieli cu alte taxe, venituri din eliberarea provizioanelor si cheltuieli pentru alocarea de provizioane si castiguri sau pierderi din deprecierea participatiilor in filiale.

Mai mult, impozitul suplimentar specific pe cifra de afaceri este considerat ca facand parte din alte rezultate din exploatare. Grupul recunoaste o datorie pentru impozit atunci cand are loc activitatea care declanseaza plata, asa cum este identificata de legislatia relevanta.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Alte venituri, din care:	702.611	101.514	612.161	94.389
Castiguri din vanzarea de cladiri si echipamente	-	4.847	7.323	8.477
Castiguri din vanzarea de investitii imobiliare si imobilizari necorporale	223	3.993	223	3.993
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii (i)	1.808	5.747	1.808	5.145
Castiguri din alte active	43.424	25.733	2.767	12.341
Alte venituri (ii)	435.529	44.432	34.942	20.934
Alte provizioane - (alocari)/diminuari nete (iii)	221.627	16.762	212.816	18.233
Deprecierea investitiilor in filiale - (alocare)/anulare neta (iv)	-	-	352.282	25.266
Alte cheltuieli, din care:	-642.078	-501.552	-558.002	-448.564
Pierderi din vanzarea de cladiri si echipamente	-3.582	-	-	-
Pierderi din alte active	-39.936	-21.150	-1.663	-7.555
Deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale - (alocare)/anulare neta (v)	-8.106	-27.309	-4.098	-9.568
Deprecierea altor active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si a altor active nefinanciare(vi)	-6.298	-29.509	-3.860	-30.758
Fondul de redresare si rezolutie	-37.658	-27.393	-37.648	-27.383
Alte cheltuieli cu asigurarile	-58.626	-59.925	-57.580	-56.749
Alte taxe	-53.275	-20.183	-48.707	-16.386
Impozit suplimentar pentru institutiile de credit (vii)	-316.070	-182.460	-307.637	-181.702
Alte cheltuieli (viii)	-118.527	-133.623	-96.809	-118.463
Total	60.533	-400.038	54.159	-354.175

- (i) In 2025, Banca a vandut diverse cladiri si terenuri detinute pentru vanzare;
- (ii) In septembrie 2025, BCR Banca pentru Locuinte a recunoscut un venit exceptional din eliberarea datoriei pentru penalitati inregistrate fata de Ministerul Dezvoltarii, in valoare de 388.919 mii RON;
- (iii) Miscarile in alte provizioane, in valoare de 194.583 mii RON, sunt prezentate in Nota 37;
- (iv) Deprecierea participatiilor in filiale se elimina din cifrele consolidate. In anul 2025, Banca a inregistrat o anulare a deprecierei in valoare de 352.282 mii RON. Mai multe detalii sunt prezentate in Nota 40;
- (v) Valoarea contabila a mijloacelor fixe a fost ajustata la valoarea de recuperat pe baza raportului emis de evaluatorul extern in 2025, in cadrul exercitiului anual de testare a deprecierei prezentat in Nota 31;
- (vi) In 2025, deprecierea activelor depreciate s-a ridicat la suma de (3.7) milioane RON, comparativ cu 2024, cand deprecierea activelor recuperate a fost de (16) milioane RON, iar deprecierea debitorilor diversi de (11) milioane RON;
- (vii) Cresterea fata de 2024 se datoreaza modificarii procentului de la 2% la 4% si cresterii bazei de impozitare. Pentru mai multe detalii, va rugam sa consultati Nota 12.3. Din suma totală la nivel de Grup de 316.070 mii RON, o suma de 7.778 mii RON reprezinta impozitul suplimentar pentru institutiile de credit datorat ca urmare a eliberarii sumei de 388.919 mii RON, asa cum este prezentat in Nota 40.
- (viii) Include cheltuieli diverse: transport numerar, penalitati, cheltuieli din cedarea imobilizariilor necorporale.

12. Impozitul pe profit

12.1 Impozitul curent si impozitul amanat

Impozitele curente si amanate sunt recunoscute ca venit sau cheltuiala si sunt incluse in profitul sau pierderea perioadei. Cu toate acestea, ele sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global („OCI”) sau direct in capitaluri daca provin dintr-o tranzactie sau eveniment care este recunoscut in OCI sau capitaluri proprii.

i. Impozit curent

Cota impozitului si legislatia fiscala utilizata pentru a calcula suma sunt cele adoptate, in mod substantial, pana la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

ii. Impozit amanat

Activele privind impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele temporare deductibile.

Grupul recunoaste atat creantele cat si datoriile privind impozitul amanat din cadrul diferitelor entitati ale Grupului care nu au dreptul executoriu de a fi compensate.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Impozitele pe profit/venit sunt constituite din impozitul pe profit curent, calculat de fiecare dintre societatile Grupului pe baza rezultatelor fiscale, precum si din modificarile impozitului pe profit amanat.

Rationamente, ipoteze si estimari contabile semnificative

Sunt necesare rationamente pentru a determina valoarea creantelor privind impozitul amanat care pot fi recunoscute, pe baza planificarii si nivelului profiturilor impozabile viitoare, impreuna cu strategiile viitoare de planificare fiscala. In acest scop, se utilizeaza o perioada de planificare de 5 ani. Incertitudinile privind impozitul pe profit in contabilitate au fost luate in considerare prin ponderarea scenariilor posibile ale rezultatelor.

Impozitele pe profit sunt compuse din impozitele curente pe profit calculate in fiecare dintre entitatile Grupului pe baza rezultatelor raportate in scopuri fiscale, corectiile la impozitele pe profit pentru anii anteriori si modificarea impozitelor amanate.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli/venituri privind taxe curente	-568.805	-488.605	-554.098	-476.066
Perioada curenta	-568.887	-488.605	-554.098	-476.066
Perioada anterioara	82	-	-	-
Cheltuieli/venituri privind taxe amanate	-54.958	-31.467	-57.991	-26.288
Perioada curenta	-54.958	-31.467	-57.991	-26.288
Impozitul pe profit	-623.763	-520.072	-612.089	-502.354

Urmatorul tabel prezinta o reconciliere intre impozitul pe profit curent prezentat prin Declaratia de impozit pe profit, cu profitul/pierdere inainte de impozitare inmultit cu cota de impozit pe profit din Romania.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	3.943.854	3.287.495	3.795.724	3.284.106
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	-631.017	-525.999	-607.316	-525.457
Venituri neimpozabile si elemente similare (i)	411.647	344.990	329.634	301.230
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile si elementelor similare (ii)	-430.105	-391.318	-362.138	-339.739
Impactul altor elemente (iii)	25.630	52.255	27.731	61.612
Cheltuielile fiscale care nu sunt atribuite perioadei de raportare	82	-	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	-623.763	-520.072	-612.089	-502.354
Rata efectiva de impozitare	15,82%	15,82%	16,13%	15,30%

(i) Sunt incluse in principal reversarile de provizioane pentru expunerile extrabilantiere, reversarile pentru provizioanele de litigii;

(ii) Sunt incluse in principal alocarile de provizioane pentru expunerile extrabilantiere, alocarile pentru provizioanele de litigii, alte provizioane si impozitul suplimentar pentru institutiile de credit (taxa pe veniturile bancare);

(iii) Include sponsorizari si scutirea de impozit a profitului reinvestit.

Creșterea impozitului pe profit de la 502.354 mii RON in 2024 la 612.089 mii RON in 2025 se datoreaza in principal profitului brut mai ridicat al Bancii, care reflecta o performanta operationala mai puternica in 2025 comparativ cu anul precedent. De asemenea, cheltuiala cu impozitul a fost influentata suplimentar de vanzarea de creante.

12.2 Pilonul 2

Legea nr. 431/2023 transpune prevederile Directivei (UE) 2022/2523 (denumita in continuare „Directiva Pilonul 2”) pentru a introduce in legislatia romaneasca un sistem complex de reguli pentru o impozitare minima efectiva de 15% pentru grupurile de intreprinderi multinationale si grupurile nationale de mari dimensiuni cu venituri anuale consolidate de cel putin 750 milioane EUR in cel putin doua din cele patru exercitii financiare anterioare. Legea se aplica pentru exercitiile financiare incepand cu decembrie 2024.

Pentru anul 2025, termenul de raportare este de 15 luni din ultima zi a exercitiului financiar de raportare. Acesta este si termenul limita pentru plata impozitului suplimentar. Grupul a calculat rata efectiva de impozitare conform regulilor modelului Globe pentru anul 2025, iar aceasta este peste pragul legal de 15%, ceea ce inseamna ca Grupul nu are nicio obligatie de plata privind impozitul suplimentar.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

12.3 Impozit suplimentar pentru institutiile de credit

BCR este obligata la plata unui impozit specific pe cifra de afaceri ("Impozitul suplimentar pentru institutiile de credit") in conformitate cu prevederile Codului Fiscal, calculata prin aplicarea urmatoarelor cote de impozitare asupra cifrei de afaceri:

- 2% pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 30 iunie 2025;
- 4% pentru perioada 1 iulie 2025 - 31 decembrie 2026.

Pentru a determina rezultatul fiscal, aceasta taxa este o cheltuiala nedeductibila. Impozitul suplimentar pentru institutiile de credit este calculat, declarat si platit trimestrial, pana la data de 25 a lunii urmatoare trimestrului pentru care se efectueaza plata, pentru trimestrele I-III, si pana la data de 25 martie a anului urmator, inclusiv, pentru trimestrul IV. Cifra de afaceri se determina prin insumarea veniturilor din dobanzi, a veniturilor din comisioane, din dividende, a rezultatului net din tranzactionare, precum si a castigurilor nete aferente instrumentelor financiare si alte venituri conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei 8/2024.

12.4 Profit reinvestit

Scutirea de impozit a profitului reinvestit reprezinta o facilitate/stimulent fiscal privind profitul reinvestit in echipamente tehnologice (subgrupa 2.1, respectiv 2.2.9 din Catalogul privind clasificarea si duratele normale de functionare a mijloacelor fixe), in programe informatice, precum si pentru dreptul de utilizare a programelor informatice produse/ achizitionate in cursul perioadei de raportare si reprezinta valoarea de achizitie (inclusiv TVA) a respectivei investitii (investitia pusa in functiune in perioada curenta). Suma profitului pentru care s-a beneficiat de scutirea de impozit pe profit, mai putin partea aferenta rezervei legale, se repartizeaza la sfarsitul exercitiului financiar sau in cursul anului urmator, cu prioritate pentru constituirea rezervelor, pana la concurenta profitului contabil inregistrat la sfarsitul exercitiului financiar.

Pentru a beneficia de aceasta scutire, Banca este obligata sa pastreze in patrimoniu echipamentele respective cel putin o perioada egala cu jumatate din durata de utilizare economica, stabilita potrivit reglementarilor contabile aplicabile, dar nu mai mult de 5 ani.

Valoarea de 4.745 mii RON reprezinta scutirea de impozit aferenta profitului reinvestit recunoscut in 2025, in valoare de 29.655 mii RON, care va fi transferata la Alte Rezerve dupa obtinerea aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor, conform prevederilor legale. In situatia in care, in viitor, se va decide utilizarea sau distribuirea acestei rezerve sub orice forma, scutirea de impozit aferenta profitului inregistrat in Alte Rezerve va fi anulata, urmand a se efectua plata impozitului la acea data.

12.5 Sponsorizari

Toate companiile platitoare de impozit pe profit, care inregistreaza cheltuieli de sponsorizare in conformitate cu legislatia relevanta in domeniu pot beneficia de credit fiscal (deducerea din impozitul pe profit datorat) pentru sponsorizari, ceea ce inseamna ca partea din impozitul pe profit datorat bugetului de stat este redirectionata catre destinatarii sponsorizarilor acordate de companie.

Eligibilitatea pentru creditul fiscal presupune ca sponsorizarile sa respecte Legea nr. 32/1994 privind sponsorizarea, astfel cum a fost modificata, precum si Codul Fiscal. Sponsorizarile trebuie sustinute printr-un contract scris, iar beneficiarii trebuie sa fie inregistrati, la data incheierii contractului, in Registrul entitatilor eligibile pentru acordarea deducerilor fiscale. In 2025, Banca a inregistrat cheltuieli cu sponsorizarea in valoare de 22.986 mii RON (2024: 55.259 mii RON), generand un credit fiscal in suma echivalenta. In situatia in care plafonul minim prevazut de Codul Fiscal nu este utilizat integral, contribuabilul poate solicita autoritatii fiscale redirectionarea unor sume suplimentare catre beneficiari eligibili inregistrati.

Urmatorul tabel prezinta efectele in impozitul pe profit a fiecarei componente a altor elemente ale rezultatului global:

Mii RON	2025			2024		
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerve din valoare justa	271.993	-43.517	228.476	53.765	-8.601	45.164
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	49.008	-7.839	41.169	66.511	-10.610	55.901
Alte elemente ale rezultatului global	321.001	-51.356	269.645	120.276	-19.211	101.065

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	2025			2024			Banca
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	
Rezerve din valoare justa	271.995	-43.517	228.478	53.767	-8.601	45.166	
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	49.287	-7.886	41.401	66.376	-10.620	55.757	
Alte elemente ale rezultatului global	321.282	-51.403	269.879	120.143	-19.221	100.923	

Principalele elemente componente ale diferentelor temporare

Mii RON					31.12.2025	Grup
					Variatie neta	
	Creante din impozit 2025	Creante din impozit 2024	Datorii din impozit 2025	Datorii din impozit 2024	Total	In castig sau pierdere In alte elemente ale rezultatului global
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:						
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-43.517	-8.601	-	-	-34.916	-
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	3.686	2.548	-	-	1.138	1.138
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	-7.839	-10.610	-	-	2.771	-
Alte provizioane (diferente fiscale)	102.185	151.453	-	-	-49.268	-49.268
Imobilizari necorporale	-56.860	-49.141	-	-	-7.719	-7.719
Altele	4.790	6.581	-22.130	-25.177	1.256	891
Total impozit amanat	2.445	92.230	-22.130	-25.177	-86.738	-54.958
Total impozit curent	1.068	139	-58.994	-42.508	-568.805	-568.805
Total impozit	3.513	92.369	-81.124	-67.685	-655.543	-623.763

Mii RON					31.12.2025	Banca
					Variatie neta	
	Creante din impozit 2025	Creante din impozit 2024	Datorii din impozit 2025	Datorii din impozit 2024	Total	In castig sau pierdere In alte elemente ale rezultatului global
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:						
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-43.517	-8.603	-	-	-34.914	-
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	4.724	6.463	-	-	-1.739	-1.739
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	-7.888	-10.620	-	-	2.732	-
Alte provizioane (diferente fiscale)	101.988	151.212	-	-	-49.224	-49.224
Imobilizari necorporale	-54.913	-47.885	-	-	-7.028	-7.028
Total impozit amanat	394	90.567	-	-	-90.173	-57.991
Total impozit curent	-	-	-54.373	-38.260	-554.098	-554.098
Total impozit	394	90.567	-54.373	-38.260	-644.271	-612.089

13. Dividende platite

Dividendele aferente actiunilor ordinare sunt recunoscute ca datorii si deduse din capitalurile proprii atunci cand sunt aprobate de actionarii Grupului.

In urma Deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, BCR a distribuit in cursul anului 2025 pentru exercitiul financiar 2024: dividende aferente instrumentelor de tip AT1 in valoare de 21.904.562 EUR (echivalent RON: 109.029.956) cum sunt prezentate in Nota 39 si dividende aferente actiunilor ordinare in valoare de 1.280.845.846 RON. Pentru anul 2024, valoarea dividendului brut per actiune a fost de 0,0788 RON.

BCR a distribuit in cursul anului 2024 pentru exercitiul financiar 2023: dividende aferente instrumentelor de tip AT1 in valoare de 13.485.000 EUR (echivalent RON: 67.105.405) si dividende aferente actiunilor ordinare in valoare de 1.176.600.923 RON. Pentru anul 2023, valoarea dividendului brut per actiune a fost de 0,0724 RON.

Capitolul 3 – Instrumente financiare – Politici contabile materiale

Un instrument financiar este orice contract ce genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii pentru contrapartida. Conform IFRS 9, toate activele si datoriile financiare, care includ si instrumente financiare derivate, trebuie sa fie recunoscute in situatiile pozitiei financiare si evaluate in conformitate cu categoriile atribuite.

a. Metode de evaluare a instrumentelor financiare

Masurarea activelor si datoriilor financiare face subiectul a doua metode principale de masurare.

(i) Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii

Costul amortizat este valoarea la care un activ financiar sau o datorie financiara este masurata la recunoasterea initiala minus rambursarile de principal, plus sau minus valoarea cumulata a amortizarii folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru orice diferenta intre valoarea initiala si valoarea la scadenta. In cazul activelor financiare, valoarea este ajustata cu orice pierdere din depreciere.

(ii) Valoarea justa

Detalii referitoare la tehnica de evaluare aplicata pentru determinarea valorii juste si la ierarhia valorii juste sunt prezentate in Nota 23 "Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare".

b. Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

In conformitate cu IFRS 9, clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare depind de urmatoarele doua criterii:

- modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare si
- caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar.

Aplicarea acestor criterii conduce la clasificarea activelor financiare in trei categorii de evaluare descrise in notele:

- Nota 15 - Active financiare evaluate la cost amortizat;
- Nota 21 - Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global;
- Nota 20 - Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere.

c. Clasificarea si evaluarea ulterioara a datoriilor financiare

Datoriile financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la costul amortizat, cu exceptia cazului in care sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere. Cheltuiala cu dobanda este calculata prin aplicarea metodei ratei efective a dobanzii la cost amortizat a datoriei financiare. Mai multe detalii referitoare la datoriile financiare evaluate la cost amortizat si datorii financiare la valoare justa prin profit sau pierdere se gasesc in notele: Nota 17 Datorii financiare evaluate la cost amortizat si sectiunea Instrumente financiare la valoare justa.

d. Deprecierea instrumentelor financiare

Grupul recunoaste ajustari pentru pierderi asteptate aferente deprecierei activelor financiare din instrumente de datorie, altele decat cele evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere (FVPL), creantelor din leasing si expunerilor extrabilantiere de risc de credit provenite din garantii financiare si din angajamente de creditare irevocabile.

Valoarea pierderii din depreciere este recunoscuta ca o ajustare pentru depreciere. In scopul masurarii valorii pierderilor preconizate din creditare si recunoasterea venitului din dobanzi, Grupul face distinctia intre cele trei stadii ale deprecierei.

Conform IFRS 9, se utilizeaza urmatoarele definitii ale pierderii din deprecierea creditelor:

- pierderea din deprecierea creditelor pe toata durata de viata – pierderea din deprecierea creditelor care apare ca urmare a tuturor evenimentelor de default posibil sa apara pe durata de viata a instrumentelor financiare;
- pierderea din deprecierea asteptata pe perioada a 12 luni – reprezinta pierderea din deprecierea asteptata a unui instrument financiar posibil sa apara in urmatoarele 12 luni de la data raportarii.

Stadiul 1 se refera la instrumentele financiare pentru care nu exista crestere semnificativa a riscului de credit inregistrata de la recunoasterea initiala. Deprecierea este recunoscuta in pierderea din deprecierea creditelor asteptata pe perioada a 12 luni. Venitul din dobanzi este recunoscut prin rata efectiva a dobanzii (RED) aplicata la valoarea bruta contabila a activului financiar.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Instrumentele financiare din Stadiul 2 sunt supuse unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea lor initiala. Deprecierea este masurata in valoarea pierderii preconizate din creditare pe parcursul vietii. Venitul din dobanzi este calculat prin metoda ratei efective a dobanzii aplicata valorii contabile brute a activului financiar.

Activele financiare in Stadiul 3 sunt depreciate. In ceea ce priveste aplicarea conceptului de “depreciere” din IFRS 9, Grupul a adoptat in general abordarea de alinire la conceptul prudential de “neindeplinire a obligatiilor” (“default”). Deprecierea pentru astfel de active financiare este evaluata in valoarea pierderii preconizate din creditare pe durata de viata. Venitul din dobanzi este recunoscut prin aplicarea RED la costul amortizat (ex. valoarea contabila neta) a activului financiar.

Din perspectiva situatiei pozitiei financiare, dobanda este acumulata pe baza valorii contabile brute a activelor financiare. Diferenta dintre dobanda acumulata si veniturile din dobanzi recunoscute se reflecta prin contul de depreciere (fara a afecta pierderea neta din depreciere).

Ajustarile pentru pierdere diminueaza valoarea activelor, adica pentru activele financiare masurate la cost amortizat, valoarea neta contabila a activului financiar prezentat in Situatiile pozitiei financiare este diferenta dintre valoarea contabila bruta si deprecierea cumulata care se recunoaste in situatia profitului sau pierderii. Cu toate acestea, pentru activele financiare masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ajustarile pentru pierdere sunt recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global, in special in “Rezerve din valoare justa” in situatia modificarilor capitalurilor proprii si nu reduce valoarea contabila a activului financiar in situatia pozitiei financiare.

Pentru activele financiare ce sunt depreciate la recunoasterea initiala (activele financiare depreciate achizitionate sau produse – POCI) pierderile de credit anticipate pe durata de viata sunt reflectate initial in rata efectiva a dobanzii ajustata la credite. Ca urmare, nu se recunoaste nici o ajustare de pierdere la inceput. In consecinta, doar modificarile negative ale pierderilor de credit preconizate dupa recunoasterea initiala sunt recunoscute drept ajustari de depreciere, in timp ce modificarile favorabile sunt recunoscute drept castiguri din depreciere crescand valoarea contabila bruta a activelor financiare POCI.

Ajustarile pentru pierdere aferente angajamentelor de creditare si garantiile financiare sunt prezentate in Situatiile pozitiei financiare la linia “Provizioane”. Evaluarea ECL pentru liniile de credit si alte facilitati cu componenta neutilizata se calculeaza separat pentru partea netrasa.

In situatiile profitului sau pierderii, pierderile din depreciere si reversarea acestora (castigurile) pentru toate instrumentele financiare sunt prezentate la linia “Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”. Informatii referitoare la deprecierea activelor financiare sunt prezentate in Nota 9.

e. Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale**(i) Derecunoasterea activelor financiare**

Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si pretul primit este prezentata in situatiile profitului sau pierderii in linia “Castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare masurate la cost amortizat” (daca este cazul), sau, pentru titlurile de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global pe linia “Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere”. Pentru activele financiare masurate la FVPL, castigurile sau pierderile din derecunoastere sunt recunoscute impreuna cu rezultatul masurarii in linia “Rezultat net din tranzactionare” sau “Castiguri/pierderi din instrumente financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere”.

(ii) Criteriile de derecunoastere in functie de modificarile contractuale ale activelor financiare

In cursul normal de desfasurare a activitatii de creditare si in acord cu respectivii debitori, Grupul BCR poate renegocia sau modifica anumite termene si conditii ale contractelor. Acest lucru poate implica renegocieri comerciale sau modificari contractuale avand ca scop reducerea sau prevenirea dificultatilor financiare ale imprumutatului. In scopul captarii substantei economice si a efectului financiar al unor modificari contractuale de acest tip, Grupul BCR a elaborat un set de criterii pentru a evalua daca termenii modificati sunt substantial diferiti de cei initiali si, prin urmare, activul financiar ar trebui derecunoscut.

Modificarile contractuale substantiale duc la derecunoasterea activului financiar original si recunoasterea activului financiar modificat ca un nou instrument financiar. Aceste modificari includ urmatoarele evenimente:

- schimbarea debitorului (doar daca nu este o schimbare formala cum ar fi schimbarea numelui);
- schimbarea valutei contractului (doar daca modificarea nu rezulta din exercitarea unei optiuni incorporate in contractul original cu conditii agreeate anterior de modificare sau daca noua valuta este la fel cu cea originala);

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

- introducerea unei caracteristici contractuale Non-SPPI (doar daca nu sunt introduse cu scopul de a imbunatati recuperările de la debitori prin acordarea unor concesiuni pentru a-i ajuta sa-si revina din dificultati financiare);
- eliminarea unei caracteristici contractuale Non-SPPI; si
- modificarea care transforma rata variabila a dobanzii in rata fixa a dobanzii (cum ar fi o rata a dobanzii bazata pe Euribor in rata fixa a dobanzii) sau viceversa pentru intreaga durata de viata ramasa a activului financiar.

Unele criterii de derecunoastere fac distinctia daca modificarile contractuale se aplica debitorilor care intampina dificultati financiare. Aplicarea anumitor modificari debitorilor cu dificultati financiare nu sunt considerate substantiale deoarece ei sunt oferati pentru o noua rescadentare adaptata conditiilor lor financiare in scopul de a imbunatati posibilitatea Bancii de recuperare a creditelor acordate. Pe de alta parte, aceleasi modificari contractuale aplicate debitorilor performanti pot fi considerate ca fiind destul de importante incat sa garanteze derecunoasterea, dupa cum este detaliat in continuare.

Din aceasta perspectiva, urmatoarele criterii determina derecunoasterea care este aplicata clientilor in default sau care declanseaza default-ul, cu exceptia cazului in care sunt considerate masuri de restructurare:

- graficul de rambursare s-a modificat astfel incat durata ramasa ponderata pana la scadenta activelor este modificata cu mai mult de 100% si nu mai mica de doi ani in comparatie cu activul initial;
- modificarea calendarului/valorii fluxurilor de numerar contractuale care determina ca valoarea actualizata a fluxurilor de numerar modificate (actualizate la rata efectiva a dobanzii inainte de modificare) sa fie diferita cu mai mult de 10% din valoarea contabila bruta a activului imediat inainte de modificare (evaluarea cumulata tinand cont de toate modificarile care au avut loc in ultimele douasprezece luni).

In cazul in care modificarile contractuale care se califica drept masuri de restructurare sunt aplicate clientilor aflati in imposibilitate de rambursare sau factorii declansatori de default sunt atat de semnificativi incat se califica ca o stingere a drepturilor contractuale originale, ele determina derecunoasterea. Exemple de astfel de modificari sunt:

- un nou acord cu termeni semnificativi diferiti ca parte a restructurarii, prin care se suspenda drepturile asupra activelor initiale;
- consolidarea creditelor multiple originale intr-unul singur, cu termeni substantial diferiti; sau
- transformarea unui credit revolving in non-revolving.

Modificarile contractuale care duc la derecunoasterea activelor originale conduc la recunoasterea initiala a noilor active financiare. In cazul in care debitorul este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa duce la neindeplinirea obligatiilor, atunci noul activ va fi tratat ca si POCI. Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si valoarea justa initiala a noului activ POCI este prezentata in situatiile profitului sau pierderii in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

In cazul in care debitorul nu este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa nu duce la neindeplinirea obligatiilor, noul activ recunoscut dupa derecunoasterea activului initial va fi in Stadiul 1. Pentru creditele evaluate la cost amortizat, soldul neamortizat al comisioanelor de acordare si al costurilor tranzactiei considerate in rata efectiva a dobanzii, este prezentat in linia "Venituri nete din dobanzi" la data derecunoasterii. Reluarea pe venituri a ajustarilor pentru pierderi din credit aferente activului initial la data acestei modificari semnificative, precum si ajustarile pentru pierderi din credit recunoscute pentru noul activ sunt prezentate in pozitia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

Pentru activele financiare masurate la FVPL, indiferent daca acestea se afla in situatie de neindeplinire a obligatiilor (default), castigurile si pierderile din derecunoastere sunt incluse in aceleasi pozitii din situatiile profitului sau pierderii ca si rezultatul evaluarilor lor, adica in linia "Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere".

Pentru instrumentele de datorie care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere si care fac obiectul unor modificari contractuale care nu conduc la derecunoastere, valoarea contabila bruta a activului este ajustata in contrapartida cu recunoasterea unui castig sau a unei pierderi din modificare. Castigul sau pierderea din modificare este egal cu diferenta dintre valoarea contabila bruta inainte de modificare si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar in baza termenilor modificati, actualizati cu rata efectiva initiala a dobanzii. In situatiile profitului sau pierderii, castigul sau pierderea din modificare sunt prezentate in linia "Venit net din dobanzi" in cazul in care modificarea se refera la activele financiare din Stadiul 1. Pentru activele financiare din Stadiile 2 si 3 si activele financiare POCI, castigul sau pierderea din modificare este prezentat in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Cu toate acestea, in masura in care modificarea contractuala implica renuntarea Bancii la drepturile sale de colectare a fluxurilor de numerar aferente unei sume restante a activului, cum ar fi renuntarea la (o parte din) principal sau la valoarea dobanzii acumulate, aceasta este tratata ca o scoatere din evidenta.

(iii) Scoaterea din evidenta

Grupul BCR scoate din evidenta un activ financiar (write-off) sau o parte din acesta atunci cand nu are o certitudine rezonabila de recuperare a fluxurilor de numerar respective. Atunci cand se efectueaza scoaterea din evidenta, valoarea contabila bruta a activului este redusa simultan cu soldul ajustarilor pentru pierderi.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Grupul BCR aplica criterii specifice pentru scoaterea din evidenta a soldurilor nerecuperabile din activitatea de creditare.

In general, scoaterea din evidenta poate avea loc numai dupa ce au fost epuizate toate masurile de redresare aplicabile si adecvate pentru a recupera expunerea fata de client in cea mai mare masura posibila.

De obicei, anularile au loc in urmatoarele situatii:

- daca au fost epuizate toate actiunile legale posibile si rezonabile pentru a obtine recuperarea ulterioara a creantei private si se ia decizia privind inchiderea definitiva a cazului, expunerea ramasa este anulata (iertare de datorie);
- drepturile contractuale ale creditului in cauza au fost transferate unei terte parti, expunerea respectiva in situatie de neplata este vanduta si/sau cedata fara recurs; in momentul derecunoasterii ca urmare a vanzarii, valoarea contabila bruta este compensata cu pretul de vanzare si cu utilizarea deprecierei existente;
- in cazuri exceptionale, atunci cand valoarea garantiei reale este minora sau cand nu este vandabila si/sau cand costurile de realizare a garantiei reale ar depasi incasarile din garantie.

Cu toate acestea, in cadrul unui acord final de restructurare care vizeaza restabilirea sustenabilitatii financiare a clientului, Banca poate consimti la o iertare conditionata a datoriei. De obicei, acest lucru se intampla cu conditia unei participari substantiale din partea clientilor (in special aport de capital din partea clientilor initiali si/sau a noilor investitori). De asemenea, reducerea in cadrul unei proceduri de insolventa este tratata ca o iertare contractuala (conditionata) a datoriei.

Scoaterea din evidenta poate rezulta din masuri de restructurare ("forbearance") prin care Banca renunta in mod contractual la o parte a soldului existent in vederea sprijinirii clientilor in depasirea dificultatilor financiare si, astfel imbunatatindu-se perspectivele de recuperare a soldului ramas din imprumut (in mod normal, se refera la scenarii de continuitate a activitatii pentru clientii corporate). In scenariile "de necontinuitate a activitatii" pentru clienti corporate, stergerile partilor de expuneri nerecuperabile sunt declansate de activitati de executare precum demararea sau finalizarea procedurilor judiciare (faliment, lichidare, hotarari judecatoresti).

Alte evenimente declansatoare de scoatere in afara bilantului pot aparea ca urmare a deciziilor de sistare a executarii silite datorita lipsei de valoare a garantiei sau in urma evaluarii creantei ca avand valoare economica zero.

Pentru clientii retail, nerecuperabilitatea, perioada si valoarea datoriei sterse se cristalizeaza in timpul procesului de colectare, cand devine evident ca suma restanta nu poate fi recuperata, de exemplu datorita procedurii de insolventa in derulare. Soldurile nerecuperate sunt sterse dupa ce procesul de colectare s-a incheiat.

f. Rationamente, ipoteze si estimari contabile semnificative

(i) Evaluarea SPPI

Evaluarea faptului daca fluxurile de numerar din active financiare dau nastere unor fluxuri de numerar care sunt numai plati de capital si de dobanda (SPPI) este supusa aplicarii unor rationamente semnificative care se bazeaza pe orientarile din IFRS 9. Aceste rationamente sunt esentiale in procesul de clasificare si evaluare IFRS 9, deoarece acestea determina daca activul trebuie evaluat la FVPL sau, in functie de evaluarea modelului de afaceri, la costul amortizat sau la FVOCI. Cand se iau in considerare anumite caracteristici ale creditelor acordate de Grupul BCR, domeniile in care judecata profesionala se utilizeaza cel mai mult sunt urmatoarele: imprumuturile pentru finantarea proiectelor si testul de referinta pentru creditele cu caracteristici de neconcordanta a ratei dobanzii.

Analiza faptului daca comisioanele de rambursare anticipata aplicate creditelor pot fi considerate drept o compensatie rezonabila pentru incetarea sau rambursarea anticipata se bazeaza pe compararea nivelului comisioanelor cu costurile economice suportate de Banca la incetarea anticipata. Pentru acest scop, Grupul BCR foloseste teste cantitative acolo unde costul se refera la marja de dobanda pierduta ca urmare a unei scaderi a ratelor dobanzii la rezilierea sau rambursarea anticipata.

Evaluarea este efectuata in mod normal la nivelul portofoliului. Adecvarea comisioanelor poate fi, de asemenea, justificata pe o baza calitativa, cum ar fi practica comuna a pietei cu privire la comisioanele de plata in avans si acceptarea acestora de catre autoritati.

In ceea ce priveste creditele pentru finantarea proiectelor, Grupul BCR analizeaza daca acestea reprezinta acorduri de creditare de baza, mai degraba decat investitii in proiectele finantate. In acest sens sunt luate in considerare ratingul creditului, nivelul de garantare, garantiile existente si gradul de finantare a capitalului propriu al proiectelor finantate.

Neconcordantele dobanzilor se refera in principal la contractele cu rata variabila pentru care rata de baza a dobanzii variabile este reevaluata contractual pe baza valorii din trecut (ex. credite ce au dobanda legata de Euribor la 3 luni si frecventa de resetare 3 luni, dar rata este intotdeauna stabilita ca fiind cea din ultima zi a lunii precedente).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Pentru activele ce prezinta neconcordanțe ale dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare si cele medii (adica nu exista neconcordanțe ce rezulta dintr-un interval diferit de frecventa de resetare), conformitatea cu SPPI este considerata indeplinita pe baza unei evaluari calitative, in cazul in care intervalul dintre fixarea ratei si inceputul perioadei de dobanda nu depaseste o luna.

Pentru activele ce prezinta neconcordanțe ale dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare si cele medii (adica nu exista neconcordanțe ce rezulta dintr-un interval diferit de frecventa de resetare), in cazul in care intervalul dintre fixarea ratei si inceputul perioadei de dobanda depaseste o luna, Grupul BCR a dezvoltat ceea se numeste “test de referinta” pentru a evalua daca caracteristica de neconcordanța a dobanzii ar putea rezulta din fluxuri contractuale (nominale) de numerar care sunt semnificativ diferite de fluxurile (nominale) de numerar de referinta (care ar putea aparea daca elementul trecerii timpului ramane neschimbat).

Pe langa caracteristicile de neconcordanța a dobanzii, termenii acestui acord de referinta corespund activului din test (adica daca frecventa de resetare a ratei variabile de dobanda este de 3 luni, atunci rata variabila ar fi Euribor la 3 luni si/sau daca nu exista un decalaj in fixarea ratei variabile).

Pragul de semnificatie cantitativa este stabilit la 5% pentru raportul cumulativ al fluxului de numerar (raportul dintre fluxul de numerar simulat al tranzactiei reale si cel al tranzactiei de referinta). Daca pragul de semnificatie este incalcat, testul de referinta nu este aprobat, iar activul financiar trebuie evaluat la valoarea justa prin profit sau pierdere.

IRCC este o rata reglementata folosita in mod obligatoriu pentru stabilirea preturilor imprumuturilor acordate persoanelor fizice, evaluata ca fiind o masura a valorii in timp a banilor, deoarece se considera ca este consistenta cu trecerea timpului.

In ultimii ani, activele financiare a caror dobanda este ajustata in functie de indeplinirea anumitor obiective legate de ESG de catre imprumutati (de exemplu, indeplinirea unor obiective specifice privind emisiile de CO₂) au devenit parte a activitatii Grupului BCR. Grupul BCR a concluzionat ca ajustarile dobanzii legate de ESG au un efect de minimis asupra fluxurilor de numerar contractuale. Ca urmare, acestea nu afecteaza evaluarea SPPI.

(ii) Analiza modelului de afaceri

Pentru fiecare activ financiar care a trecut testul SPPI, la recunoasterea initiala, Grupul BCR trebuie sa evalueze daca face parte dintr-un model de afaceri unde activele sunt detinute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale, detinute atat pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale cat si pentru a vinde activele, sau sunt detinute in alte modele de afaceri. In consecinta, aspectul critic in diferentierea modelelor de afaceri este frecventa si semnificatia vanzarilor de active in modelul de afaceri respectiv. Deoarece alocarea de active pentru modelele de afaceri se bazeaza pe evaluarea initiala, se poate intampla ca in perioadele ulterioare fluxurile de numerar sa fie realizate diferit decat se asteptau initial si o metoda diferita de evaluare poate parea a fi adecvata. In conformitate cu IFRS 9, astfel de modificari ulterioare nu conduc, in general, la reclasificari sau corectii de erori in perioada anterioara in ceea ce priveste activele financiare existente.

Cu toate acestea, noile informatii privind modul in care se realizeaza fluxurile de numerar pot indica faptul ca modelul de afaceri si, prin urmare, metoda de masurare se schimba pentru activele financiare nou-achizitionate sau recent generate.

In cadrul Grupului BCR, vanzarile datorate cresterii riscului de credit, vanzarile apropiate de maturitatea activelor, vanzarile mai putin frecvente declansate de un eveniment non-recurent (cum ar fi schimbarile normative sau fiscale, reorganizarea interna majora, criza severa a lichiditatilor, etc.) sunt considerate ca nu contrazic modelul de afaceri al fluxurilor de numerar detinute pentru fi colectate. Alte tipuri de vanzari efectuate in modelul de afaceri “detinut pentru a colecta” sunt evaluate retrospectiv, iar daca depasesc anumite praguri cantitative sau ori de cate ori se considera necesar in ceea ce priveste noile asteptari, Grupul BCR efectueaza un test prospectiv. Daca rezultatul a fost ca valoarea contabila a activelor care se estimeaza ca vor fi vandute pe durata de viata asteptata a portofoliului curent de modele de afaceri, din alte motive decat cele de mai sus, depaseste 10% din valoarea contabila a portofoliului, atunci orice noi achizitii sau emiteri de active ar fi clasificate intr-un model de afaceri diferit.

(iii) Deprecierea instrumentelor financiare

Modelul privind pierderea din depreciere este un model bazat pe rationamente, deoarece necesita evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit si masurarea pierderilor de credit asteptate fara instructiuni detaliate. In ceea ce priveste cresterea semnificativa a riscului de credit, Grupul BCR a stabilit reguli specifice de evaluare constand in informatii calitative si praguri cantitative. O alta zona de complexitate se refera la stabilirea grupurilor de active similare atunci cand deteriorarea riscului de credit trebuie evaluata colectiv inainte ca informatiile specifice sa fie disponibile la nivel individual. Evaluarea pierderilor asteptate din credit implica modele complexe bazate pe date statistice ale probabilitatilor de nerambursare si rate de pierdere in caz de neplata, pe extrapolarea informatiei in cazul observatiilor insuficiente, pe estimari individuale ale fluxurilor de trezorerie viitoare si probabilitati ale diferitelor scenarii, inclusiv informatii prospective. In plus, durata de viata a instrumentelor trebuie modelata din punct de vedere al posibilitatilor de rambursare anticipata si al comportamentului facilitatilor de credit revolving. Pierderile din deprecierea creditelor sunt prezentate in detaliu in Nota 28 Riscul de credit.

Capitolul 4 – Instrumente financiare detinute la cost amortizat

Activele financiare sunt evaluate la costul amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar fluxurile contractuale de numerar sunt SPPI.

In situatiile pozitiei financiare, aceste active sunt inregistrate la costul amortizat, adica valoarea contabila bruta, diminuată cu ajustările pentru depreciere. Acestea sunt prezentate la linia "Active financiare la cost amortizat", "Creante comerciale si alte creante", si "Numerar si echivalente de numerar".

Veniturile din dobanzi aferente acestor active sunt calculate pe metoda ratei efective a dobanzii si sunt incluse in linia "Venituri din dobanzi" aferenta grupei "Venituri nete din dobanzi". Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

In Grup, activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie, care include majoritatea creditelor acordate clientilor, activitatile de creditare interbancara (inclusiv acordurile de rascumparare), depozitele la bancile centrale, sumele in curs de decontare, creantele comerciale si alte creante.

Pentru descrierea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat a se vedea Nota 17 Datorii financiare evaluate la cost amortizat.

14. Numerar si echivalente de numerar

Soldurile de numerar includ doar creantele (depozitele) rambursabile la cerere in relatia cu bancile centrale sau institutiile de credit. Rambursabil la cerere inseamna ca pot fi retrase in orice moment sau cu un termen de notificare de doar o zi lucratoare sau 24 ore. Rezervele minime obligatorii sunt prezentate in aceasta linie.

Incepand cu ianuarie 2025 conform Regulamentului BNR nr. 5/2024, s-a schimbat metodologia conform careia institutiile de credit mentin rezerva minima obligatorie in conturi dedicate deschise la BNR, in RON si euro. Conform acestui nou regulament, se trece de la calcul aplicat la solduri medii la solduri de final de luna, primul calcul a fost efectuat pe baza soldurilor la 31 decembrie 2024.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Numerar	3.778.145	3.116.586	3.778.146	3.116.586
Cont curent pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie si alte conturi de numerar la Banca Centrala (i)	7.549.267	7.215.740	7.544.578	7.215.733
Conturi de corespondent si plasamente overnight cu alte banci	113.506	264.089	112.830	263.835
Plasamente overnight la Banca Centrala	-	45.826	-	-
Numerar si echivalente de numerar	11.440.918	10.642.241	11.435.554	10.596.154

(i) Conturile curente detinute de Banca la Banca Nationala a Romaniei au ca scop conformitatea cu cerintele legale privind rezervele minime obligatorii impuse de Banca Nationala. Rezerva minima obligatorie la sfarsitul anului 2025 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2024: 8%) si pentru alte valute 5% (decembrie 2024: 5%). Grupul poate utiliza soldul zilnic al acestor conturi in functie de nevoile de lichiditate, insa trebuie sa mentina un sold mediu minim in timpul unui anumit interval din cursul lunii, conform cerintelor de reglementare, acesta fiind considerat ca rezerva obligatorie indeplinita. Numerarul si echivalentele de numerar nu prezinta restante, si se regasesc in Stadiul 1 11.432.335 mii RON si in Stadiul 2, 3.219 mii RON, pentru mai multe detalii, a se vedea Nota 28.

15. Active financiare la cost amortizat

15.1 Titluri de datorie

Investitiile in titluri de datorie evaluate la costul amortizat pot fi achizitionate in scopuri de business diferite (cum ar fi indeplinirea cerintelor de lichiditate interna/externa si plasarea eficienta a surplusului de lichiditate structurala, pozitionarea strategica stabilita de Comitetul Executiv, initierea si incurajarea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatilor de creditare cu alte activitati cu randament mai bun). Principala caracteristica este ca nu sunt asteptate vanzari frecvente si semnificative a unor astfel de titluri. Pentru o descriere a ceea ce este considerat vanzare conform modelului de afaceri detinut pentru colectarea fluxurilor viitoare de numerar, a se vedea paragraful "Evaluarea modelului de afaceri" in sectiunea "Instrumente financiare – politici contabile materiale".

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

31.12.2025											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	23.258.268	450	-	-	23.258.718	-9.992	-4	-	-	-9.996	23.248.722
Administratii publice	23.258.268	450	-	-	23.258.718	-9.992	-4	-	-	-9.996	23.248.722

31.12.2024											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	20.631.560	640	-	-	20.632.200	-8.880	-5	-	-	-8.885	20.623.315
Administratii publice	20.631.560	640	-	-	20.632.200	-8.880	-5	-	-	-8.885	20.623.315

31.12.2025											Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	23.124.735	450	-	-	23.125.185	-9.936	-4	-	-	-9.940	23.115.245
Administratii publice	23.124.735	450	-	-	23.125.185	-9.936	-4	-	-	-9.940	23.115.245

31.12.2024											Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	20.505.245	640	-	-	20.505.885	-8.827	-5	-	-	-8.832	20.497.053
Administratii publice	20.505.245	640	-	-	20.505.885	-8.827	-5	-	-	-8.832	20.497.053

Valoarea contabila bruta totala aflata in sold la 31 decembrie 2025 a titlurilor de creanta la cost amortizat recunoscute initial (achizitionate) de-a lungul perioadei si nederecunoscute este de 5.211.078 mii RON la nivelul Grupului si 5.203.200 mii RON pentru Banca (2024: 5.176.996 mii RON pentru Grup si 5.132.423 mii RON pentru Banca). Valoarea contabila bruta (GCA) a titlurilor de creanta la cost amortizat (AC) detinute la 1 ianuarie 2025 si complet derecunoscute in perioada de raportare este de 3.553.503 mii RON pentru Grup si 3.553.503 mii RON pentru Banca (2024: 1.979.780 mii RON pentru Grup si 1.941.312 mii RON pentru Banca).

Impactul vanzarii titlurilor de creanta este prezentat in Nota 7 Castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare la cost amortizat.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

15.2 Credite si avansuri acordate bancilor

31.12.2025											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	5.572.304	-	-	-	5.572.304	-196	-	-	-	-196	5.572.108
Instituti de credit	5.572.304	-	-	-	5.572.304	-196	-	-	-	-196	5.572.108

31.12.2024											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	6.004.786	-	-	-	6.004.786	-57	-	-	-	-57	6.004.729
Instituti de credit	6.004.786	-	-	-	6.004.786	-57	-	-	-	-57	6.004.729

31.12.2025											Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	5.567.071	-	-	-	5.567.071	-197	-	-	-	-197	5.566.874
Instituti de credit	5.567.071	-	-	-	5.567.071	-197	-	-	-	-197	5.566.874

31.12.2024											Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	5.960.867	-	-	-	5.960.867	-41	-	-	-	-41	5.960.826
Instituti de credit	5.960.867	-	-	-	5.960.867	-41	-	-	-	-41	5.960.826

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

15.3 Credite si avansuri acordate clientilor

Mii RON						31.12.2025					Grup
	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI*	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate clientilor	62.294.662	7.570.584	1.769.823	250.757	71.885.826	-426.140	-756.351	-1.353.970	-15.030	-2.551.491	69.334.335
Administratii publice	9.920.136	249.429	168	4.628	10.174.361	-6.386	-8.947	-168	-9	-15.510	10.158.851
Alte societati financiare	837.846	519.162	718	-	1.357.726	-2.678	-14.316	-716	-	-17.710	1.340.016
Societati nefinanciare	19.733.697	3.790.891	879.123	117.827	24.521.538	-209.814	-378.573	-659.780	-361	-1.248.528	23.273.010
Gospodarii	31.802.983	3.011.102	889.814	128.302	35.832.201	-207.262	-354.515	-693.306	-14.660	-1.269.743	34.562.458

* Cresterea POCI fata de anul precedent este legata de segmentul Agri, parte a Resurselor Naturale & Produselor de Baza, si a fost determinata in principal de un singur debitor.

Mii RON						31.12.2024					Grup
	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate clientilor	54.827.405	9.732.261	1.648.431	155.447	66.363.544	-432.363	-1.067.655	-1.424.806	-28.627	-2.953.451	63.410.093
Administratii publice	9.856.205	372.147	1.280	5.583	10.235.215	-9.925	-39.334	-687	-15	-49.961	10.185.254
Alte societati financiare	1.198.013	198.959	870	-	1.397.842	-6.526	-7.953	-776	-	-15.255	1.382.587
Societati nefinanciare	16.803.841	5.200.841	649.788	15.170	22.669.640	-243.586	-602.003	-506.031	-2.295	-1.353.915	21.315.725
Gospodarii	26.969.346	3.960.314	996.493	134.694	32.060.847	-172.326	-418.365	-917.312	-26.317	-1.534.320	30.526.527

Mii RON						31.12.2025					Banca
	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI*	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate clientilor	65.207.900	7.009.657	1.690.524	250.757	74.158.838	-408.096	-734.072	-1.317.771	-15.030	-2.474.969	71.683.869
Administratii publice	9.920.136	249.429	168	4.628	10.174.361	-6.386	-8.947	-168	-9	-15.510	10.158.851
Alte societati financiare	5.558.572	518.186	710	-	6.077.468	-7.126	-14.273	-710	-	-22.109	6.055.359
Societati nefinanciare	17.953.619	3.242.778	808.271	117.827	22.122.495	-187.673	-357.139	-631.034	-361	-1.176.207	20.946.288
Gospodarii	31.775.573	2.999.264	881.375	128.302	35.784.514	-206.911	-353.713	-685.859	-14.660	-1.261.143	34.523.371

* Cresterea POCI fata de anul precedent este legata de segmentul Agri, parte a Resurselor Naturale & Produselor de Baza, si a fost determinata in principal de un singur debitor.

Mii RON						31.12.2024					Banca
	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate clientilor	57.320.766	9.336.176	1.580.235	155.447	68.392.624	-411.688	-1.049.491	-1.388.161	-28.627	-2.877.967	65.514.657
Administratii publice	9.856.205	372.147	1.280	5.583	10.235.215	-9.925	-39.334	-687	-15	-49.961	10.185.254
Alte societati financiare	5.458.365	197.683	724	-	5.656.772	-9.401	-7.920	-720	-	-18.041	5.638.731
Societati nefinanciare	15.063.074	4.811.417	591.603	15.170	20.481.264	-220.314	-584.419	-477.777	-2.295	-1.284.805	19.196.459
Gospodarii	26.943.122	3.954.929	986.628	134.694	32.019.373	-172.048	-417.818	-908.977	-26.317	-1.525.160	30.494.213

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Miscarea in expunerea bruta este prezentata mai jos

						31.12.2025	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorite emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
Credite si avansuri acordate bancilor	6.004.787	5.567.059	-5.999.542	-	-5.999.542	-	5.572.304
Credite si avansuri acordate clientilor	66.363.544	22.081.316	-16.777.426	-360.122	-14.088.997	218.392	71.885.826
Total	72.368.331	27.648.375	-22.776.968	-360.122	-20.088.539	218.392	77.458.130

						31.12.2024	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.779	5.942.887	-2.063.879	-	-2.063.879	-	6.004.787
Credite si avansuri acordate clientilor	58.025.706	18.799.823	-10.461.150	-152.454	-9.274.956	-835	66.363.544
Total	60.151.485	24.742.710	-12.525.029	-152.454	-11.338.835	-835	72.368.331

						31.12.2025	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
Credite si avansuri acordate bancilor	5.960.867	5.567.059	-5.960.856	-	-5.960.856	-	5.567.070
Credite si avansuri acordate clientilor	68.392.624	21.244.552	-15.696.730	-322.819	-13.045.607	218.392	74.158.838
Total	74.353.491	26.811.611	-21.657.586	-322.819	-19.006.463	218.392	79.725.908

						31.12.2024	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorita emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
Credite si avansuri acordate bancilor	2.142.955	5.902.870	-2.084.958	-	-2.084.958	-	5.960.867
Credite si avansuri acordate clientilor	59.727.818	18.330.501	-9.664.860	-96.173	-8.478.731	-835	68.392.624
Total	61.870.773	24.233.371	-11.749.818	-96.173	-10.563.689	-835	74.353.491

In 2025 si 2024, Grupul si Banca au derecunoscut credite neperformante, dupa cum urmeaza:

Mii RON	31.12.2025		31.12.2024	
	Valoare contabila bruta	Depreciere cumulata	Valoare contabila bruta	Depreciere cumulata
	Grup		Grup	
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	338.270	338.270	69.009	69.009
Scoateri in afara bilantului	400.106	400.106	155.041	155.041
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	738.376	738.376	224.050	224.050

Mii RON	31.12.2025		31.12.2024	
	Valoare contabila bruta	Depreciere cumulata	Valoare contabila bruta	Depreciere cumulata
	Banca		Banca	
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	338.270	338.270	68.941	68.941
Scoateri in afara bilantului	344.150	344.150	96.174	96.174
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	682.420	682.420	165.115	165.115

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

16. Creante comerciale si alte creante

Creantele din factoring reprezinta principalul element din pozitia "Creante si alte creante comerciale". Factoringul cu recurs este initial recunoscut fata de aderent la data la care contractul intra in vigoare (de obicei la data semnarii contractului).

In cazul factoringului fara recurs activele aferente sunt recunoscute fata de debitorii finali la data la care Banca dobandeste de la vanzator dreptul de a colecta de la debitorii finali fluxurile de trezorerie contractuale ale facturilor aferente (de obicei data unei plati anticipate solicitate de vanzator).

In ceea ce priveste momentul si valoarea recunoasterii veniturilor, cerintele IFRS 15 se aplica in cazul tuturor comisioanelor legate de factoringul fara recurs si in cazul comisioanelor derivate din factoringul cu recurs care nu fac parte din rata efectiva a dobanzii.

		31.12.2025					Grup				
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	5.495	1.624	46	-	7.165	-8	-14	-46	-	-68	7.097
Instituti de credit	44.853	82.220	-	-	127.073	-58	-185	-	-	-243	126.830
Alte societati financiare	187.211	60.147	36	-	247.394	-1.331	-2.229	-36	-	-3.596	243.798
Societati nefinanciare	515.940	42.668	26.358	660	585.626	-4.023	-1.933	-22.477	-660	-29.093	556.533
Gospodarii	6.214	3.273	5.468	75	15.030	-110	-231	-5.340	-66	-5.747	9.283
Total	759.713	189.932	31.908	735	982.288	-5.530	-4.592	-27.899	-726	-38.747	943.541

		31.12.2024					Grup				
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	45.242	186	91	125	45.644	-37	-10	-91	-125	-263	45.381
Instituti de credit	228.205	12	-	110	228.327	-126	-4	-	-	-130	228.197
Alte societati financiare	128.179	25.883	34	-	154.096	-798	-1.272	-27	-	-2.097	151.999
Societati nefinanciare	417.589	45.829	19.266	467	483.151	-5.978	-2.719	-16.053	-467	-25.217	457.934
Gospodarii	115.988	3.682	6.931	69	126.670	-99	-216	-6.871	-59	-7.245	119.425
Total	935.203	75.592	26.322	771	1.037.888	-7.038	-4.221	-23.042	-651	-34.952	1.002.936

		31.12.2025					Banca				
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	5.076	1.621	46	-	6.743	-8	-13	-46	-	-67	6.676
Instituti de credit	44.853	82.301	-	-	127.154	-58	-185	-	-	-243	126.911
Alte societati financiare	187.047	63.667	3	-	250.717	-1.328	-2.229	-3	-	-3.560	247.157
Societati nefinanciare	515.960	39.788	14.864	660	571.272	-3.950	-1.870	-14.864	-660	-21.344	549.928
Gospodarii	6.071	3.028	5.207	75	14.381	-105	-226	-5.207	-66	-5.604	8.777
Total	759.007	190.405	20.120	735	970.267	-5.449	-4.523	-20.120	-726	-30.818	939.449

		31.12.2024					Banca				
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	44.838	184	91	125	45.238	-37	-10	-91	-125	-263	44.975
Instituti de credit	228.205	12	-	110	228.327	-126	-4	-	-110	-240	228.087
Alte societati financiare	128.693	25.881	11	-	154.585	-742	-1.272	-11	-	-2.025	152.560
Societati nefinanciare	416.365	42.947	6.984	467	466.763	-5.899	-2.646	-6.984	-467	-15.996	450.767
Gospodarii	115.698	3.528	6.797	69	126.092	-76	-211	-6.797	-59	-7.143	118.949
Total	933.799	72.552	13.883	771	1.021.005	-6.880	-4.143	-13.883	-761	-25.667	995.338

Valoarea contabila bruta totala la sfarsitul perioadei pentru creantele comerciale recunoscute initial (achizitionate) in timpul anului 2025 si care nu au fost derecunoscute in totalitate pana la 31 decembrie 2025 este in valoare de 647.383 mii RON (2024: 541.408 mii RON) la nivelul Grupului si 633.791 mii RON (2024: 531.081 mii RON) la nivelul Bancii. Valoarea contabila bruta a creantelor comerciale detinute la 1 ianuarie 2025 si derecunoscute pana la finele anului 2025 este de 109.528 mii RON pentru Grup (2024: 43.776 mii RON) si 97.742 mii RON (2024: 43.435 mii RON) pentru Banca.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

17. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat sunt prezentate cu urmatoarele subdiviziuni: "Depozite de la institutii bancare", "Imprumuturi si linii de finantare", "Depozite de la clienti", "Titluri de datorie emise" si "Alte datorii financiare".

Cheltuielile cu dobanda calculate folosind metoda ratei efective a dobanzii sunt raportate in "Venituri nete din dobanzi" linia "Cheltuieli cu dobanzile" in situatiile profitului sau pierderii. Castigurile si pierderile din derecunoastere (in principal rascumparare) sunt inregistrate in pozitia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere".

17.1 Depozite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Conturi curente/overnight	824.719	664.852	763.721	528.440
Depozite la termen de la alte banci	547.524	192.876	641.902	331.539
Acorduri de rascumparare	1.367.992	316.998	1.856.629	826.033
Depozite de la institutii bancare	2.740.235	1.174.726	3.262.252	1.686.012
Imprumuturi si linii de finantare	439.197	533.268	108.463	127.307
Total	3.179.432	1.707.994	3.370.715	1.813.319

17.2 Imprumuturi si linii de finantare

Scadenta liniilor de finantare este in septembrie 2030, ratele dobanzii sunt fixe sau variabile intre 2,01% si 5,14%.

Datorii din linii de finantare		Grup
Mii RON		Alte fonduri imprumutate
Finantari la 01.01.2024		650.435
Fluxuri de numerar		-149.302
Ajustari pentru cursul de schimb		-92
Datorii atasate		32.227
Finantari la 31.12.2024		533.268
Fluxuri de numerar		-127.288
Ajustari pentru cursul de schimb		13.007
Datorii atasate		20.210
Finantari la 31.12.2025		439.197

Datorii din linii de finantare		Banca
Mii RON		Alte fonduri imprumutate
Finantari la 01.01.2024		152.934
Fluxuri de numerar		-33.538
Ajustari pentru cursul de schimb		-42
Datorii atasate		7.953
Finantari la 31.12.2024		127.307
Fluxuri de numerar		-27.012
Ajustari pentru cursul de schimb		2.832
Datorii atasate		5.336
Finantari la 31.12.2025		108.463

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

17.3 Titluri de datorie emise

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Obligatiuni subordonate emise	1.281.647	1.251.505	1.281.647	1.251.505
Obligatiuni senior nepreferentiale	12.339.232	8.554.268	12.339.232	8.554.268
Alte titluri de datorie emise	625.482	601.257	625.482	601.257
Titluri de datorie emise	14.246.361	10.407.030	14.246.361	10.407.030

Banca		
Mii RON	2025	2024
Titluri de datorie emise at inceputul perioadei	10.407.030	10.170.143
Fluxuri de numerar	3.705.250	223.835
Ajustari pentru cursul de schimb	134.081	13.052
Titluri de datorie emise at sfarsitul perioadei	14.246.361	10.407.030

Actualul program de emisiuni de obligatiuni al BCR, implementat in 2013, este un program de emisiuni in valute si cu scadente diferite, cu o gama predeterminata de structuri de rate ale dobanzii.

In aprilie 2018, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor BCR a aprobat prelungirea Programului de Emisiune de Obligatiuni (DIP) pentru o perioada de 10 ani, precum si noi structuri de obligatiuni (de exemplu, obligatiuni subordonate, obligatiuni eligibile MREL). In 2019, programul de emisiuni de obligatiuni a fost integrat in programul Programul Multi-Emitent (MIP) aranjat de Erste Group Bank si este aprobat de Autoritatea pentru piete financiare - FMA (Austria) si listat la Bursa de Valori din Viena.

In 2025, in baza MIP au fost lansate 3 emisiuni noi de obligatiuni (2024: 1), obligatiuni Senior Preferentiale cu un volum de 31 milioane RON (2024: 45 milioane EUR), listata la Bursa de Valori din Viena, obligatiuni Senior Non Preferred in valoare de 1,125 milioane RON, listata la Bursa de Valori Bucuresti; si obligatiuni Senior Non Preferred in valoare de 500 milioane EUR, listata la Bursa de Valori de la Viena si la Bursa de Valori Bucuresti.

La data de 31 decembrie 2025, BCR are 14 emisiuni de obligatiuni in circulatie, emise in baza MIP, in valoare totala de 12,68 mld. RON echiv., din care 10 emisiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti (www.bvb.ro), 6 emisiuni listate la Bursa de Valori din Viena (<https://www.wienerborse.at/en/search/?q=BCR>).

Veniturile din Obligatiunile Verzi sunt utilizate pentru a finanta si/sau refinanta imprumuturile si investitiile Emitentului dedicate finantarii Proiectelor Verzi Eligibile (i.e. (i) Cladiri Verzi (Rezidentiale), (ii) Cladiri Verzi (Comerciale) si (iii) Proiecte de Energie Regenerabila cu beneficii pentru mediu ("Imprumuturi Verzi"), in conformitate cu Cadrul de Finantare Sustenabil al Erste Group din aprilie 2021 (cu modificarile si/sau completarile ulterioare). Imprumuturile verzi sunt identificate si raportate in conformitate cu cadrul privind finantarea durabila ale Erste Group, disponibil pentru a defini si identifica activele si investitiile care pot fi considerate eligibile din punct de vedere ecologic si/sau social pentru a mobiliza fonduri pentru o tranzitie catre o economie cu emisii reduse de carbon. Imprumuturile verzi sunt clasificate si masurate ca active financiare la cost amortizat.

Sumarul acestor emisiuni de obligatiuni este prezentat mai jos:

ISIN	Issue date	Maturity date	Category	Type	Currency	Issue value	Paying Agent	Listing Venue
ROEAZVK5DFP8	16/12/2019	16/12/2026	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO1AQREPLMW7	21/5/2021	21/5/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB
ROMU2ND4VHC6	14/10/2021	14/10/2028	SENIOR	PREFERRED	RON	500.000.000	BCR	BVB, VSE
ROPQT4NGMLM3	9/12/2021	9/12/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO451CMZH2K1	31/3/2022	31/3/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	351.500.000	BCR	BVB
ROPC9F84ZSG4	14/6/2022	14/6/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	702.000.000	BCR	BVB
ROGJ5KD9L1W9	6/10/2022	6/10/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	334.000.000	BCR	BVB
AT0000A32YQ4	7/3/2023	15/12/2029	SENIOR	PREFERRED	USD	20.000.000	EGB	VSE
AT0000A34CN3	19/5/2023	19/5/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	700.000.000	EGB	VSE, BVB
ROM2PE1DEUG5	11/12/2023	11/12/2029	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB
AT0000A3DBN9	14/6/2024	14/1/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	45.000.000	EGB	VSE
AT0000A3K3M8	13/3/2025	13/3/2031	SENIOR	PREFERRED	RON	31.000.000	EGB	VSE
RODKEOXXSB02	11/11/2025	11/11/2031	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.125.000.000	BCR	BVB
AT0000A3QMW9	25/11/2025	25/11/2031	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	500.000.000	EGB	VSE, BVB

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

17.4 Depozite de la clienti

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Depozite overnight	53.641.223	50.738.116	53.923.062	50.951.041
Depozite de economii	6.021.879	4.256.125	6.021.879	4.256.067
Alte societati financiare	29.495	40.602	29.495	40.602
Societati nefinanciare	504.686	482.019	504.686	482.019
Gospodarii	5.487.698	3.733.504	5.487.698	3.733.446
Depozite - altele decat cele de economisire	47.619.344	46.481.991	47.901.183	46.694.974
Administratii publice	3.411.167	6.014.999	3.411.167	6.014.999
Alte societati financiare	1.522.568	1.266.016	1.804.208	1.477.626
Societati nefinanciare	18.090.008	15.060.950	18.090.207	15.062.324
Gospodarii	24.595.601	24.140.026	24.595.601	24.140.025
Depozite la termen	39.442.883	40.269.724	39.537.239	40.330.354
Depozite cu maturitate determinata	39.442.883	40.269.724	39.537.239	40.330.354
Depozite de economii	252.241	323.603	217.649	235.062
Gospodarii	252.241	323.603	217.649	235.062
Depozite - altele decat cele de economisire	39.190.642	39.946.121	39.319.590	40.095.292
Administratii publice	1.867.444	7.812.908	1.867.444	7.812.908
Alte societati financiare	1.131.190	726.658	1.188.802	807.767
Societati nefinanciare	15.298.204	11.033.398	15.369.540	11.101.460
Gospodarii	20.893.804	20.373.157	20.893.804	20.373.157
Depozite de la clienti	93.084.106	91.007.840	93.460.301	91.281.395
Administratii publice	5.278.611	13.827.907	5.278.611	13.827.907
Alte societati financiare	2.683.253	2.033.276	3.022.505	2.325.995
Societati nefinanciare	33.892.898	26.576.367	33.964.433	26.645.803
Gospodarii	51.229.344	48.570.290	51.194.752	48.481.690

17.5 Alte datorii financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sume in curs de decontare intrabancare	246.115	314.147	247.385	315.956
Sume in curs de decontare datorate clientilor	484.640	347.609	461.578	344.396
Conturile clientelei pentru tranzactii cu titluri	480.381	154.730	480.381	154.730
Datorii financiare - furnizori	429.195	377.238	398.435	343.219
Alte datorii financiare	3.657	88.708	3.657	88.708
Total alte datorii financiare	1.643.988	1.282.432	1.591.436	1.247.009

Capitolul 5 – Instrumente financiare la valoare justa

Instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere

Activele financiare ale caror fluxuri de numerar contractuale nu sunt considerate SPPI sunt masurate automat la valoare justa prin contul de profit sau pierdere ("FVPL").

O alta modalitate de evaluare la FVPL se refera la activele financiare care fac parte din modelele de afaceri reziduale, adica nici nu sunt pastrate pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale, nici nu sunt pastrate pentru colectarea fluxurilor sau pentru vinderea lor. In general, se asteapta ca aceste active financiare sa fie vandute inainte de scadenta sau sunt evaluate din perspectiva de performanta de afaceri la valoarea justa.

In Situatiile pozitiei financiare, instrumentele de datorie evaluate la FVPL, sunt prezentate ca "Active financiare detinute pentru tranzactionare", sub linia "Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare". Activele financiare sunt evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere fie pentru ca fluxurile lor de numerar contractuale nu sunt SPPI, fie deoarece sunt detinute ca parte a modelelor de afaceri reziduale care sunt altele decat cele detinute pentru tranzactionare.

In situatiile profitului sau pierderii, efectele produse de activele financiare evaluate la FVPL sunt impartite in venituri din dividende si castiguri sau pierderi din valoarea justa pentru determinarea venitului realizat. Venitul din dividende aferent instrumentelor de capitaluri este prezentat in linia "Venituri din dividende". Castigurile sau pierderile din valoarea justa sunt calculate fara includerea venitului din dividende. Costurile de tranzactionare si comisioanele de origine sunt recunoscute imediat in situatiile profitului sau pierderii. Acestea sunt raportate in linia "Venituri nete din tranzactionare" pentru activele financiare detinute pentru tranzactionare si in linia "Castigurile/pierderile din instrumentele financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" in cazul activelor financiare nedestinate tranzactionarii si evaluate la FVPL.

Datoriile financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVPL) constau in datorii financiare detinute pentru tranzactionare.

Castigurile sau pierderile din datoriile financiare detinute pentru tranzactionare se inregistreaza in linia "Venituri nete din tranzactionare" in situatiile profitului sau pierderii.

18. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii

Instrumentele financiare derivate sunt utilizate de Grup pentru a gestiona expunerile fata de ratele dobanzilor, monedelor straine si alte riscuri legate de pretul pietei. Instrumentele financiare derivate utilizate de Grup includ, in principal, swap-uri pe rata dobanzii, contracte futures, contracte forward, optiuni de rata dobanzii, swap valutar si optiuni valutare, precum si swap pe riscul de credit.

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea justa (pretul inclusiv componenta de dobanda) in situatiile pozitiei financiare. Instrumentele derivate sunt inregistrate ca active daca valoarea justa a acestora este pozitiva si ca datorii daca valoarea lor justa este negativa.

Instrumentele financiare derivate detinute pentru tranzactionare sunt cele care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire impotriva riscurilor pentru contabilitatea de acoperire. Acestea sunt prezentate in linia "Instrumente financiare derivate" sub categoria "Active financiare/Datorii financiare detinute pentru tranzactionare". In aceasta categorie sunt prezentate toate tipurile de instrumente derivate care nu acopera riscuri, indiferent de clasificarea lor interna, atat derivatele detinute in "portofoliul de tranzactionare", cat si cele detinute in portofoliul "banking book".

Modificarile valorii juste (pretul fara componenta de dobanda) ale instrumentelor financiare derivate detinute pentru tranzactionare, sunt inregistrate in situatiile profitului sau pierderii in pozitia "Venituri nete din tranzactionare".

Mii RON	Grup					
	2025			2024		
	Valoare justa			Valoare justa		
	Notional	Pozitiv	Negativ	Notional	Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	18.946.817	100.954	158.716	21.573.006	132.934	130.836
Instrumente derivate pe rata de dobanda	10.369.059	77.079	110.126	9.393.407	98.721	104.010
Instrumente derivate pe curs de schimb	8.577.758	23.875	48.590	12.179.599	34.213	26.826
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.591.808	1.645	6.626	3.307.662	54.872	2.904
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.591.808	1.645	6.626	3.307.662	54.872	2.904
Total	21.538.625	102.599	165.342	24.880.668	187.806	133.740

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	2025			2024		
	Notional	Valoare justa		Notional	Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	18.946.817	100.954	158.716	21.573.006	132.934	130.836
Instrumente derivate pe rata de dobanda	10.369.059	77.079	110.126	9.393.407	98.721	104.010
Instrumente derivate pe curs de schimb	8.577.758	23.875	48.590	12.179.599	34.213	26.826
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.591.808	1.645	6.626	3.307.662	54.872	2.904
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.591.808	1.645	6.626	3.307.662	54.872	2.904
Total	21.538.625	102.599	165.342	24.880.668	187.806	133.740

19. Alte active financiare detinute in vederea tranzactionarii

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Titluri de datorie	3.227.165	1.724.973	3.227.165	1.724.973
Administratii publice (i)	3.227.165	1.724.973	3.227.165	1.724.973
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.227.165	1.724.973	3.227.165	1.724.973

(i) Titlurile de valoare includ certificate de trezorerie si obligatiuni denuminate in RON. Valoarea acestora a crescut in timpul anului 2025, ca urmare a cumpararii de certificate de trezorerie si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice.

20. Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
	Obligatoriu la valoarea justa		Obligatoriu la valoarea justa	
Instrumente de capital	92.124	75.345	92.124	75.345
Titluri de datorie	5.490	12.517	5.490	12.517
Alte societati financiare	5.490	12.517	5.490	12.517
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.614	87.862	97.614	87.862

21. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Titlurile de datorie sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) atunci cand fluxurile lor de numerar contractuale sunt conforme cu SPPI si sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea activelor (acestea se refera la diferite obiective ale afacerii, cum ar fi indeplinirea cerintelor privind riscul de lichiditate interna/externa si plasarea eficienta a excedentului structural de lichiditate, pozitionarea strategica stabilita de Comitetul Executiv, initierea si incurajarea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatilor de creditare sau altor activitati de imbunatatire a randamentului). In situatiile pozitiei financiare, acestea sunt incluse ca "Titluri de datorie" sub categoria "Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

Venitul din dobanzi aferent acestor active se calculeaza folosind metoda ratei efective a dobanzii si este inclus in linia "Venituri nete din dobanzi" in situatiile contului de profit sau pierdere. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt recunoscute in situatiile profitului sau pierderii in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Ca rezultat, impactul evaluarii recunoscut in profit sau pierdere este acelasi ca si pentru activele financiare evaluate la cost amortizat.

Diferenta dintre valoarea justa la care activele sunt contabilizate in situatiile pozitiei financiare si componenta de cost amortizat este recunoscuta ca alte elemente ale rezultatului global ("OCI") acumulata in capitalurile proprii, in linia "Rezerva din valoare justa" in situatiile modificarilor capitalurilor proprii. Modificarea pentru perioada respectiva este inregistrata ca OCI in situatiile altor elemente ale rezultatului global in linia "Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global". Atunci cand titlul de datorie este derecunoscut, suma acumulata anterior in OCI este reclasificata in situatiile profitului sau pierderii si raportata in linia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere".

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Caracteristica comuna a investitiilor in instrumentele de datorie FVOCI consta in faptul ca optimizarea randamentelor prin vanzarea lor este esentiala pentru atingerea obiectivelor de afaceri. Vanzarile sunt efectuate pentru a optimiza pozitia de lichiditate sau pentru a realiza castigurile sau pierderile din valoarea justa. Ca urmare, obiectivele de afaceri sunt atinse atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea titlurilor.

					31.12.2025				Grup	
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	13.024.305	-	-	13.024.305	-5.807	-	-	-5.807	266.186	13.290.491
Administratii publice	11.896.769	-	-	11.896.769	-5.082	-	-	-5.082	246.854	12.143.623
Institutiile de credit	1.127.536	-	-	1.127.536	-725	-	-	-725	19.332	1.146.868
Total	13.024.305	-	-	13.024.305	-5.807	-	-	-5.807	266.186	13.290.491

									31.12.2024	Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	12.719.382	-	-	12.719.382	-5.434	-	-	-5.434	48.333	12.767.715
Administratii publice	11.885.062	-	-	11.885.062	-5.065	-	-	-5.065	40.900	11.925.962
Institutiile de credit	834.320	-	-	834.320	-369	-	-	-369	7.433	841.753
Total	12.719.382	-	-	12.719.382	-5.434	-	-	-5.434	48.333	12.767.715

									31.12.2025	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	13.024.305	-	-	13.024.305	-5.809	-	-	-5.809	266.186	13.290.491
Administratii publice	11.896.769	-	-	11.896.769	-5.082	-	-	-5.082	246.856	12.143.625
Institutiile de credit	1.127.536	-	-	1.127.536	-727	-	-	-727	19.330	1.146.866
Total	13.024.305	-	-	13.024.305	-5.809	-	-	-5.809	266.186	13.290.491

									31.12.2024	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	12.719.382	-	-	12.719.382	-5.434	-	-	-5.434	48.333	12.767.715
Administratii publice	11.885.062	-	-	11.885.062	-5.065	-	-	-5.065	40.900	11.925.962
Institutiile de credit	834.320	-	-	834.320	-369	-	-	-369	7.433	841.753
Total	12.719.382	-	-	12.719.382	-5.434	-	-	-5.434	48.333	12.767.715

Valoarea contabila bruta a titlurilor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost recunoscute initial (cumparate) in cursul anului 2025 si care se afla in sold la 31 decembrie 2025 este in valoare de 2.723.327 mii RON (2024: 4.600.862 mii RON) la nivel de Grup si 2.723.327 mii RON la nivelul Bancii (2024: 4.600.862 mii RON). Valoarea contabila bruta a titlurilor de datorie din activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost detinute la 1 ianuarie 2025 si derecunoscute in 2025 este in valoare de 2.484.726 mii RON la nivel de Grup (2024: 1.992.154 mii RON), 2.484.726 mii RON la nivelul Bancii (2024: 1.992.154 mii RON).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Capitolul 6 - Instrumente financiare – alte elemente prezentate

22. Titluri de valoare

		2025				2024				Grup
		Active financiare				Active financiare				
Mii RON		Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda		23.248.722	3.227.165	5.490	13.290.491	20.623.315	1.724.973	12.517	12.767.715	
Listate		22.191.255	1.826.453	-	10.205.933	17.987.558	561.837	-	9.305.444	
Nelistate		1.057.467	1.400.712	5.490	3.084.558	2.635.757	1.163.136	12.517	3.462.271	
Titluri de capital		-	-	92.124	-	-	-	75.345	-	
Listate		-	-	6.841	-	-	-	6.549	-	
Nelistate		-	-	85.283	-	-	-	68.796	-	
Total		23.248.722	3.227.165	97.614	13.290.491	20.623.315	1.724.973	87.862	12.767.715	

		2025				2024				Banca
		Active financiare				Active financiare				
Mii RON		Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda		23.115.245	3.227.165	5.490	13.290.491	20.497.053	1.724.973	12.517	12.767.715	
Listate		22.057.778	1.826.453	-	10.205.934	17.861.296	561.837	-	9.305.444	
Nelistate		1.057.467	1.400.712	5.490	3.084.557	2.635.757	1.163.136	12.517	3.462.271	
Titluri de capital		-	-	92.124	-	-	-	75.345	-	
Listate		-	-	6.841	-	-	-	6.549	-	
Nelistate		-	-	85.283	-	-	-	68.796	-	
Total		23.115.245	3.227.165	97.614	13.290.491	20.497.053	1.724.973	87.862	12.767.715	

23. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Activele si datoriile financiare evaluate la valoarea justa sunt clasificate pe cele trei niveluri ale ierarhiei IFRS privind valoarea justa.

Pentru instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unor tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare includ modele de pret sau metoda actualizarii fluxurilor de numerar. Acolo unde se folosesc metodele de actualizare a fluxurilor de numerar, estimarile fluxurilor viitoare de numerar sunt determinate pe baza celor mai bune estimari ale managementului si rata de actualizare este cea de pe piata la data situatiei pozitiei financiare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. Acolo unde se folosesc modele de stabilire a preturilor, datele pentru model se bazeaza pe valorile existente in piata la data situatiei pozitiei financiare. Acolo unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate - de exemplu investitiile in filiale (Nota 40) care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

Valoarea justa este cel mai bine determinata de un pret dictat de piata, daca acesta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit/Ajustarea valorii datoriilor este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este imateriala atat la 31 decembrie 2025 cat si la 31 decembrie 2024.

Nivelul 1 in ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active aferente unor active si datorii financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel 1 daca tranzactiile au loc in mod continuu cu o frecventa, volum si consecventa de stabilire a preturilor suficiente. Aceasta va fi utilizata ca valoare justa si nu este nevoie de un model de evaluare in acest caz. Acestea includ instrumente financiare derivate tranzactionate pe bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, titluri de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri, care sunt tranzactionate pe piete foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotation de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate ai pietei disponibili), instrumentul se clasifica ca nivel 2.

In cazul in care nu sunt disponibile preturi de piata, valoarea justa este masurata prin utilizarea unor modele de evaluare care se bazeaza pe date de piata observabile. Daca toate datele de intrare semnificative in modelul de evaluare sunt observabile, instrumentul este clasificat ca nivel 2 in ierarhia valorii juste. Pentru evaluarile pentru nivelul 2 sunt utilizate de obicei curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicate ca parametri de piata observabili. Acestea includ instrumente derivate extrabursiere (OTC), actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care „spread-ul” nu este observabil, trebuie testat daca parametrii de intrare neobservabili sunt semnificativi. Un parametru de intrare neobservabil pentru valori mobiliare cu preturi teoretice este considerat semnificativ daca efectul datelor de intrare neobservabile asupra valorii juste a respectivei obligatiuni este mai mare de 2%.

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

In unele cazuri, valoarea justa nu poate fi determinata nici pe baza unor preturi de piata cotate cu o frecventa suficienta, nici pe baza unor modele de evaluare care iau in calcul doar date de piata observabile. In aceste cazuri parametrii individuali de evaluare, neobservabili pe piata, sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. Daca datele de intrare semnificative nu sunt observabile sau cotation de pret utilizata nu este actualizata in mod frecvent, instrumentul este clasificat pe nivelul 3 in ierarhia valorii juste. Pentru nivelul 3, evaluarile iau in calcul, in afara de parametri observabili, si marje de credit derivate din estimarile istorice interne pentru probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD) utilizate ca parametri neobservabili.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Urmatorul tabel arata valoarea justa si ierarhia valorii juste pentru instrumentele financiare a caror valoare justa este prezentata in notele la situatiile financiare:

						31.12.2025				
Mii RON	Grup					Banca				
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active										
Numerar si solduri de numerar	11.440.918	11.440.918	3.778.145	7.662.773	-	11.435.554	11.435.554	3.778.145	7.657.409	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	98.155.165	97.353.664	20.437.719	2.479.729	74.436.216	100.365.988	99.665.135	20.309.156	2.473.944	76.882.035
Credite si avansuri acordate bancilor	5.572.108	5.587.206	-	-	5.587.206	5.566.874	5.581.905	-	-	5.581.905
Credite si avansuri acordate clientilor	69.334.335	68.816.982	-	-	68.816.982	71.683.869	71.268.102	-	-	71.268.102
Titluri de datorie	23.248.722	22.949.476	20.437.719	2.479.729	32.028	23.115.245	22.815.128	20.309.156	2.473.944	32.028
Creante din leasing financiar	2.678.181	2.562.656	-	-	2.562.656	30.375	29.084	-	-	29.084
Creante comerciale si alte creante	943.541	939.318	-	-	939.318	939.449	935.261	-	-	935.261
Datorii										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	112.153.887	111.808.941	-	11.471.791	100.337.150	112.668.813	112.343.085	-	11.471.791	100.871.294
Depozite de la institutii bancare, imprumuturi si linii de finantare	3.179.432	3.145.742	-	-	3.145.742	3.370.715	3.356.221	-	-	3.356.221
Depozite de la clienti	93.084.106	92.915.856	-	-	92.915.856	93.460.301	93.292.073	-	-	93.292.073
Titluri de creanta emise	14.246.361	14.103.355	-	11.471.791	2.631.564	14.246.361	14.103.355	-	11.471.791	2.631.564
Alte datorii financiare	1.643.988	1.643.988	-	-	1.643.988	1.591.436	1.591.436	-	-	1.591.436
Datorii din leasing financiar	591.782	591.782	-	-	591.782	590.344	590.344	-	-	590.344
Angajamente si garantii financiare*										
Garantii financiare	-	128.861	-	-	128.861	-	128.142	-	-	128.142
Angajamente irevocabile	-	-12.857	-	-	-12.857	-	-12.862	-	-	-12.862
	-	141.718	-	-	141.718	-	141.004	-	-	141.004
						31.12.2024				
Mii RON	Grup					Banca				
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active										
Numerar si solduri de numerar	10.642.241	10.642.241	3.116.586	7.525.655	-	10.596.154	10.596.154	3.116.586	7.479.568	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	90.038.137	88.708.963	19.112.022	521.927	69.075.014	91.972.536	90.635.148	18.995.220	516.323	71.123.605
Credite si avansuri acordate bancilor	6.004.729	6.007.731	-	-	6.007.731	5.960.826	5.963.806	-	-	5.963.806
Credite si avansuri acordate clientilor	63.410.093	63.061.810	-	-	63.061.810	65.514.657	65.154.326	-	-	65.154.326
Titluri de datorie	20.623.315	19.639.422	19.112.022	521.927	5.473	20.497.053	19.517.016	18.995.220	516.323	5.473
Creante din leasing financiar	2.321.385	2.267.782	-	-	2.267.782	15.043	14.702	-	-	14.702
Creante comerciale si alte creante	1.002.936	999.951	-	-	999.951	995.338	991.717	-	-	991.717
Datorii										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	104.405.296	104.148.242	-	7.242.206	96.906.036	104.748.753	104.489.796	-	7.242.206	97.247.590
Depozite de la institutii bancare, imprumuturi si linii de finantare	1.707.994	1.689.548	-	-	1.689.548	1.813.319	1.793.736	-	-	1.793.736
Depozite de la clienti	91.007.840	90.753.018	-	-	90.753.018	91.281.395	91.025.807	-	-	91.025.807
Titluri de creanta emise	10.407.030	10.423.244	-	7.242.206	3.181.038	10.407.030	10.423.244	-	7.242.206	3.181.038
Alte datorii financiare	1.282.432	1.282.432	-	-	1.282.432	1.247.009	1.247.009	-	-	1.247.009
Datorii din leasing financiar	500.390	500.390	-	-	500.390	498.276	498.276	-	-	498.276
Angajamente si garantii financiare*										
Garantii financiare	-	562.342	-	-	562.342	-	562.415	-	-	562.415
Angajamente irevocabile	-	-5.436	-	-	-5.436	-	-5.510	-	-	-5.510
	-	567.778	-	-	567.778	-	567.925	-	-	567.925

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Valorile juste ale creditelor si avansurilor acordate clientilor si institutiilor de credit au fost calculate prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar luand in considerare efectul dobanzii si al marjei de credit. Impactul ratei dobanzii se bazeaza pe miscarile ratelor dobanzilor pietei, in timp ce marjele de credit sunt determinate de probabilitatea de nerambursare (PD) folosite pentru calculul intern de risc. Pentru calculul valorii juste, creditele si avansurile au fost grupate in portofolii omogene, bazate pe metodele de rating, clasa de rating, maturitate si tara in care au fost acordate. Masurarea valorilor juste ale imprumuturilor acordate clientilor nu este afectata de faptul ca acestea fac obiectul securitizarilor sintetice. Ca urmare, ele sunt incadrate ca masuratori de Nivel 3 (vezi nota 28).

Valoarea justa a activelor financiare la cost amortizat este fie luata direct din piata, fie determinata de parametrii de intrare direct observabili (si anume curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor de datorie emise si a datoriilor financiare subordonate evaluate la cost amortizat, este bazata pe preturi cotate in piata activa a unor instrumente similare, in cazul in care acestea sunt disponibile, in caz contrar, aceasta este estimata prin luarea in considerare a contextului actual al ratei dobanzii si, in acest caz, sunt alocate la Nivelul 2.

Valoarea justa a depozitelor si a altor datorii financiare evaluate la cost amortizat este estimata luand in considerare rata dobanzii din piata si marjele de credit; acestea se clasifica ca Nivel 3.

Valoarea justa in cazul angajamentelor se calculeaza pe baza valorii angajamentelor impartite in functie de rating si metoda de rating pentru care sunt create imprumuturile ipotetice prin aplicarea factorilor de conversie, care in cele din urma vor fi supuse procedurii de calcul a valorii juste descrise mai sus pentru imprumuturi si avansuri.

Garantiile financiare sunt vazute ca avand doua tipuri de fluxuri de numerar sau segmente, reprezentand platile regulate de comisioane primite, respectiv o singura plata potentiala de compensare. Primul segment consta in suma platilor de prima scontate, ponderate cu probabilitatea de supravietuire (probabilitatea marginala de default anualizata), in timp ce al doilea segment consta in suma negativa a platilor de protectie scontate potentiale, adica suma pierderii scontate ponderate cu probabilitatea de nerambursare. Valoarea justa a garantiei este calculata ca diferenta intre valoarea segmentului de prima si valoarea segmentului de plati de compensare.

Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatiile pozitiei financiare

Mii RON	Grup							
	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3		Total	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Active								
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	3.049.959	1.060.225	279.805	852.554	-	-	3.329.764	1.912.779
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	-	-	102.599	187.806	-	-	102.599	187.806
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.049.959	1.060.225	177.206	664.748	-	-	3.227.165	1.724.973
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	4.966	4.674	-	1.875	92.648	81.313	97.614	87.862
Instrumente de capital	4.966	4.674	-	1.875	87.158	68.796	92.124	75.345
Titluri de datorie	-	-	-	-	5.490	12.517	5.490	12.517
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	11.504.513	10.795.661	1.669.167	1.966.327	116.811	5.727	13.290.491	12.767.715
Titluri de datorie	11.504.513	10.795.661	1.669.167	1.966.327	116.811	5.727	13.290.491	12.767.715
Total active	14.559.438	11.860.560	1.948.972	2.820.756	209.459	87.040	16.717.869	14.768.356
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	165.342	133.740	-	-	165.342	133.740
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	-	-	165.342	133.740	-	-	165.342	133.740
Total datorii	-	-	165.342	133.740	-	-	165.342	133.740

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON							Banca	
	Preturi cotate pe piate activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piete - Nivel 3		Total	
Active	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	3.049.959	1.060.225	279.805	852.554	-	-	3.329.764	1.912.779
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	-	-	102.599	187.806	-	-	102.599	187.806
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.049.959	1.060.225	177.206	664.748	-	-	3.227.165	1.724.973
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	4.966	4.674	-	1.875	92.648	81.313	97.614	87.862
Instrumente de capital	4.966	4.674	-	1.875	87.158	68.796	92.124	75.345
Titluri de datorie	-	-	-	-	5.490	12.517	5.490	12.517
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	11.504.513	10.795.661	1.669.167	1.966.327	116.811	5.727	13.290.491	12.767.715
Titluri de datorie	11.504.513	10.795.661	1.669.167	1.966.327	116.811	5.727	13.290.491	12.767.715
Total active	14.559.438	11.860.560	1.948.972	2.820.756	209.459	87.040	16.717.869	14.768.356
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	165.342	133.740	-	-	165.342	133.740
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	-	-	165.342	133.740	-	-	165.342	133.740
Total datorii	-	-	165.342	133.740	-	-	165.342	133.740

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au crescut in cursul anului 2025 comparativ cu anul 2024, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale.

Activele financiare ce nu sunt detinute in vederea tranzactionarii si care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere includ:

- instrumente de capitaluri proprii, mai ales investitii minoritare clasificate ca instrumente de nivel 3 pentru care valoarea justa este determinata pe baza evaluarii interne. Printre cele mai comune metode de evaluare a participatiilor minoritare se numara: pretul cota pe pietele active, opinia expertilor sau valoarea recenta de tranzactionare, metoda fluxurilor de numerar actualizate / modelul actualizarii dividendelor, valoarea ajustata a activului net, metoda simplificata a venitului;
- investitii in actiunile preferentiale VISA Inc pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarilor interne pentru Clasa C.

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global includ:

- titluri de creanta emise de Ministerul Finantelor Publice care sunt tranzactionate in mod activ fiind clasificate ca nivel 1 si 2;
- doua titluri de datorie emise de o institutie financiara, avand pretul stabilit teoretic este clasificat ca nivel 3.

Evaluarea activelor financiare de nivel 3

Volumul de active financiare de nivel 3 poate fi alocat in urmatoarele doua categorii:

- valorile de piata ale instrumentelor financiare derivate atunci cand ajustarea evaluarii creditului (CVA) are un impact semnificativ si se calculeaza pe baza parametrilor neobservabili (estimari interne ale PD si LGD);
- obligatiuni mai putin lichide, actiuni si fonduri care nu sunt cotate pe o piata activa in care au fost utilizate modele de evaluare cu parametri neobservabili (de exemplu, marje de credit) sau cotationi ale brokerilor care nu pot fi alocate la nivelul 1 sau 2.

Parametrii neobservabili din calculul CVA sunt: probabilitatea de nerambursare (PD – Probability of Default) si pierderea in caz de nerambursare (LGD – Loss Given Default). Probabilitatile de nerambursare sunt rezultatul estimarilor interne in contextul dezvoltarii modelelor de rating intern (la nivelul Grupului Erste) si sunt folosite in evaluarea riscului de credit inclusiv al CVA. Fiecarei contrapartide, in functie de ratingul primit, i se asociaza o probabilitate de nerambursare. Parametrul LGD pentru calculul CVA are valoarea de 60%.

Pentru decembrie 2025, valoarea justa a Visa Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si prin urmare titlul de datorie a fost clasificat in nivelul 3. Vanzarea actiunilor este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni tranzactionabile Visa Inc. Din cauza acestor conditii restrictive si pentru a reflecta volatilitatea potentiala a pretului actiunilor comune Visa Inc de clasa A si lichiditatea limitata a actiunilor preferentiale, valoarea justa a actiunilor preferentiale a fost plafonata prin comparatie cu actiunile comune Visa Inc de clasa A in baza unor ipoteze. Pretul actiunilor preferentiale din clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie de 1: 0,764 si marja aditionala de ajustare de 27,07% a fost aplicata.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Miscarea activelor financiare de nivel 3 detinute la valoare justa

								Grup
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Decontari	Transferuri in nivelul 3	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2025							31.12.2025
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	81.313	16.606	-	-7.164	1.875	-	18	92.648
Instrumente de capital	68.796	16.487	-	-	1.875	-	-	87.158
Titluri de datorie	12.517	119	-	-7.164	-	-	18	5.490
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.727	-	844	-	115.967	-5.727	-	116.811
Titluri de datorie	5.727	-	844	-	115.967	-5.727	-	116.811
Total active	87.040	16.606	844	-7.164	117.842	-5.727	18	209.459

							Grup
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Disposals out of the group	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2024						31.12.2024
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	70.683	25.907	-	-	-14.074	-1.203	81.313
Instrumente de capital	50.670	18.126	-	-	-	-	68.796
Titluri de datorie	20.013	7.781	-	-	-14.074	-1.203	12.517
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	31.022	-	63	-25.663	-	305	5.727
Titluri de datorie	31.022	-	63	-25.663	-	305	5.727
Total active	101.705	25.907	63	-25.663	-14.074	-898	87.040

								Banca
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Decontari	Transferuri in nivelul 3	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2025							31.12.2025
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	81.313	16.606	-	-7.164	1.875	-	18	92.648
Instrumente de capital	68.796	16.487	-	-	1.875	-	-	87.158
Titluri de datorie	12.517	119	-	-7.164	-	-	18	5.490
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.727	-	844	-	115.967	-5.727	-	116.811
Titluri de datorie	5.727	-	844	-	115.967	-5.727	-	116.811
Total active	87.040	16.606	844	-7.164	117.842	-5.727	18	209.459

							Banca
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Disposals out of the group	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2024						31.12.2024
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	70.683	25.907	-	-	-14.074	-1.203	81.313
Instrumente de capital	50.670	18.126	-	-	-	-	68.796
Titluri de datorie	20.013	7.781	-	-	-14.074	-1.203	12.517
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.359	-	63	-	-	305	5.727
Titluri de datorie	5.359	-	63	-	-	305	5.727
Total active	76.042	25.907	63	-	-14.074	-898	87.040

Date de intrare neobservabile si analiza senzitivitatilor pentru evaluarile de nivel 3

In cazul in care evaluarea valorii juste a unui activ financiar este obtinuta pe baza unor parametri de intrare care nu sunt observabili pe piata, acesti parametri pot fi obtinuti dintr-o serie de parametri alternativi. Pentru intocmirea situatiei pozitiei financiare, parametrii au fost alesti pentru a reflecta situatia pietei la data raportarii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Gama de parametri de evaluare neobservabili utilizati in evaluarea de nivel 3

Active financiare	Tipul instrumentului	Tehnica de evaluare	Parametri neobservabili semnificativi	Interval de parametri neobservabili (medie ponderata)
Dec-25				
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	Obligatiuni cu cupon fix si variabil	Fluxuri de numerar ajustate	Marja de credit	0,97%-1,28%
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) / prin profit sau pierdere (FVPL)	Instrumente de capital netranzactionabile (participatii)	Modelul actualizarii dividendelor	Ratele Beta	Industrii: Asigurari (General) 0,87
		Metoda simplificata a venitului	Prima de risc de tara	Servicii financiare (Nebancare si asigurari) 1,1 Romania 2,16% - 2,18%
		Valoarea activului net ajustat	Capitaluri proprii ajustate	In functie de capitalurile proprii contabile ale investitiei

Gama de parametri de evaluare neobservabili utilizati in evaluarea de nivel 3

Active financiare	Tipul instrumentului	Tehnica de evaluare	Parametri neobservabili semnificativi	Interval de parametri neobservabili (medie ponderata)
Dec-24				
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	Obligatiuni cu cupon fix si variabil	Fluxuri de numerar ajustate	Marja de credit	2,41%
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) / prin profit sau pierdere (FVPL)	Instrumente de capital netranzactionabile (participatii)	Modelul actualizarii dividendelor		Industrii: Asigurari (General) 0,96
		Metoda simplificata a venitului	Ratele Beta	Servicii financiare (Nebancare si asigurari) 0,98-1,07
			Prima de risc de tara	Romania 2,39%-2,68%
		Valoarea activului net ajustat	Capitaluri proprii ajustate	In functie de capitalurile proprii contabile ale investitiei

Pentru estimarea acestor efecte, au fost luate in considerare in principal modificarile marjelor de credit (pentru obligatiuni) si valorile de piata ale actiunilor comparabile. O crestere (scadere) a marjelor de credit are ca rezultat o scadere (crestere) a valorilor juste aferente. Pentru instrumentele de capital netranzactionabile, cresterile (scaderile) in oricare dintre datele utilizate pentru calcularea costului capitalurilor proprii ar avea ca rezultat izolat o valoare justa mai mica (mai mare).

Urmatoarele intervale alternative de rezonabilitate posibile pentru intrarile neobservabile au fost luate in considerare in tabelul de analiza a senzitivitatilor:

- pentru titlurile de creanta, un interval de marje de credit intre +100 puncte de baza si -75 puncte de baza;
- pentru instrumentele de capital un interval de pret intre -10% si +5%;
- pentru instrumentele de capital necotate masurate prin valoarea ajustata a activului net un interval de pret intre -10% si +10%;
- pentru instrumentele de capital necotate masurate prin modelul de actualizare a dividendelor/abordarea simplificata a venitului un interval al costului capitalului propriu intre -2% si +2%.

Mii RON	Banca	
	Modificarea valorii juste	
	Pozitiva Dec. 2025	Negativa Dec. 2025
Titluri de datorie	3.043	-4.057
Alte elemente ale rezultatului global	3.043	-4.057
Instrumente de capital	368	-737
Situatiile veniturilor	368	-737
Total	3.411	-4.794
Situatiile profitului sau pierderii	368	-737
Alte elemente ale rezultatului global	3.043	-4.057

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

24. Active gajate pentru tranzactiile repo

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Active financiare evaluate la cost amortizat	100.925	322.960	100.925	855.579
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	620.510	9.898	620.510	9.898
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	644.802	20.797	1.166.685	20.797
Total	1.366.237	353.655	1.888.120	886.274

Activele gajate includ titluri utilizate pentru tranzactiile repo (mai multe detalii sunt prezentate in Nota 25).

25. Transferul activelor financiare

Tranzactii de rascumparare

Tranzactiile in care titlurile sunt vandute in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare stabilita sunt de asemenea cunoscute ca tranzactii „repo” sau „acorduri de vanzare si rascumparare”. Aceste titluri nu sunt derecunoscute din situatiile pozitiei financiare, deoarece Grupul retine substantial riscurile si beneficiile proprietatii pentru ca titlurile sunt rascumparate la finalul tranzactiei repo. In plus, Grupul este beneficiarul platilor de dobanda si de alte venituri pentru activele transferate pe perioada tranzactiei repo. Aceste plati sunt remise catre Grup sau sunt reflectate in pretul de rascumparare.

Numerarul primit este recunoscut in situatiile pozitiei financiare impreuna cu datoria corespunzatoare de a returna acest numerar ca datorie in linia „Datorii financiare recunoscute la cost amortizat”, sub-categoria „Depozite de la banci” sau „Depozite primite de la clienti” reflectand substanta economica a tranzactiei drept un imprumut catre Grup. Diferenta intre preturile de vanzare si rascumparare este considerata cheltuiala cu dobanzile si este inregistrata in situatiile profitului sau pierderii linia „Venituri nete din dobanzi” si este recunoscuta pe toata durata contractului. In schimb, titlurile achizitionate in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare nu sunt recunoscute in situatiile pozitiei financiare. Aceste tranzactii sunt cunoscute si sub denumirea de tranzactii „reverse repo”.

Pretul achitat, este recunoscut in situatiile pozitiei financiare in linia „Active financiare la cost amortizat”, subcategoria „Credite si avansuri acordate institutiilor de credit” sau „Credite si avansuri acordate clientilor”, reflectand substanta economica a tranzactiei ca si un imprumut de la Grup. Diferenta intre preturile de cumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe toata durata contractului in situatiile profitului sau pierderii in linia „Venituri nete din dobanzi”.

Mii RON	Grup			
	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	31.12.2025		31.12.2024	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	620.510	620.343	9.898	9.910
elemente ale rezultatului global	644.802	645.150	20.797	20.703
Active financiare evaluate la cost amortizat	100.925	102.499	322.960	286.385
Total	1.366.237	1.367.992	353.655	316.998

Mii RON	Grup			
	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
	31.12.2025		31.12.2024	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	620.510	617.675	9.898	9.910
elemente ale rezultatului global	644.802	642.376	20.797	20.703
Active financiare evaluate la cost amortizat	102.470	102.058	288.090	283.292
Total	1.367.782	1.362.109	318.785	313.905

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	Banca			
	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
Acorduri de rascumparare	31.12.2025		31.12.2024	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	620.510	620.343	9.898	9.910
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.166.685	1.133.787	20.797	20.703
Active financiare evaluate la cost amortizat	100.925	102.499	855.579	795.420
Total	1.888.120	1.856.629	886.274	826.033

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

Urmatorul tabel prezinta valoarea justa a activelor transferate si a datoriilor asociate care au recurs numai asupra activelor transferate. Aceste active si datorii se refera la acorduri de rascumparare (repo).

Mii RON	Banca			
	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
Acorduri de rascumparare	31.12.2025		31.12.2024	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	620.510	617.675	9.898	9.910
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.166.685	1.128.911	20.797	20.703
Active financiare evaluate la cost amortizat	102.470	102.058	818.362	786.830
Total	1.889.665	1.848.644	849.057	817.443

Acordurile de rascumparare sunt tranzactii de finantare. Ele sunt structurate ca o vanzare cu clauza ulterioara de cumparare a titlurilor de valoare la un pret si o perioada stabilite initial. Aceasta caracteristica asigura ca titlurile raman la dispozitia creditorului ca garantie in cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile contractuale.

Garantiile monetare si nemonetare implicate in aceste tranzactii sunt blocate pentru utilizare pe perioada contractului. Valoarea contabila a activelor gajate este prezentata in Nota 24.

La 31 decembrie 2025, au fost incheiate acorduri de rascumparare (reverse repo) in valoare de 5.344.953 mii RON (2024: 5.852.878 mii RON). Banca a primit drept colateral active financiare constand in obligatiuni. Valoarea justa a garantiei la 31 decembrie 2025 a fost in valoare de 5.434.987 mii RON (31.12.2024: 5.958.285 mii RON). Banca are dreptul de a vinde sau regaja aceste active, chiar si in cazul in care posesorul isi indeplineste obligatiile contractuale.

Capitolul 7 – Managementul riscului si capitalului

26. Administrarea riscului

Administrarea riscului constituie o parte integranta in cadrul operatiunilor zilnice la nivelul Bancii, incepand cu definirea strategiei si a proiectiilor de capital, pana la activitatea de planificare operationala si procesele aferente. Plecand de la aceasta abordare, Banca asigura o transparenta si un proces de auto - guvernare eficient pentru partile interesate. In acelasi timp, administrarea riscului sprijina Banca in planificarea resurselor, in stabilirea de prioritati, in identificarea de oportunitati, in stabilirea unui program relevant de control intern si de audit, si asigura ca exista o responsabilitate clara pentru administrarea fiecarui tip de risc.

Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. Politicile si strategia de risc la nivelul Grupului urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit cu scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

Grupul utilizeaza un sistem de administrare si control al riscurilor anticipativ si adecvat profilului sau de risc si de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clara care este consistenta cu strategia de afaceri si este axat pe identificarea timpurie si administrarea riscurilor si a tendintelor. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Plecand de la strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piata, riscurile operationale, precum si riscul de lichiditate. In plus, procesul de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat cel putin o data pe an. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare si prin activitati de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente si prin cadrul de guvernanta sa se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc in ansamblul sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Banca urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate arile de administrare a riscului.

Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor

Banca a dezvoltat un model de guvernanta bazat pe un cadru care asigura o structura corporatista organizata intr-un mod eficient. De asemenea, asigura stabilitatea Bancii si mentinerea standardelor de guvernanta corporativa si de conducere a afacerilor bancii.

Structura de guvernanta a riscului este prezentata mai jos:

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere asigura supravegherea, administrarea si coordonarea activitatii Comitetului Executiv, precum si conformitatea cu legile si prevederile din Actul Constitutiv, deciziile Adunarii Generale a Actionarilor si politicile si strategiile Bancii. Consiliul de Supraveghere functioneaza in baza Regulamentului sau de Organizare si Functionare.

Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Risc si Conformitate asista Consiliul de Supraveghere in exercitarea atributiilor privind managementul riscurilor si reprezinta un organ consultativ care analizeaza, raporteaza, consiliaza si sprijina Consiliul de Supraveghere in indeplinirea responsabilitatilor ce ii revin in ceea ce priveste managementul riscurilor, conformitatea, litigiile, continuitatea activitatii si managementul securitatii, formuland recomandari in conformitate cu limitele de autoritate stabilite prin Regulamentele Interne.

Comitetul de Risc si Conformitate se alfa in contact permanent si colaborare cu conducatorul functiei de administrare a riscului, luand in considerare recomandarile si experienta acestuia in procesul de luarea deciziilor sau pregatirea rapoartelor pentru Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere in ceea ce priveste principalele aspecte de risc ale Bancii.

Comitetul de Audit al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Audit are rol consultativ, fiind infiintat pentru a asista Consiliul de Supraveghere in desfasurarea atributiilor, formularea de recomandari in limitele sale de competenta, in conformitate cu responsabilitatile si atributiile prevazute in Regulamentul de Organizare si Functionare, legat de controlul intern, procesul de raportare financiara, situatii financiare anuale si audit (intern si extern).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Comitetul Executiv

Comitetul Executiv indeplineste functia de conducere in conformitate cu legea si asigura conducerea operationala a Bancii, precum si administrarea eficienta a riscului de conformitate, avand responsabilitati stabilite de legislatia aplicabila precum si prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului Executiv, aprobat de catre Consiliul de Supraveghere.

Comitetul Executiv este responsabil pentru strategia de ansamblu a Bancii, incluzand toleranta/apetitul la risc, cat si pentru cadrul de administrare a riscurilor.

Comitetul de Risc

Comitetul de Risc este organizat si isi desfasoara activitatea ca si organ de analiza/ aprobare cu privire la principalele subiecte legate de administrarea riscului, in cadrul limitelor de autoritate stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare si alte reglementari interne specifice, delegate de catre Comitetul Executiv.

Comitetul de Credit

Comitetul de Credit este un organ decizional care se afla in subordinea Comitetului Executiv si isi desfasoara activitatile in domeniul creditarii corporate si retail, precum si in zona de colectare.

Comitetul de Sustenabilitate, Diversitate si Incluziune

Comitetul de Sustenabilitate reprezinta un organ de analiza, consultativ si de luare a deciziilor pentru toate subiectele legate de sustenabilitate, in cadrul limitelor de autoritate stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare si alte reglementari interne specifice, delegate de catre Comitetul Executiv.

Comitetul de Risc Strategic

Comitetul de Risc Strategic este un organism de analiza, consultativ si decizional, subordonat Comitetului de Conducere, care exercita responsabilitati delegate de acesta privind toate aspectele tehnice aferente cadrului de management al riscurilor, metodologiilor si documentatiei tehnice, in vederea asigurarii conformitatii BCR cu cerintele prudentiale.

Structura organizationala a functiei de administrare a riscului

Controlul si administrarea riscului la nivelul Grupului sunt realizate in baza strategiei si apetitului la risc aprobate de Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

Vicepresedintele Executiv Risc are rolul de coordonator al Functiilor de Conformitate si Administrare a Riscului si supravegheaza riscul de credit retail si corporate, riscul de piata, operational si de lichiditate, precum si riscul reputational si strategic, evaluarea garantiilor si alte activitati asociate riscului.

De asemenea, Vicepresedintele Executiv Risc in calitate de Ofiter de Conformitate al BCR, coordoneaza implementarea politicilor si procedurilor interne in scopul conformarii cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului:

- Coordoneaza aplicarea politicilor, procedurilor si controalelor aprobate;
- Adopta masurile de atenuare a riscurilor in cazul unor situatii de neconformitate cu privire la prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cunoasterea clientelei si sanctiuni internationale;
- Participa la sedintele comisiilor Bancii si ale comitetelor de lucru pe subiecte privind situatiile care expun Banca la un nivel mai ridicat de risc in legatura cu prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cunoasterea clientelei si sanctiuni internationale.

In contextul acestui cadru, specialistii de administrare a riscului sunt clar delimitati din punct de vedere organizational de angajatii din functiile operationale si de suport.

Funcția de administrare a riscului este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa poata implementa politicile de risc si cadrul de management al riscului.

Principalele roluri ale functiei de administrare a riscului sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;
- Implementeaza principiile de management integrat al riscurilor si asigura ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate si consistente pentru toate riscurile materiale; si
- Asigura ca Banca are procese efective de administrare a riscului, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de fundamentare a deciziilor, precum si in procesul de monitorizare a riscului.

Funcția de administrare a riscului realizeaza rapoarte cu regularitate atat la nivelul fiecarui risc individual, cat si la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completa asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv,

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Comitetul de Risc, Comitetul de Credit, Comitetul privind administrarea activelor si datoriilor, Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate in considerare in cadrul procesului de fundamentare a deciziilor in Banca.

Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

- Expunerile la risc si evolutia acestora;
- Evolutia indicatorilor de risc cheie si limitele specifice;
- Rezultatele exercitiilor de testare in conditii de stress.
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

La 31.12.2025, functia de management al riscului este consolidata in Linia Functionala Risc, coordonata de catre Vicepresedintele Executiv Risc si este formata din urmatoarele directii: Directia Managementul Riscului Retail, Directia Managementul Riscului Corporate, Directia Managementul Riscului Strategic, Directia Management Securitate si Continuitatea Afacerii, Directia Conformitate, Directia Juridic.

Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza macroeconomica severa.

Grupul considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale, si reprezinta un factor cheie in asigurarea unui profit ridicat pentru actionari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficienta a acestuia si a intruni tintele de capital pe ansamblul Grupului.

Activitatea de management global al riscurilor administreaza initiativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legatura mai puternica intre strategia de risc, inclusiv apetitul la risc si administrarea limitelor de risc. Aceasta implica toate functiile de risc si directiile cheie, in scopul de a imbunatati procesul de supraveghere la nivelul Grupului, acoperind zona de capital (RWA si ICAAP), credit, lichiditate (ILAAP), piata, operational, precum si alte riscuri.

La nivelul Bancii, Directia Managementul Strategic al Riscului este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Grupului, incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata, si a riscului operational.

Ca si in anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului s-a imbunatatit in mod continuu. Acesta include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerintei din Pilonul II in cadrul Acordului de la Basel.

Cadrul activitatii de management global al riscurilor este conceput pentru a sprijini managementul Bancii in administrarea portofoliilor riscante precum si potentialul de acoperire necesar asigurarii unui capital adecvat in orice moment care sa reflecte natura si dimensiunea profilului de risc al Bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptata profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, si reflecta obiectivul strategic de a proteja actionarii si detinatorii de titluri de creanta, concomitent cu asigurarea sustenabilitatii organizatiei.

Activitatea de management global al riscurilor (ERM) este un sistem modular si complex de administrare in cadrul Grupului, si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele ERM pot fi grupate dupa cum urmeaza:

- Declaratia privind Apetitul la Risc, limitele si strategia de risc;
- Analiza de portofoliu si risc, incluzand:
 - Evaluarea materialitatii riscurilor;
 - Administrarea concentrarilor de risc;
 - Teste de stress.
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscului si previzionare incluzand:
 - Administrarea activelor ponderate la risc;
 - Alocarea capitalului;
- Planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a unei adecvari a capitalului permanenta si de perspectiva, componentele activitatii de management global al riscurilor sustin conducerea Bancii in indeplinirea si implementarea strategiei sale.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

27. Fonduri proprii si cerinte de capital

Prezentarea fondurilor proprii

Cerinte prudentiale

Gestionarea capitalului la nivelul Grupului si al Bancii se calculeaza pe baza fondurilor proprii totale. Incepand cu 1 Ianuarie 2014, Grupul calculeaza cerintele de capital in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin CRR si CRD IV precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul nr 5/2013, cu amendamentele si modificarile ulterioare.

Toate cerintele definite in CRR de catre BNR impreuna cu standardele tehnice mentionate mai sus au fost aplicate integral atat la nivel de Banca cat si la nivel de Grup, in cursul anului 2025 si 2024.

Prezentarea de mai jos se bazeaza pe informatiile furnizate conducerii, in conformitate cu prevederile IAS 1, paragraful 135.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	11.081.818	11.498.401	11.157.041	11.532.698
Capital suplimentar de nivel 1 (AT1)	2.482.035	741.555	2.482.035	741.555
Fonduri proprii de nivel 1	13.563.853	12.239.956	13.639.076	12.274.253
Fonduri proprii de nivel 2	1.170.167	1.202.642	1.170.169	1.202.642
Total fonduri proprii	14.734.020	13.442.598	14.809.245	13.476.895
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	17,11%	20,11%	18,03%	21,64%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20,94%	21,41%	22,04%	23,03%
Rata fondurilor proprii totale	22,75%	23,52%	23,93%	25,28%

28. Riscul de credit

Gestionarea riscurilor ESG

Riscurile de Mediu, Social si de Guvernanta (ESG) au continuat sa se numere printre prioritatile principale in 2025. BCR a integrat factorii ESG in cadrul privind gestionarea riscului si a strategiei pe industrii. Clasificarea riscurilor ESG este utilizata pentru companiile mici si mijlocii ca instrument de identificare a anumitor segmente (dincolo de segmentarea existenta) care pot fi expuse factorilor de risc ESG si pentru a determina acele industrii care sunt mai vulnerabile la aceste riscuri. Banca stabileste strategii pe industrii si standarde de creditare pentru a sprijini administrarea portofoliului in functie de riscurile ESG.

Pentru companiile mari, Banca efectueaza o analiza sistemica a riscurilor ESG prin intermediul unui chestionar intern si digital de evaluare. Acesta reprezinta o conditie obligatorie in procesul de acordare si monitorizare a creditelor. Prin aceasta evaluare cuprinzatoare, BCR poate determina in ce masura o strategie ESG a unui client este aliniata cu strategia pe industrii a Bancii si cum anumiti factori ESG pot avea impact pozitiv sau negativ asupra performantei financiare a clientilor. Intrebarile din chestionar acopera diverse dimensiuni, precum emisiile actuale, dar si cele estimate de gaze cu efect de sera, impactul preturilor carbonului asupra profitabilitatii, datele financiare eligibile si aliniate la taxonomia UE, deseurile, consumul de apa, biodiversitatea, impactul riscurilor fizice, muncitorii si drepturile omului, subiecte de guvernanta si respectarea masurilor minime de protectie. Chestionarul reprezinta o parte integranta a cererii de creditare si este actualizat cel putin anual, permitand Bancii sa inteleaga modelul de afaceri al clientului in contextul tranzitiei catre o economie cu emisii scazute de carbon.

In plus, datele relevante ESG (de exemplu, amprenta de mediu a cladirii, inclusiv informatii despre consumul de teren, eficienta spatiului) sunt colectate pentru anumite tipuri de garantii, asa cum sunt definite in Politica de gestionare a garantiilor pentru evaluarile, documentarea si raportarea garantiilor imobiliare. Aspectele de mediu care afecteaza valoarea garantiei trebuiesc incluse in evaluarile imobiliare, ceea ce poate duce la un rezultat al evaluarii mai mare sau mai mic.

BCR recunoaste provocarile suplimentare cauzate de riscurile ESG si se afla in proces de analiza a modului in care aceste riscuri pot fi incorporate in calculul pierderilor asteptate la riscul de credit. La 31 decembrie 2025, nu sunt considerate necesare suprascriseri. In cadrul Evaluarii Materialitatii Riscurilor, cele asociate climei si mediului sunt evaluate per total ca fiind riscuri medii. Acest rezultat este determinat de riscul de tranzitie, deoarece o parte din portofoliu inca are emisii de gaze cu efect de sera ridicate si prin urmare ar putea fi expus unui risc crescut in cazul unui scenariu de tranzitie neuniform.

Definitie

Riscul de credit reprezinta riscul partial sau complet de neindeplinire a unei obligatii convenite ca urmare a incheierii unui contract. Riscul de credit se refera la consecintele negative asociate neindeplinirii obligatiei sau neindeplinirii contractelor incheiate pentru operatiuni bancare din cauza deteriorarii calitatii creditului acordat unei contrapartide.

Totodata, Banca defineste riscul de credit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite. Riscul de credit apare in BCR in activitatile curente de creditare si de investitii.

Sistemul intern de rating

Banka dispune de strategii de business si risc care guverneaza politicile pentru procesele de creditare si de aprobare a creditelor. Acestea sunt revizuite si actualizate in mod regulat, cel putin o data pe an. Politicile acopera intregul proces de creditare business, luand in considerare natura, scopul si nivelul de risc al tranzactiilor precum si al contrapartidelor implicate. Procesul de aprobare al creditelor se bazeaza pe informatiile individuale legate de bonitatea clientului, tipul de credit, garantia, pachetul de clauze contractuale precum si de alti factori de diminuare a riscului implicati.

Procesul de evaluare a riscului de contrapartida in cadrul Grupului se bazeaza pe probabilitatea de neplata a clientului (en. probability of default). Pentru fiecare expunere si decizie de creditare, Grupul atribuie un rating intern ce reprezinta dimensiunea unica a riscului de neplata al contrapartidei. Ratingul intern atribuit fiecarui client este actualizat la aparitia unor evenimente semnificative, cel putin o data pe an (revizuire anuala a ratingului). Ratingul clientilor problematici este revizuit cu o frecventa mai mare.

Principalul scop al ratingurilor interne este de a sustine procesul decizional de creditare, cat si termenii aferenti facilitatilor de credit. Totodata, ratingurile interne determina nivelul de autoritate aferent procesului decizional din cadrul Grupului si al procedurilor de monitorizare pentru expunerile existente. Din punct de vedere cantitativ, ratingurile interne influenteaza nivelul pretului de risc cerut, provizioanelor si activelor ponderate la risc.

Ratingurile interne iau in considerare toate informatiile semnificative disponibile in cadrul evaluarii riscului de neplata al contrapartidei. Pentru debitorii non-retail, ratingurile interne iau in considerare puterea financiara a contrapartidei, posibilitatea suportului extern, flexibilitatea in finantarea companiei, informatiile generale despre companie, precum si istoricul de creditare, unde este disponibil. In ceea ce priveste clientii retail, ratingurile interne sunt bazate in principal pe comportamentul de plata fata de Banca si, atunci cand este cazul, pe informatiile provenite de la Biroul de Credit la care se adauga informatiile furnizate de client

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

si informatiile generale demografice. Banca aplica reguli de plafonare a ratingului in functie de apartenenta la un grup de entitati de clienti conectati din punct de vedere economic si pe baza tarii in care clientii isi desfasoara activitatea (aplicabil doar facilitatilor de finantare transfrontaliere).

Echipe interne de specialisti dezvolta si imbunatatesc modelele interne de rating si parametrii de risc, in colaborare cu managerii de risc. Procesul de dezvoltare de modele urmeaza un standard metodologic stabilit la nivelul Grupului si utilizeaza date relevante pentru respectiva piata.

Toate modelele de rating si componentele lor (scorecard-uri), atat retail cat si non-retail, sunt validate periodic de catre entitatea centrala de validare, pe baza metodologiei interne standard a Grupului Erste. Procesul de validare utilizeaza tehnici statistice pentru a evalua acuratetea predictiei de neplata, stabilitatea ratingului, calitatea datelor, completitudinea si relevanta, si revizuieste calitatea documentelor si gradul de acceptare a utilizatorilor. Rezultatele acestui proces de validare sunt raportate catre managementul Grupului. Suplimentar proceselor de validare, Grupul aplica un proces regulat de monitorizare a performantei sistemelor de rating, reflectand evolutii ale indicatorilor privind portofoliul de clienti in stare de nerambursare precum si al intarzierilor la plata.

Clasificarea riscului de credit

In scopul prezentarii informatiei privind calitatea activelor, Grupul clasifica fiecare client in functie de ratingul intern in una din urmatoarele patru categorii de risc:

Risc scazut: De obicei, clienti regionali cu o relatie bine fundamentata si de lunga durata cu Banca sau clienti mari cu reputatie internationala. O pozitie financiara puternica si sanatoasa si fara potentiale dificultati financiare. Clienti retail ce au o relatie de lunga durata cu Grupul sau clienti ce utilizeaza o varietate de produse. In aceasta categorie nu sunt inregistrate intarzieri la plata in ultimele 12 luni. De obicei expunerile noi se incadreaza in aceasta categorie.

In observatie: Clientii non-retail, vulnerabili, care ar putea avea intarzieri la plata obligatiilor, au fost in incapacitate de plata de-a lungul istoricului de creditare sau ar putea intampina dificultati in rambursarea datoriei pe termen mediu. Clientii retail cu economii limitate sau posibile probleme in rambursare de-a lungul timpului, declansand procesul de colectare timpurie. Acesti clienti au, de obicei, un bun istoric recent de plata.

Substandard: Imprumutatul este vulnerabil la evolutii financiare si economice negative si are o probabilitate ridicata de a intra in stare de nerambursare. Astfel de imprumuturi pot fi restructurate sau au fost deja restructurate. Aceste credite sunt gestionate in departamente specializate in managementul riscului.

Neperformant: In conformitate cu standardele tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana privind operatiunile de restructurare si expunerile neperformante. Aceasta categorie include expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa. Banca aplica criteriul de contaminare la nivelul unui client, inclusiv pentru clientii retail; daca un debitor se afla in stare de nerambursare la nivelul unui cont, toate conturile clientului se vor reflecta in stare de nerambursare.

Pragul de semnificatie de 90 de zile de intarziere la plata este aplicat pentru expunerea bilantiera la nivel de client si este evaluata zilnic in raport cu pragul de semnificatie definit de grup (cu exceptia autoritatii locale de reglementare care a definit diferite praguri) pentru:

- expuneri retail: limita absoluta de 150 RON si cea relativa de 1%, la nivelul clientului;
- expuneri non-retail: limita absoluta de 1.000 RON si cea relativa de 1%, la nivelul clientului.

Modul de alocare a expunerilor pe categorii de risc este bazat pe calibrarea probabilitatilor de default folosite in scopuri prudentiale la ratele de default publicate de catre agentile externe de rating, ratingul extern echivalent al clientului a fost folosit pentru alocarea intr-o categorie de risc. Referitor la agentile externe de rating, au fost aplicate rate de default medii pe un orizont de 1 an.

In vederea administrarii riscului de credit pentru companii, banci, suveranitati si a riscului de tara, sunt constituite limite de credit pentru a reflecta expunerea maxima pe care Banca este dispusa sa si-o asume fata de un client anume sau un grup de clienti aflati in legatura. Toate limite de credit si tranzactiile efectuate in limita sunt revizuite cel putin o data pe an.

Pentru clientii corporate exista o procedura referitoare la semnalele timpurii de avertizare (en. Early Warning Signals) prin care se asigura detectarea timpurie a expunerilor care pot face subiectul riscului de credit prin mentinerea unei abordari proactive catre clienti si mentinerea de catre acestia a unui comportament de buni platnici. La identificarea unor evolutii negative, un plan de actiune ce vizeaza masuri corective este initiat.

Pentru intreprinderi mici si clienti persoane fizice, monitorizarea si administrarea portofoliului se bazeaza pe un sistem automat de semnale timpurii de avertizare si pe standardele de grup MIS (en. Management Integrated System). In managementul riscului retail urmatoarele semnale timpurii de avertizare indica potentiale evolutii nefavorabile a portofoliilor:

- deteriorarea calitatii noii afaceri;
- scaderea eficientei procesului de colectare;
- deteriorarea ratingului mediu la nivel de portofoliu.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Rapoartele privind portofoliile de credit pentru clasele de active si linii de afaceri sunt intocmite in mod regulat. Intalnirile in scopul monitorizarii clientilor cu un rating precar sunt tinute in mod regulat si au in vedere discutarea in prealabil a masurilor ce au in vedere evitarea situatiilor de nerambursare a clientului.

Evaluarea si monitorizarea riscului de credit

Expunerea la riscul de credit se refera la urmatoarele pozitii din situatiile pozitiei financiare:

- numerar, solduri de numerar la institutii de credit;
- instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii;
- instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVPL);
- instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global(FVOCI);
- instrumente de datorie evaluate la cost amortizat(AC), altele decat creantele comerciale si alte creante;
- creante comerciale si alte creante (pentru scopuri de prezentare in tabelele prezentate mai jos, orice active contractuale sunt de asemenea incluse in aceasta categorie);
- creante provenite din leasing financiar;
- instrumente de datorie detinute in vederea vanzarii;
- elemente extrabilantiere expuse la riscul de credit (scrisori de garantii si angajamente de credit neutilizate).

Pentru scopul prezentarii expunerii la riscul de credit, instrumentele de datorie includ titluri de datorie si credite si avansuri. Instrumentele de capital nu sunt incluse in expunerea la riscul de credit.

Expunerea la riscul de credit include expunerea bruta (sau valoarea nominala in cazul elementelor extrabilantiere) excluzand urmatoarele elemente:

- ajustari pentru pierderi asteptate pentru active financiare;
- ajustari pentru pierderi asteptate pentru angajamente de creditare si garantii financiare;
- provizioane pentru alte angajamente;
- orice colateral detinut (inclusiv transferul riscului catre garantori);
- efecte de 'netting';
- alte elemente de diminuare a riscului de credit;
- tranzactii de diminuare a riscului de credit.

Valoarea bruta a expunerii la riscul de credit pentru Grup a crescut cu 13.987.555 mii RON, de la aproximativ 141.059.322 mii RON la 31 decembrie 2024, la aproximativ 155.046.877mii RON la 31 decembrie 2025.

Valoarea bruta e expunerii la riscul de credit pentru Banca a crescut cu 14.612.769 mii RON, de la aproximativ 140.903.658 mii RON la 31 decembrie 2024, la aproximativ 155.516.427 mii RON la 31 decembrie 2025.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Reconcilierea intre valoarea contabila bruta si valoarea contabila neta a componentelor expunerii la riscul de credit

Mii RON	Grup				Banca			
	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta
31.12.2025								
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	114.045	-539	-	113.506	113.368	-538	-	112.830
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	3.329.764	-	-	3.329.764	3.329.764	-	-	3.329.764
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	5.490	-	-	5.490	5.490	-	-	5.490
Titluri de datorie	5.490	-	-	5.490	5.490	-	-	5.490
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13.024.305	-5.809	266.186	13.290.491	13.024.304	-5.809	266.187	13.290.491
Titluri de datorie	13.024.305	-5.809	266.186	13.290.491	13.024.304	-5.809	266.187	13.290.491
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	100.716.848	-2.561.683	-	98.155.165	102.851.092	-2.485.104	-	100.365.988
Titluri de datorie	23.258.717	-9.995	-	23.248.722	23.125.184	-9.939	-	23.115.245
Credite si avansuri acordate bancilor	5.572.305	-197	-	5.572.108	5.567.071	-197	-	5.566.874
Credit si avansuri acordate clientilor	71.885.826	-2.551.491	-	69.334.335	74.158.837	-2.474.968	-	71.683.869
Creante comerciale si alte creante	982.282	-38.741	-	943.541	970.265	-30.816	-	939.449
Creante din contracte de leasing financiar	2.759.373	-81.192	-	2.678.181	30.404	-29	-	30.375
Expuneri extrabilantiere	34.114.770	-217.887	-	-	35.191.740	-216.685	-	-
Garantii financiare date	2.555.974	-10.980	-	-	2.597.710	-11.010	-	-
Angajamente de creditare date	26.412.722	-206.907	-	-	27.442.956	-205.675	-	-
Total	155.046.877	-2.905.851	266.186	118.516.138	155.516.427	-2.738.981	266.187	118.074.387

*Ajustarile se refera la modificarile de valoarea justa a valorii nete a activelor financiare la FVOCI.

Mii RON	Grup				Banca			
	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta
31.12.2024								
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	264.333	-244	-	264.089	263.995	-160	-	263.835
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.912.779	-	-	1.912.779	1.912.779	-	-	1.912.779
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	12.517	-	-	12.517	12.517	-	-	12.517
Titluri de datorie	12.517	-	-	12.517	12.517	-	-	12.517
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.719.382	-5.435	48.333	12.767.715	12.719.382	-5.434	48.333	12.767.715
Titluri de datorie	12.719.382	-5.435	48.333	12.767.715	12.719.382	-5.434	48.333	12.767.715
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	93.000.530	-2.962.393	-	90.038.137	94.859.377	-2.886.841	-	91.972.536
Titluri de datorie	20.632.200	-8.885	-	20.623.315	20.505.886	-8.833	-	20.497.053
Credite si avansuri acordate bancilor	6.004.786	-57	-	6.004.729	5.960.867	-41	-	5.960.826
Credit si avansuri acordate clientilor	66.363.544	-2.953.451	-	63.410.093	68.392.624	-2.877.967	-	65.514.657
Creante comerciale si alte creante	1.037.882	-34.946	-	1.002.936	1.021.004	-25.666	-	995.338
Creante din contracte de leasing financiar	2.405.189	-83.804	-	2.321.385	16.229	-1.186	-	15.043
Expuneri extrabilantiere	29.706.710	-316.171	-	-	30.098.375	-315.330	-	-
Garantii financiare date	2.166.804	-15.671	-	-	2.317.499	-16.339	-	-
Angajamente de creditare date	23.455.975	-300.500	-	-	23.684.971	-298.991	-	-
Total	141.059.322	-3.402.993	48.333	108.319.558	140.903.658	-3.234.617	48.333	107.939.763

*Ajustarile se refera la modificarile de valoarea justa a valorii nete a activelor financiare la FVOCI.

Ajustarile pentru pierderi asteptate cuprind ajustari pentru activele financiare evaluate la cost amortizat (incluzand leasing financiar si creante comerciale) si la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), precum si pentru elementele extrabilantiere.

Ajustarile pentru pierderi nu includ ajustari de depreciere pentru pozitia de numerar la bancile centrale (2025: 1.470 mii RON in cazul Bancii si 1.470 mii RON in cazul Grupului).

Valoarea bruta a datoriilor contingente reprezinta valoarea nominala, in timp ce ajustarile pentru pierderi asteptate reprezinta provizioane pentru garantii financiare. Valoarea neta nu este prezentata in cazul datoriilor contingente.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Detalierea expunerii la riscul de credit

In paginile urmatoare, expunerea la riscul de credit este prezentata dupa cum urmeaza:

- industrie si categorie de risc;
- regiune si categorie de risc;
- segment de business si categorie de risc;
- instrument financiar si garantie.

Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si categoria de risc

	31.12.2025				Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Resurse naturale si produse de baza	1.377.601	2.093.594	490.204	480.693	4.442.092
Energie	12.216.572	1.579.994	152.495	99.742	14.048.803
Constructii si materiale de constructii	4.337.270	3.824.765	524.767	198.912	8.885.714
Automotive	2.024.104	395.657	93.396	49.885	2.563.042
Produse de consum ciclice	779.287	829.814	198.018	44.307	1.851.426
Produse de consum non-ciclice	2.727.393	1.704.274	315.724	38.987	4.786.378
Masini	454.569	847.254	169.425	13.048	1.484.296
Transport	1.835.161	2.024.011	431.060	163.157	4.453.389
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	475.082	265.847	64.765	19.962	825.656
Industria Serviciilor	2.112.845	1.312.865	139.894	23.718	3.589.322
Hoteluri si Servicii	137.855	245.300	108.107	21.503	512.765
Imobiliare si servicii	4.279.102	169.271	73.950	5.517	4.527.840
Sectorul Public	53.509.232	233.305	73.448	1.782	53.817.767
Institutii de credit	10.172.108	1.058.419	32.589	769	11.263.885
Gospodarii ale populatiei	32.566.962	3.624.619	872.443	930.478	37.994.502
Altele	-	-	-	-	-
Total	129.005.143	20.208.989	3.740.285	2.092.460	155.046.877

	31.12.2024				Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Resurse naturale si produse de baza	1.751.252	2.569.418	739.332	174.703	5.234.705
Energie	9.798.040	1.897.963	185.312	25.687	11.907.002
Constructii si materiale de constructii	4.070.298	3.194.446	679.393	305.559	8.249.696
Automotive	1.558.926	540.656	109.959	56.127	2.265.668
Produse de consum ciclice	703.624	838.333	251.060	51.261	1.844.278
Produse de consum non-ciclice	2.327.249	1.630.360	340.644	43.769	4.342.022
Masini	326.529	648.297	148.108	19.416	1.142.350
Transport	1.894.002	2.249.198	326.251	144.747	4.614.198
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	308.607	341.728	72.733	22.632	745.700
Industria Serviciilor	979.519	1.681.766	137.221	25.776	2.824.282
Hoteluri si Servicii	186.277	187.546	101.251	18.154	493.228
Imobiliare si servicii	3.561.790	276.923	61.108	5.943	3.905.764
Sectorul Public	48.223.420	76.092	62.727	218	48.362.457
Institutii de credit	10.407.678	502.429	32.710	495	10.943.312
Gospodarii ale populatiei	28.669.784	3.439.403	779.574	1.041.560	33.930.321
Altele	-	-	254.339	-	254.339
Total	114.766.995	20.074.558	4.281.722	1.936.047	141.059.322

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	31.12.2025				Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Resurse naturale si produse de baza	1.319.767	1.845.672	378.510	442.712	3.986.661
Energie	12.088.142	1.533.931	144.057	97.504	13.863.634
Constructii si materiale de constructii	4.074.138	3.169.249	373.300	164.870	7.781.557
Automotive	1.684.389	223.116	34.576	34.130	1.976.211
Produse de consum ciclice	756.200	656.558	156.696	36.036	1.605.490
Produse de consum non-ciclice	2.615.592	1.548.938	288.683	32.401	4.485.614
Masini	435.902	813.916	105.006	11.728	1.366.552
Transport	1.687.480	962.642	157.404	117.356	2.924.882
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	464.906	221.748	48.699	19.421	754.774
Industria Serviciilor	2.076.500	1.081.637	55.650	19.538	3.233.325
Hoteluri si Servicii	121.635	115.791	52.542	15.689	305.657
Imobiliare si servicii	4.274.225	103.519	18.633	4.060	4.400.437
Sectorul Public	53.373.505	232.798	72.839	1.782	53.680.924
Institutii de credit	16.112.631	1.025.857	28.269	789	17.167.526
Gospodarii ale populatiei	32.562.998	3.624.292	871.855	924.038	37.983.183
Altele	-	-	-	-	-
Total	133.648.010	17.159.664	2.786.719	1.922.034	155.516.427

	31.12.2024				Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Resurse naturale si produse de baza	1.680.887	2.257.921	635.926	152.234	4.726.968
Energie	9.705.879	1.847.712	179.053	24.514	11.757.158
Constructii si materiale de constructii	3.828.142	2.642.110	553.671	253.213	7.277.136
Automotive	1.451.299	367.567	75.339	25.953	1.920.158
Produse de consum ciclice	651.029	722.369	214.449	44.773	1.632.620
Produse de consum non-ciclice	2.227.262	1.471.165	309.236	39.258	4.046.921
Masini	310.766	574.108	128.729	17.839	1.031.442
Transport	1.759.953	1.148.602	203.524	105.605	3.217.684
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	302.539	297.270	62.280	21.797	683.886
Industria Serviciilor	933.224	1.488.888	87.067	18.261	2.527.440
Hoteluri si Servicii	168.874	82.521	70.712	14.857	336.964
Imobiliare si servicii	3.552.008	210.008	29.761	4.024	3.795.801
Sectorul Public	48.097.024	73.553	62.366	218	48.233.161
Institutii de credit	15.032.297	480.510	30.897	2.766	15.546.470
Gospodarii ale populatiei	28.663.794	3.438.745	778.685	1.034.286	33.915.510
Altele	-	-	254.339	-	254.339
Total	118.364.977	17.103.049	3.676.034	1.759.598	140.903.658

Cu 83,2%, expunerea cu risc scazut detine cea mai mare pondere in totalul expunerii la riscul de credit, in timp ce expunerea aflata in observatie reprezinta 13,0% pentru Grupul BCR, la 31 decembrie 2025. Expunerea substandard contribuie cu 2,4% iar cea din categoria neperformanta cu 1,3%. In ceea ce priveste Banca, expunerea cu risc scazut a crescut cu 15.283.033 mii RON (de la 118.364.977 mii RON la 31 decembrie 2024 la aproximativ 133.648.010 mii RON la 31 decembrie 2025), reprezentand cea mai mare pondere din totalul expunerii la riscul de credit 85,9%. Expunerea aflata in observatie reprezinta 11,0% Banca la 31 decembrie 2025 in timp ce expunerea substandard reprezinta 1,8% si cea neperformanta 1,2%.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Expunerea la risc de credit in functie de regiune si categoria de risc

	31.12.2025				Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Piete principale	121.730.287	19.915.036	3.708.066	2.085.791	147.439.180
Austria	1.494.186	13.428	2	182	1.507.798
Romania	120.146.890	19.901.605	3.708.063	2.078.582	145.835.140
Slovacia	14.432	-	-	7.027	21.459
Cehia	18.687	1	-	-	18.688
Ungaria	56.092	2	1	-	56.095
Alte tari EU	6.576.665	3.014	29.822	5.787	6.615.288
Alte tari industrializate	561.408	687	381	742	563.218
Piete emergente	136.783	290.252	2.016	140	429.191
Europa de Sud-Este/CIS	1.721	289.797	1.977	54	293.549
Asia	19.259	69	38	65	19.431
America latina	43	1	-	1	45
Orientul mijlociu/Africa	115.760	385	1	20	116.166
Total	129.005.143	20.208.989	3.740.285	2.092.460	155.046.877

	31.12.2024				Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Piete principale	109.808.608	19.880.497	4.247.392	1.932.565	135.869.062
Austria	3.500.844	14.745	3	184	3.515.776
Romania	106.049.619	19.865.409	4.239.117	1.932.378	132.086.523
Slovacia	13.715	341	8.271	-	22.327
Cehia	51.228	1	-	-	51.229
Ungaria	193.096	-	1	1	193.098
Alte tari EU	4.615.487	41.522	28.510	2.275	4.687.686
Alte tari industrializate	324.648	226	5.326	1.008	331.207
Piete emergente	18.358	152.314	494	201	171.367
Europa de Sud-Este/CIS	1.812	26.745	273	83	28.913
Asia	13.482	73	103	60	13.718
America latina	-	1	-	2	3
Orientul mijlociu/Africa	3.064	125.495	118	56	128.733
Total	114.766.995	20.074.558	4.281.722	1.936.047	141.059.322

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	31.12.2025				Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Piete principale	126.373.154	16.865.712	2.758.750	1.915.366	147.912.982
Austria	1.494.186	13.394	2	182	1.507.764
Romania	124.789.757	16.852.314	2.758.747	1.908.157	146.308.975
Slovacia	14.432	-	-	7.027	21.459
Cehia	18.687	2	-	-	18.689
Ungaria	56.092	2	1	-	56.095
Alte tari EU	6.576.665	3.014	25.572	5.787	6.611.038
Alte tari industrializate	561.408	686	381	741	563.216
Piete emergente	136.783	290.252	2.016	140	429.191
Europa de Sud-Este/CIS	1.721	289.797	1.977	54	293.549
Asia	19.259	69	38	65	19.431
America latina	43	1	-	1	45
Orientul mijlociu/Africa	115.760	385	1	20	116.166
Total	133.648.010	17.159.664	2.786.719	1.922.034	155.516.427

	31.12.2024				Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Piete principale	113.406.590	16.908.991	3.644.886	1.756.116	135.716.583
Austria	3.500.844	14.652	3	184	3.515.683
Romania	109.647.601	16.894.335	3.636.611	1.755.929	131.934.476
Slovacia	13.715	-	8.271	-	21.986
Cehia	51.228	2	-	-	51.230
Ungaria	193.096	1	1	1	193.099
Alte tari EU	4.615.487	41.522	25.328	2.274	4.684.504
Alte tari industrializate	324.648	226	5.326	1.009	331.207
Piete emergente	18.358	152.311	494	201	171.364
Europa de Sud-Este/CIS	1.812	26.745	273	83	28.913
Asia	13.482	70	103	60	13.715
America latina	-	1	-	2	3
Orientul mijlociu/Africa	3.064	125.495	118	56	128.733
Total	118.364.977	17.103.049	3.676.034	1.759.598	140.903.658

Analiza geografica a expunerii la riscul de credit se bazeaza pe tara de risc a debitorului si contrapartidei. Aceasta cuprinde debitori cu domiciliul in alte tari daca exista riscuri economice in respectiva tara de risc.

Expunerea la riscul de credit a crescut in valoare absoluta in principal in Romania cu 13.748.617 mii RON, de la 132.086.523 mii RON in 2024 la 145.835.140 mii RON in 2025 in cazul Grupului. Cresterea expunerii pe principala piata - Romania inregistrata la nivelul Grupului a fost observata de asemenea si la nivelul Bancii: crestere a expunerii cu 14.374.499 mii RON, de la 131.934.476 mii RON in 2024, la 146.308.975 mii RON in 2025. In total, pe pietele principale ale BCR Grup si UE, ponderea expunerilor inregistrate a reprezentat 99,4% (2024: 99,6%) din expunerea la riscul de credit.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business si categoria de risc

31.12.2025					Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	33.716.830	5.071.979	2.027.414	1.178.475	41.994.698
Corporates	43.307.948	14.800.533	1.684.963	913.473	60.706.917
Piete financiare	10.698.725	332.993	25.149	-	11.056.867
ALM & Local Corporate Center	41.281.640	3.484	2.759	512	41.288.395
Total	129.005.143	20.208.989	3.740.285	2.092.460	155.046.877

31.12.2024					Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	29.653.493	4.884.939	2.144.923	1.280.544	37.963.899
Corporates	37.684.247	14.932.558	1.854.898	655.296	55.126.999
Piete financiare	9.443.212	254.906	25.389	-	9.723.507
ALM & Local Corporate Center	37.986.043	2.155	256.512	207	38.244.917
Total	114.766.995	20.074.558	4.281.722	1.936.047	141.059.322

31.12.2025					Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	33.478.331	4.195.434	1.421.575	1.096.510	40.191.850
Corporates	42.245.915	12.627.753	1.337.236	825.012	57.035.916
Piete financiare	10.703.725	332.993	25.149	-	11.061.867
ALM & Local Corporate Center	47.220.039	3.484	2.759	512	47.226.794
Total	133.648.010	17.159.664	2.786.719	1.922.034	155.516.427

31.12.2024					Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	29.437.189	4.082.601	1.682.815	1.210.935	36.413.540
Corporates	36.870.611	12.698.901	1.711.317	546.086	51.826.915
Piete financiare	9.449.994	261.882	25.390	-	9.737.266
ALM & Local Corporate Center	42.607.183	59.665	256.512	2.577	42.925.937
Total	118.364.977	17.103.049	3.676.034	1.759.598	140.903.658

Expunerea cu risc scazut a avut o pondere in totalul expunerii la riscul de credit (Grup: 83,2% si Banca: 85,9%) la Decembrie 2025, mai mare comparativ cu cea inregistrata in 2024 (Grup: 81,4% si Banca: 84%).

Categoria de risc neperformanta a inregistrat o scadere in 2025 pentru Grup (2025: 1,3% si 2024: 1,4%) si a ramas stabila pentru Banca (2025: 1,2% si 2024: 1,2%). Aceasta evolutie reflecta eforturile continue de workout in scopul diminuarii stocului de credite neperformante prin recuperari, iesiri din starea de nerambursare sau stergerea din evidentele contabile.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Principalele tipuri de garantii

Urmatoarele tipuri de garantii sunt acceptate:

- imobiliare: cuprind proprietati imobiliare rezidentiale si comerciale;
- garantii financiare: certificate de depozit, depozite si polite de asigurare;
- garantii date de suveranitati, entitati din sectorul public, institutii financiare, companii si persoane fizice. Toti garantorii trebuie sa aiba un minim un rating, care este revizuit anual;
- mobiliare: precum echipament, bunuri de investitii, utilaje si mijloace de transport;
- cesiuni si alte drepturi: precum creante provenite din vanzari, drepturi de inchiriere si parti sociale din capitalul unei companii.

Securitizarile sintetice aferente portofoliilor de credite sunt garantii neintegrale din punctul de vedere al grupului BCR. BCR Grup utilizeaza securitizari sintetice pentru portofolii de credite acordate IMM-urilor, clientilor corporativi, credite pentru proprietati comerciale si credite ipotecare rezidentiale. Nu sunt implicate transferuri de credite si nici constituirea de vehicule cu scop special (SPV). Fiecare tranzactie de securitizare sintetica este structurata astfel incat pierderile de credit aferente imprumuturilor subiacente sa fie alocate in mod secvential: mai intai asupra surplusului de marja, apoi asupra transei junior, transei mezanine si in final asupra transei senior. Pierderile aferente surplusului de marja si transei junior, dar si transei senior, sunt suportate de BCR Group. BCR Group primeste o garantie in legatura cu volumul transei mezanine. Furnizorii garantiilor sunt parti externe fata de BCR Grup, inclusiv institutii supranationale si investitori institutionali (in principal companii de asigurari). Din punct de vedere contabil, BCR Grup trateaza securitizarile sintetice ca si garantii neintegrale (vezi capitolul Instrumente financiare - Politici contabile semnificative, sectiunea Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare). Din punct de vedere al capitalului reglementat, securitizarile sintetice reduc ponderile de risc ale imprumuturilor subiacente, ceea ce reprezinta obiectivul principal al BCR Grup pentru realizarea acestor tranzactii.

Urmatorul tabel reflecta comparatia expunerii la riscul de credit si garantiile alocate, in functie de instrumentul financiar.

Valorile garantiilor alocate sunt limitate la valoarea tranzactiei garantate.

Expunerea la riscul de credit in functie de tipul de instrument financiar si garantii

							31.12.2025	Grup	
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sub incidenta IFRS 9		
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	114.045	-	-	-	-	114.045	114.045	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	3.329.764	-	-	-	-	3.329.764	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	5.490	-	-	-	-	5.490	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13.024.305	-	-	-	-	13.024.305	13.024.305	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	104.458.503	35.191.807	4.326.645	20.944.312	9.920.850	69.266.696	98.265.556	4.168.834	2.024.113
Titluri de datorie	23.258.717	-	-	-	-	23.258.717	23.258.717	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	5.572.305	5.317.023	-	-	5.317.023	255.282	5.572.305	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	71.885.826	27.820.411	4.326.645	20.938.562	2.555.204	44.065.415	65.980.889	3.992.577	1.912.360
Creante comerciale si alte creante	982.282	-	-	-	-	982.282	922.524	27.124	32.634
Creante din contracte de leasing financiar	2.759.373	2.054.373	-	5.750	2.048.623	704.999	2.531.121	149.133	79.119
Expuneri extrabilantiere	34.114.770	5.382.125	278.454	439.106	4.664.565	28.732.645	28.900.589	-	68.107
din care: alte angajamente	5.146.074	2.378.823	-	22.841	2.355.982	2.767.251	-	-	-
Total	155.046.877	40.573.932	4.605.099	21.383.418	14.585.415	114.472.945	140.304.495	4.168.834	2.092.220

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

								31.12.2024	Grup
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidente IFRS 9		
			Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	264.333	-	-	-	-	264.333	264.333	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.912.779	-	-	-	-	1.912.779	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	12.517	-	-	-	-	12.517	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.719.382	-	-	-	-	12.719.382	12.719.382	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	96.443.601	34.321.991	6.119.371	18.073.120	10.129.500	62.121.610	90.729.889	3.893.227	1.820.485
Titluri de datorie	20.632.200	-	-	-	-	20.632.200	20.632.200	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	6.004.786	5.836.990	-	-	5.836.990	167.796	6.004.786	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	66.363.544	26.593.224	6.119.371	18.067.418	2.406.435	39.770.320	60.898.683	3.769.533	1.695.328
Creante comerciale si alte creante	1.037.882	3.851	-	9	3.842	1.034.031	996.932	13.976	26.974
Creante din contracte de leasing financiar	2.405.189	1.887.926	-	5.693	1.882.233	517.263	2.197.288	109.718	98.183
Expuneri extrabilantiere	29.706.710	6.453.502	297.265	376.084	5.780.153	23.253.208	25.507.326	-	115.453
din care: alte angajamente	4.083.931	3.046.162	-	12.920	3.033.242	1.037.769	-	-	-
Total	141.059.322	40.775.493	6.416.636	18.449.204	15.909.653	100.283.829	129.220.930	3.893.227	1.935.938

31.12.2025									Banca
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidente IFRS 9		
			Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	113.368	-	-	-	-	113.368	113.368	-	-
Instrumente de datorii detinute in vederea tranzactionarii	3.329.764	-	-	-	-	3.329.764	-	-	-
Instrumente de datorii nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	5.490	-	-	-	-	5.490	-	-	-
Instrumente de datorii evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13.024.304	-	-	-	-	13.024.304	13.024.304	-	-
Instrumente de datorii evaluate la cost amortizat	103.851.761	31.343.354	4.326.645	20.937.821	6.078.888	72.508.407	98.161.613	3.836.243	1.853.905
Titluri de datorii	23.125.184	-	-	-	-	23.125.184	23.125.184	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	5.567.071	5.317.023	-	-	5.317.023	250.048	5.567.071	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	74.158.837	26.026.331	4.326.645	20.937.821	761.865	48.132.506	68.512.808	3.812.968	1.833.061
Creante comerciale si alte creante	970.265	-	-	-	-	970.265	926.146	23.275	20.844
Creante din contracte de leasing financiar	30.404	-	-	-	-	30.404	30.404	-	-
Expuneri extrabilantiere	35.191.740	5.356.493	278.454	439.106	4.638.933	29.835.247	29.972.778	-	67.888
din care: alte angajamente	5.151.074	2.378.823	-	22.841	2.355.982	2.772.251	-	-	-
Total	155.516.427	36.699.847	4.605.099	21.376.927	10.717.821	118.816.580	141.272.063	3.836.243	1.921.793

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

								31.12.2024	Banca
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidente IFRS 9		
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	263.995	-	-	-	-	263.995	263.995	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.912.779	-	-	-	-	1.912.779	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	12.517	-	-	-	-	12.517	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.719.382	-	-	-	-	12.719.382	12.719.382	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	95.896.610	30.744.454	6.119.371	18.066.762	6.558.321	65.152.156	90.669.880	3.582.587	1.644.143
Titluri de datorie	20.505.886	-	-	-	-	20.505.886	20.505.886	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	5.960.867	5.836.990	-	-	5.836.990	123.877	5.960.867	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	68.392.624	24.907.464	6.119.371	18.066.762	721.331	43.485.160	63.193.727	3.571.768	1.627.129
Creante comerciale si alte creante	1.021.004	-	-	-	-	1.021.004	995.541	10.819	14.644
Creante din contracte de leasing financiar	16.229	-	-	-	-	16.229	13.859	-	2.370
Expuneri extrabilantiere	30.098.375	6.453.502	297.265	376.084	5.780.153	23.644.873	25.887.016	-	115.454
din care: alte angajamente	4.095.905	3.046.162	-	12.920	3.033.242	1.049.743	-	-	-
Total	140.903.658	37.197.956	6.416.636	18.442.846	12.338.474	103.705.702	129.540.273	3.582.587	1.759.597

In plus fata de sumele din tabel, creditele si avansurile catre clienti la cost amortizat cu valoare nominala neplatita de 3.445 milioane RON (2024: 0) sunt garantate prin tranzactii de securitizare sintetica, asa cum s-a explicat mai sus. Partea neasigurata aferenta primei pierderi, care este legata de surplusul de marja si transele junior, se ridica la 137,3 milioane RON (2024: 0). Protectia de credit primita se refera la transele mezanine, care se ridica la 342,7 milioane RON (2024: 0).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Evolutia reducerilor pentru pierderi din credite (CLA)

Tabelele urmatoare ofera o imagine de ansamblu asupra evolutiei reducerilor pentru pierderi din credite pentru fiecare pozitie din situatiile pozitiei financiare. Expunerile sunt prezentate in Nota 15.1.

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - Titluri de datorie

	31.12.2025						Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON							
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-8.880	-3.691	3.473	-868	-	-26	-9.992
Administratii publice	-8.880	-3.691	3.473	-868	-	-26	-9.992
Stadiul 2	-5	-	-	1	-	-	-4
Administratii publice	-5	-	-	1	-	-	-4
Total	-8.885	-3.691	3.473	-867	-	-26	-9.996

	31.12.2024						Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON							
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-7.494	-3.214	1.804	-109	26	107	-8.880
Administratii publice	-7.494	-3.214	1.804	-109	26	107	-8.880
Stadiul 2	-36	-	-	38	-7	-	-5
Administratii publice	-36	-	-	38	-7	-	-5
Total	-7.530	-3.214	1.804	-71	19	107	-8.885

	31.12.2025						Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON							
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-8.826	-3.687	3.473	-870	-	-26	-9.936
Administratii publice	-8.826	-3.687	3.473	-870	-	-26	-9.936
Stadiul 2	-6	-	-	2	-	-	-4
Administratii publice	-6	-	-	2	-	-	-4
Total	-8.832	-3.687	3.473	-868	-	-26	-9.940

	31.12.2024						Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON							
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-7.443	-3.195	1.790	-111	26	107	-8.826
Administratii publice	-7.443	-3.195	1.790	-111	26	107	-8.826
Stadiul 2	-36	-	-	38	-8	-	-6
Administratii publice	-36	-	-	38	-8	-	-6
Total	-7.479	-3.195	1.790	-73	18	107	-8.832

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" sunt prezentate cresterile CLA determinate de recunoasterea initiala a titlurilor de valoare la cost amortizat din perioada curenta.

Diminuarile CLA ca urmare a derecunoasterii titlurilor de valoare la cost amortizat sunt raportate in coloana "Diminuari datorita derecunoasterii".

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

In coloana "Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3" sunt prezentate modificarile nete ale CLA datorate modificarilor riscului de credit care determina trecerea titlurilor de valoare la cost amortizat din Stadiul 1 (la 1 ianuarie 2025 sau data recunoasterii initiale) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2025 sau vice-versa. Efectul trecerii din stadiul 1 in stadiile 2 sau 3 sunt adverse pentru CLA si sunt prezentate in liniile atribuite Stadiilor 2 sau 3. Efectul transferului din Stadiile 2 sau 3 in Stadiul 1 sunt favorabile pentru CLA si sunt prezentate in linia "Stadiu 1".

Orice alta modificare a riscului de credit care nu determina transferul activului intre Stadiile 1, 2 sau 3 sau vice-versa sunt prezentate in coloana "Modificari nete datorate modificarii riscului de credit".

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - credite si avansuri acordate bancilor

Expunerile sunt prezentate in Nota 15.2.

	31.12.2025						Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor							
Stadiul 1	-57	-362	227	-4	-	-	-196
Instituti de credit	-57	-362	227	-4	-	-	-196
Stadiul 2	-	-	-	116	-116	-	-
Instituti de credit	-	-	-	116	-116	-	-
Total	-57	-362	227	112	-116	-	-196

	31.12.2024						Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor							
Stadiul 1	-33	-150	127	-1	-	-	-57
Instituti de credit	-33	-150	127	-1	-	-	-57
Total	-33	-150	127	-1	-	-	-57

	31.12.2025						Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor							
Stadiul 1	-41	-362	227	-21	-	-	-197
Instituti de credit	-41	-362	227	-21	-	-	-197
Stadiul 2	-	-	-	116	-116	-	-
Instituti de credit	-	-	-	116	-116	-	-
Total	-41	-362	227	95	-116	-	-197

	31.12.2024						Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor							
Stadiul 1	-311	-133	405	-2	-	-	-41
Instituti de credit	-311	-133	405	-2	-	-	-41
Stadiul 2	-223	-	223	-	-	-	-
Instituti de credit	-223	-	223	-	-	-	-
Total	-534	-133	628	-2	-	-	-41

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" sunt prezentate cresterile CLA determinate de recunoasterea initiala a creditelor si avansurilor acordate bancilor la cost amortizat din perioada curenta. Diminuarile CLA ca urmare a derecunoasterii creditelor si avansurilor acordate bancilor sunt raportate in coloana "Diminuari datorita derecunoasterii".

Orice alta modificare a riscului de credit care nu determina transferul activului intre Stadiile 1, 2 sau 3 sau vice-versa sunt prezentate in coloana "Modificari nete datorate modificarii riscului de credit".

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - credite si avansuri acordate clientilor

Expunerile sunt prezentate in Nota 15.3.

								31.12.2025	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiile 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	-432.363	-306.433	148.838	-221.000	391.817	-	139	-7.138	-426.140
Administratii publice	-9.925	-9.866	9.830	-1.970	304	-	-	5.241	-6.386
Alte societati financiare	-6.526	-3.106	1.256	4.592	2.284	-	-	-1.178	-2.678
Societati nefinanciare	-243.586	-150.342	97.676	-32.310	122.319	-	-	-3.571	-209.814
Gospodarii	-172.326	-143.119	40.076	-191.312	266.910	-	139	-7.630	-207.262
Stadiul 2	-1.067.655	-50.355	186.042	302.854	-73.347	3.653	83	-57.626	-756.351
Administratii publice	-39.334	-	1	-3.384	-16	170	-	33.616	-8.947
Alte societati financiare	-7.953	-2.591	127	-5.189	-645	-	-	1.935	-14.316
Societati nefinanciare	-602.003	-38.547	122.062	271.657	-49.551	-49	-	-82.142	-378.573
Gospodarii	-418.365	-9.217	63.852	39.770	-23.135	3.532	83	-11.035	-354.515
Stadiul 3	-1.424.806	-	601.696	-1.011.654	-4.635	2.132	359.078	124.219	-1.353.970
Administratii publice	-687	-	-	47	-	-	-	472	-168
Alte societati financiare	-776	-	474	-954	-	-	540	-	-716
Societati nefinanciare	-506.031	-	241.168	-801.791	-4.545	1.241	282.593	127.585	-659.780
Gospodarii	-917.312	-	360.054	-208.956	-90	891	75.945	-3.838	-693.306
POCI	-28.627	-	1.647	12.825	-	347	822	-2.044	-15.030
Administratii publice	-15	-	-	-20	-	26	-	-	-9
Societati nefinanciare	-2.295	-	75	3.328	-	134	74	-1.677	-361
Gospodarii	-26.317	-	1.572	9.517	-	187	748	-367	-14.660
Total	-2.953.451	-356.788	938.223	-916.975	313.835	6.132	360.122	57.411	-2.551.491

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

								31.12.2024	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	-351.154	-338.701	115.653	-405.482	553.216	-	34	-5.929	-432.363
Administratii publice	-5.665	-7.110	5.358	-12.176	8.878	-	-	790	-9.925
Alte societati financiare	-5.651	-2.287	21	1.433	479	-	-	-521	-6.526
Societati nefinanciare	-230.654	-131.243	78.083	-170.243	206.930	-	-	3.541	-243.586
Gospodarii	-109.184	-198.061	32.191	-224.496	336.929	-	34	-9.739	-172.326
Stadiul 2	-1.289.433	-134.321	313.747	177.517	-97.890	7.231	33	-44.539	-1.067.655
Administratii publice	-33.176	-	94	-3.286	-1.716	1.033	-	-2.283	-39.334
Alte societati financiare	-10.317	-	92	2.469	-236	-	-	39	-7.953
Societati nefinanciare	-696.746	-127.429	231.116	81.916	-65.358	184	-	-25.686	-602.003
Gospodarii	-549.194	-6.892	82.445	96.418	-30.580	6.014	33	-16.609	-418.365
Stadiul 3	-1.151.635	-	150.971	-534.817	-6.578	1.341	111.552	4.360	-1.424.806
Administratii publice	-838	-	-	228	-	-	-	-77	-687
Alte societati financiare	-653	-	-	-123	-	-	-	-	-776
Societati nefinanciare	-305.793	-	33.356	-298.399	-6.262	61	71.014	-8	-506.031
Gospodarii	-844.351	-	117.615	-236.523	-316	1.280	40.538	4.445	-917.312
POCI	-35.889	-	2.664	1.975	-	171	1.319	1.133	-28.627
Administratii publice	-19	-	-	4	-	-	-	-	-15
Societati nefinanciare	-2.650	-	362	-1.375	-	-23	75	1.316	-2.295
Gospodarii	-33.220	-	2.302	3.346	-	194	1.244	-183	-26.317
Total	-2.828.111	-473.022	583.035	-760.807	448.748	8.743	112.938	-44.975	-2.953.451

								31.12.2025	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	-411.688	-287.637	145.811	-231.351	383.768	-	139	-7.138	-408.096
Administratii publice	-9.925	-9.866	9.830	-1.970	304	-	-	5.241	-6.386
Alte societati financiare	-9.401	-2.744	1.210	2.712	2.275	-	-	-1.178	-7.126
Societati nefinanciare	-220.314	-132.352	94.722	-40.674	114.516	-	-	-3.571	-187.673
Gospodarii	-172.048	-142.675	40.049	-191.419	266.673	-	139	-7.630	-206.911
Stadiul 2	-1.049.491	-50.355	182.438	291.302	-54.076	3.653	83	-57.626	-734.072
Administratii publice	-39.334	-	-	-3.383	-16	170	-	33.616	-8.947
Alte societati financiare	-7.920	-2.591	126	-5.195	-628	-	-	1.935	-14.273
Societati nefinanciare	-584.419	-38.547	118.533	260.599	-31.114	-49	-	-82.142	-357.139
Gospodarii	-417.818	-9.217	63.779	39.281	-22.318	3.532	83	-11.035	-353.713
Stadiul 3	-1.388.161	-	598.772	-976.520	-122	2.132	321.774	124.354	-1.317.771
Administratii publice	-687	-	-	47	-	-	-	472	-168
Alte societati financiare	-720	-	379	-833	-	-	464	-	-710
Societati nefinanciare	-477.777	-	238.419	-766.692	-32	1.241	246.222	127.585	-631.034
Gospodarii	-908.977	-	359.974	-209.042	-90	891	75.088	-3.703	-685.859
POCI	-28.627	-	1.647	12.825	-	347	822	-2.044	-15.030
Administratii publice	-15	-	-	-20	-	26	-	-	-9
Societati nefinanciare	-2.295	-	75	3.328	-	134	74	-1.677	-361
Gospodarii	-26.317	-	1.572	9.517	-	187	748	-367	-14.660
Total	-2.877.967	-337.992	928.668	-903.744	329.570	6.132	322.818	57.546	-2.474.969

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

								31.12.2024	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiile 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	-336.580	-322.837	115.652	-407.750	545.722	-	34	-5.929	-411.688
Administratii publice	-5.665	-7.110	5.358	-12.176	8.878	-	-	790	-9.925
Alte societati financiare	-10.753	-2.013	21	3.829	36	-	-	-521	-9.401
Societati nefinanciare	-211.513	-115.835	78.083	-174.506	199.916	-	-	3.541	-220.314
Gospodarii	-108.649	-197.879	32.190	-224.897	336.892	-	34	-9.739	-172.048
Stadiul 2	-1.270.535	-134.321	313.747	162.881	-83.988	7.231	33	-44.539	-1.049.491
Administratii publice	-33.176	-	94	-3.286	-1.716	1.033	-	-2.283	-39.334
Alte societati financiare	-9.668	-	92	1.622	-5	-	-	39	-7.920
Societati nefinanciare	-678.835	-127.429	231.116	68.172	-51.941	184	-	-25.686	-584.419
Gospodarii	-548.856	-6.892	82.445	96.373	-30.326	6.014	33	-16.609	-417.818
Stadiul 3	-1.115.833	-	150.971	-519.954	-165	1.341	89.211	6.268	-1.388.161
Administratii publice	-838	-	-	228	-	-	-	-77	-687
Alte societati financiare	-557	-	-	-163	-	-	-	-	-720
Societati nefinanciare	-279.281	-	33.356	-284.489	-48	61	50.723	1.901	-477.777
Gospodarii	-835.157	-	117.615	-235.530	-117	1.280	38.488	4.444	-908.977
POCI	-35.889	-	2.664	1.975	-	171	1.319	1.133	-28.627
Administratii publice	-19	-	-	4	-	-	-	-	-15
Societati nefinanciare	-2.650	-	362	-1.375	-	-23	75	1.316	-2.295
Gospodarii	-33.220	-	2.302	3.346	-	194	1.244	-183	-26.317
Total	-2.758.837	-457.158	583.034	-762.848	461.569	8.743	90.597	-43.067	-2.877.967

(1) Include valoarea cresterii pierderilor asteptate contabilizate la recunoasterea initiala a activelor financiare emise sau achizitionate in perioada de raportare. In conformitate cu politicile Bancii privind alocarea in stadiul 2, urmatoarele evenimente sunt declansatoare de crestere a riscului de credit: workout sau restructurare;

(2) include valoarea modificarilor pierderilor asteptate datorate activelor financiare care au fost derecunoscute in intregime in cadrul perioadei de raportare;

(3) sunt prezentate modificarile aferente riscului de credit care au determinat reclasificarea creditelor si avansurilor acordate clientilor la cost amortizat din Stadiul 1 la data de 1 ianuarie 2025 (sau data recunoasterii initiale, daca aceasta este ulterioara) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2025 sau invers. Efectele transferurilor de la Stadiul 1 la Stadiile 2 sau 3 asupra ajustarilor pentru pierderi din credite (CLA) aferente sunt adverse (alocari incrementale de la an la an) si sunt prezentate pe liniile atribuibile Stadiilor 2 sau 3. Efectele transferurilor din Stadiile 2 sau 3 in Stadiul 1 asupra ajustarilor pentru pierderi din credite (CLA) aferente sunt favorabile (eliberari incrementale de la an la an) si sunt prezentate pe linia aferenta Stadiului 1;

(4) aceasta coloana reflecta efectul asupra provizioanelor aferente riscului de credit rezultat din modificarile contractuale ale creditelor care nu declanseaza derecunoasterea lor deplina;

(5) utilizarea provizioanelor aferente riscului de credit declansata prin derecunoasteri totale sau partiale este prezentata in coloanele "Write-off".

Evolutiile ajustarilor pentru pierderi in 2025 reflecta in principal schimbarile in calitatea creditului si actualizarea periodica a parametrilor de risc.

- In portofoliul de **companii nefinanciare**, evolutia a fost determinata de recunoasterea unor noi intrari in default, de revizuirea anuala a parametrilor LGD pe baza celor mai recente date observabile privind recuperarea si de scoaterea din evidenta a unei expuneri aflate in proceduri legale.
- In portofoliul de **gospodarii**, alocarile aferente formarii de NPL au fost compensate in mare parte de reluari rezultate din vanzarea expunerilor neperformante din segmentul persoanelor fizice, iar recalibrarea anuala a LGD – in special pentru expunerile garantate ale persoanelor fizice – a generat o reluare neta a ajustarilor pentru pierderi, la care s-a adaugat efectul migrarilor regulate intre stadii.

Reconcilierea intre miscarea in provizioane si pierderea neta din depreciere este prezentata in Nota 10.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Transferul intre stadiile de depreciere pentru active financiare la cost amortizat - credite si avansuri acordate clientilor (prezentate pe baza bruta) este prezentat mai jos

Expunerile sunt prezentate in Nota 15.1.

					31.12.2025	Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3
Administratii publice	167.730	14.650	-	-	-	-
Alte societati financiare	511.827	53	105	-	561	-
Societati nefinanciare	1.935.273	1.278.261	316.511	3.505	264.936	401
Gospodarii	1.273.266	934.446	150.929	42.265	234.902	23.838
Total	3.888.096	2.227.410	467.545	45.770	500.399	24.239

					31.12.2024	Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3
Administratii publice	154.282	230.020	-	-	-	-
Alte societati financiare	7.900	14.788	62	73	188	-
Societati nefinanciare	2.898.120	2.294.254	210.867	44.629	177.450	1.053
Gospodarii	1.888.031	1.100.621	162.018	40.303	158.285	16.645
Total	4.948.333	3.639.683	372.947	85.005	335.923	17.698

					31.12.2025	Banca
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3
Administratii publice	167.730	14.650	-	-	-	-
Alte societati financiare	511.139	581.742	105	-	561	-
Societati nefinanciare	1.512.908	1.212.926	289.328	1.387	238.572	-
Gospodarii	1.263.772	933.642	150.739	42.187	234.556	23.838
Total	3.455.549	2.742.960	440.172	43.574	473.689	23.838

					31.12.2024	Banca
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3
Administratii publice	154.282	230.020	-	-	-	-
Alte societati financiare	2.010	132	62	-	113	-
Societati nefinanciare	2.326.643	1.964.867	173.908	31.570	155.585	737
Gospodarii	1.879.798	1.098.843	159.723	40.254	157.217	16.645
Total	4.362.733	3.293.862	333.693	71.824	312.915	17.382

Transferurile prezentate mai sus includ modificari ale stadiului fata de sfarsitul anului anterior sau fata de recunoasterea initiala a stadiului de depreciere.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – creante comerciale si alte creante

Expunerile sunt prezentate in Nota 16.

								31.12.2025	Group
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-7.038	-12.111	6.122	-123	211	60	7.358	-9	-5.530
Administratii publice	-37	-44	11	62	-	-	-	-	-8
Instituti de credit	-126	-998	100	956	8	-	-	2	-58
Alte societati financiare	-798	-3.190	194	2.418	1	45	1	-2	-1.331
Societati nefinanciare	-5.978	-7.760	5.661	3.724	167	15	157	-9	-4.023
Gospodarii	-99	-119	156	-7.283	35	-	7.200	-	-110
Stadiul 2	-4.221	-	4.262	-8.193	-135	-21	3.716	-	-4.592
Administratii publice	-10	-	3	5	-13	-	1	-	-14
Instituti de credit	-4	-	-	-181	-	-	-	-	-185
Alte societati financiare	-1.272	-	1.207	-2.176	-1	-	4	9	-2.229
Societati nefinanciare	-2.719	-	2.895	-2.361	-104	-19	384	-9	-1.933
Gospodarii	-216	-	157	-3.480	-17	-2	3.327	-	-231
Stadiul 3	-23.042	-	1.179	-20.488	-40	-	16.427	-1.935	-27.899
Administratii publice	-91	-	1	39	-	-	5	-	-46
Alte societati financiare	-27	-	3	-20	-	-	8	-	-36
Societati nefinanciare	-16.053	-	1.047	-16.620	-40	-	11.104	-1.915	-22.477
Gospodarii	-6.871	-	128	-3.887	-	-	5.310	-20	-5.340
POCI	-651	-	7	-87	-	-	6	-1	-726
Administratii publice	-125	-	-	125	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	-467	-	2	-199	-	-	4	-	-660
Gospodarii	-59	-	5	-13	-	-	2	-1	-66
Total	-34.952	-12.111	11.570	-28.891	36	39	27.507	-1.945	-38.747

								31.12.2024	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-4.153	-11.263	5.561	-4.620	6.227	-	1.208	2	-7.038
Administratii publice	-16	-2.800	3.531	-752	-	-	-	-	-37
Instituti de credit	-201	-639	702	12	-	-	-	-	-126
Alte societati financiare	-49	-605	17	-161	-	-	-	-	-798
Societati nefinanciare	-3.859	-7.108	1.256	-2.489	6.197	-	23	2	-5.978
Gospodarii	-28	-111	55	-1.230	30	-	1.185	-	-99
Stadiul 2	-20.224	-	3.722	14.503	-4.559	-	2.331	6	-4.221
Administratii publice	-36	-	2	23	-	-	1	-	-10
Instituti de credit	-2.761	-	-	2.757	-	-	-	-	-4
Alte societati financiare	-238	-	59	-1.098	-2	-	2	5	-1.272
Societati nefinanciare	-15.582	-	3.301	13.764	-4.523	-	320	1	-2.719
Gospodarii	-1.607	-	360	-943	-34	-	2.008	-	-216
Stadiul 3	-33.617	-	1.325	-5.842	-153	-	13.648	1.597	-23.042
Administratii publice	-276	-	4	180	-	-	1	-	-91
Alte societati financiare	-113	-	-	85	-	-	1	-	-27
Societati nefinanciare	-27.925	-	268	-2.039	-143	-	12.164	1.602	-16.053
Gospodarii	-5.303	-	1.033	-4.068	-10	-	1.482	-5	-6.871
POCI	-669	-	77	-103	-	-	44	-	-651
Administratii publice	-90	-	-	-35	-	-	-	-	-125
Societati nefinanciare	-521	-	63	-45	-	-	36	-	-467
Gospodarii	-58	-	14	-23	-	-	8	-	-59
Total	-58.663	-11.263	10.685	3.938	1.515	-	17.231	1.605	-34.952

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

								31.12.2025	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-6.880	-11.985	5.958	-69	178	-	7.358	-9	-5.449
Administratii publice	-37	-43	11	61	-	-	-	-	-8
Institutii de credit	-126	-998	100	956	8	-	-	2	-58
Alte societati financiare	-742	-3.188	192	2.411	-	-	1	-2	-1.328
Societati nefinanciare	-5.899	-7.638	5.521	3.780	138	-	157	-9	-3.950
Gospodarii	-76	-118	134	-7.277	32	-	7.200	-	-105
Stadiul 2	-4.143	-	4.190	-8.185	-101	-	3.716	-	-4.523
Administratii publice	-10	-	3	6	-13	-	1	-	-13
Institutii de credit	-4	-	-	-181	-	-	-	-	-185
Alte societati financiare	-1.272	-	1.206	-2.176	-	-	4	9	-2.229
Societati nefinanciare	-2.646	-	2.831	-2.356	-74	-	384	-9	-1.870
Gospodarii	-211	-	150	-3.478	-14	-	3.327	-	-226
Stadiul 3	-13.883	-	107	-14.658	-	-	10.249	-1.935	-20.120
Administratii publice	-91	-	1	39	-	-	5	-	-46
Alte societati financiare	-11	-	1	-1	-	-	8	-	-3
Societati nefinanciare	-6.984	-	4	-10.981	-	-	5.012	-1.915	-14.864
Gospodarii	-6.797	-	101	-3.715	-	-	5.224	-20	-5.207
POCI	-761	-	6	24	-	-	6	-1	-726
Administratii publice	-125	-	-	125	-	-	-	-	-
Institutii de credit	-110	-	-	110	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	-467	-	1	-198	-	-	4	-	-660
Gospodarii	-59	-	5	-13	-	-	2	-1	-66
Total	-25.667	-11.985	10.261	-22.888	77	-	21.329	-1.945	-30.818

								31.12.2024	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-3.985	-10.896	5.560	-4.930	6.161	-	1.208	2	-6.880
Administratii publice	-16	-2.793	3.531	-759	-	-	-	-	-37
Institutii de credit	-201	-639	702	12	-	-	-	-	-126
Alte societati financiare	-49	-486	17	-224	-	-	-	-	-742
Societati nefinanciare	-3.702	-6.889	1.255	-2.719	6.131	-	23	2	-5.899
Gospodarii	-17	-89	55	-1.240	30	-	1.185	-	-76
Stadiul 2	-20.118	-	3.722	14.323	-4.407	-	2.331	6	-4.143
Administratii publice	-36	-	2	23	-	-	1	-	-10
Institutii de credit	-2.761	-	-	2.757	-	-	-	-	-4
Alte societati financiare	-237	-	59	-1.101	-	-	2	5	-1.272
Societati nefinanciare	-15.479	-	3.301	13.598	-4.387	-	320	1	-2.646
Gospodarii	-1.605	-	360	-954	-20	-	2.008	-	-211
Stadiul 3	-17.285	-	1.202	309	-	-	1.994	-103	-13.883
Administratii publice	-276	-	4	180	-	-	1	-	-91
Alte societati financiare	-88	-	-	76	-	-	1	-	-11
Societati nefinanciare	-11.739	-	249	4.094	-	-	510	-98	-6.984
Gospodarii	-5.182	-	949	-4.041	-	-	1.482	-5	-6.797
POCI	-669	-	77	-213	-	-	44	-	-761
Administratii publice	-90	-	-	-35	-	-	-	-	-125
Institutii de credit	-	-	-	-110	-	-	-	-	-110
Societati nefinanciare	-521	-	63	-45	-	-	36	-	-467
Gospodarii	-58	-	14	-23	-	-	8	-	-59
Total	-42.057	-10.896	10.561	9.489	1.754	-	5.577	-95	-25.667

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Variatia ajustarilor si provizioanelor aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global – titluri de datorie

Expunerile sunt prezentate in Nota 21.

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

31.12.2025

Grup

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-5.434	-3.310	3.333	-381	-	-15	-5.807
Administratii publice	-5.065	-3.246	3.333	-92	-	-12	-5.082
Instituti de credit	-369	-64	-	-289	-	-3	-725
Total	-5.434	-3.310	3.333	-381	-	-15	-5.807

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

31.12.2024

Grup

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-7.089	-4.859	3.450	2.618	198	248	-5.434
Administratii publice	-6.625	-2.078	3.424	213	-	1	-5.065
Instituti de credit	-464	-2.781	26	2.405	198	247	-369
Stadiul 2	-196	-	-	196	-	-	-
Instituti de credit	-196	-	-	196	-	-	-
Total	-7.285	-4.859	3.450	2.814	198	248	-5.434

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

31.12.2025

Banca

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-5.434	-3.310	3.333	-383	-	-15	-5.809
Administratii publice	-5.065	-3.246	3.333	-92	-	-12	-5.082
Instituti de credit	-369	-64	-	-291	-	-3	-727
Total	-5.434	-3.310	3.333	-383	-	-15	-5.809

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

31.12.2024

Banca

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie							
Stadiul 1	-4.557	-4.859	918	2.420	396	248	-5.434
Administratii publice	-4.093	-2.078	892	15	198	1	-5.065
Instituti de credit	-464	-2.781	26	2.405	198	247	-369
Stadiul 2	-196	-	-	196	-	-	-
Instituti de credit	-196	-	-	196	-	-	-
Total	-4.753	-4.859	918	2.616	396	248	-5.434

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - creante din leasing financiar

Expunerile sunt prezentate in Nota 35.

							31.12.2025	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-20.481	-18.195	3.987	5.516	4.331	-	-25	-24.867
Administratii publice	-34	-14	-	30	-	-	-	-18
Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-510	-359	33	135	123	-	-25	-603
Societati nefinanciare	-19.603	-17.436	3.926	5.252	4.057	-	-	-23.804
Gospodarii	-334	-386	28	99	151	-	-	-442
Stadiul 2	-19.049	-	1.578	9.175	-11.132	-	-	-19.428
Administratii publice	-47	-	-	18	-	-	-	-29
Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-43	-	8	28	-326	-	-	-333
Societati nefinanciare	-18.442	-	1.523	8.971	-10.339	-	-	-18.287
Gospodarii	-517	-	47	158	-467	-	-	-779
Stadiul 3	-43.954	-	3.584	49	-8.784	12.477	-	-36.628
Alte societati financiare	-159	-	-	74	-	-	-	-85
Societati nefinanciare	-43.142	-	3.570	575	-8.784	12.126	-	-35.655
Gospodarii	-653	-	14	-600	-	351	-	-888
POCI	-320	-	-	52	-	-	-	-268
Societati nefinanciare	-320	-	-	52	-	-	-	-268
Total	-83.804	-18.195	9.149	14.792	-15.585	12.477	-25	-81.191

							31.12.2024	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-15.723	-15.023	129	-2.262	12.398	-	-	-20.481
Administratii publice	-28	-17	-	11	-	-	-	-34
Alte societati financiare	-121	-333	2	-306	248	-	-	-510
Societati nefinanciare	-15.199	-14.474	126	-2.157	12.101	-	-	-19.603
Gospodarii	-375	-199	1	190	49	-	-	-334
Stadiul 2	-26.306	-	410	22.018	-15.171	-	-	-19.049
Administratii publice	-	-	-	-47	-	-	-	-47
Alte societati financiare	-346	-	13	500	-210	-	-	-43
Societati nefinanciare	-25.420	-	365	21.385	-14.772	-	-	-18.442
Gospodarii	-540	-	32	180	-189	-	-	-517
Stadiul 3	-38.302	-	745	-25.556	-3.802	24.872	-1.911	-43.954
Alte societati financiare	-202	-	57	-214	-56	256	-	-159
Societati nefinanciare	-37.595	-	616	-24.879	-3.668	24.295	-1.911	-43.142
Gospodarii	-505	-	72	-463	-78	321	-	-653
POCI	-	-	-	-320	-	-	-	-320
Societati nefinanciare	-	-	-	-320	-	-	-	-320
Total	-80.331	-15.023	1.284	-6.120	-6.575	24.872	-1.911	-83.804

							31.12.2025	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-9	-	-	16	-	-	-25	-18
Alte societati financiare	-6	-	-	17	-	-	-25	-14
Societati nefinanciare	-3	-	-	-1	-	-	-	-4
Stadiul 2	-5	-	-	-5	-	-	-	-10
Institutii de credit	-	-	-	-3	-	-	-	-3
Alte societati financiare	-2	-	-	-4	-	-	-	-6
Societati nefinanciare	-3	-	-	2	-	-	-	-1
Stadiul 3	-1.172	-	-	1.172	-	-	-	-
Institutii de credit	-1.172	-	-	1.172	-	-	-	-
Total	-1.186	-	-	1.183	-	-	-25	-28

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	31.12.2024							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-13	-	-	4	-	-	-	-9
Alte societati financiare	-12	-	-	6	-	-	-	-6
Societati nefinanciare	-1	-	-	-2	-	-	-	-3
Stadiul 2	-8	-	-	3	-	-	-	-5
Alte societati financiare	-5	-	-	3	-	-	-	-2
Societati nefinanciare	-3	-	-	-	-	-	-	-3
Stadiul 3	-1.154	-	-	-18	-	-	-	-1.172
Instituti de credit	-1.154	-	-	-18	-	-	-	-1.172
Total	-1.175	-	-	-11	-	-	-	-1.186

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" sunt raportate cresterile CLA datorate recunoasterii initiale a creantelor din leasing financiar acordate bancilor in perioada curenta de raportare. Diminuarile CLA ca urmare a derecunoasterii creantelor din leasing financiar sunt prezentate in coloana "Diminuari datorate derecunoasterilor".

In coloana "Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3" sunt raportate modificarile nete ale CLA datorate modificarilor riscului de credit care au declansat relocarile creantelor din leasing financiar din stadiul 1 la 1 ianuarie 2025 sau la data recunoasterii initiale catre stadiul 2 sau 3 la 31 decembrie 2025 sau invers.

Efectele transferurilor de la stadiul 1 la stadiul 2 sau 3 al CLA aferente sunt negative si prezentate in liniile atribuibile stadiului 2 sau 3. Efectele transferurilor de la Stadiul 2 sau 3 la stadiul 1 al CLA sunt pozitive si prezentate in linia „stadiul 1”.

Orice modificare a riscului de credit care nu are ca efect un transfer intre Stadiul 1 si 2 sau 3 ori vice-versa este prezentata in coloana "Alte modificari ale riscului de credit (net)".

Transferuri intre stadii pentru creante din leasing financiar

Expunerile sunt prezentate in Nota 35.

	31.12.2025						Grup
	In Stadiul 2 din Stadiul 1		In Stadiul 3 din Stadiul 2		In Stadiul 3 din Stadiul 1		
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	
Alte societati financiare	5.684	526	-	5	-	-	-
Societati nefinanciare	295.946	83.690	13.402	7.722	21.542	871	871
Gospodarii	10.675	1.412	255	201	1.152	-	-
Total	312.305	85.628	13.657	7.928	22.694	871	871

	31.12.2024						Grup
	In Stadiul 2 din Stadiul 1		In Stadiul 3 din Stadiul 2		In Stadiul 3 din Stadiul 1		
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	
Alte societati financiare	4.412	10.283	232	-	143	-	-
Societati nefinanciare	418.495	338.677	63.351	7.156	20.624	409	409
Gospodarii	4.934	2.482	781	215	797	-	-
Total	427.841	351.442	64.364	7.371	21.564	409	409

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Variatia ajustarilor pentru depreciere a angajamentelor de creditare si garantiilor financiare

Expunerile sunt prezentate in Nota 28.

31.12.2025							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	125.711	126.071	-43.541	-15.511	-77.175	-4.034	111.521
Stadiul 2	118.619	-	-60.017	57.423	11.532	-51.826	75.731
Neperformante	71.841	-	-48.606	12.184	4.399	-9.182	30.636
Total	316.171	126.071	-152.164	54.096	-61.244	-65.042	217.888

31.12.2024							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	92.018	115.572	-30.951	-27.638	-17.554	-5.736	125.711
Stadiul 2	239.349	-	-110.373	82.750	-49.775	-43.332	118.619
Neperformante	79.664	19	-17.759	4.963	2.267	2.687	71.841
Total	411.031	115.591	-159.083	60.075	-65.062	-46.381	316.171

31.12.2025							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	124.616	122.557	-40.401	-15.118	-76.864	-4.034	110.756
Stadiul 2	118.873	-	-58.967	56.501	10.839	-51.826	75.420
Neperformante	71.841	-	-48.606	12.184	4.272	-9.182	30.509
Total	315.330	122.557	-147.974	53.567	-61.753	-65.042	216.685

31.12.2024							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	92.351	110.768	-27.736	-27.638	-17.386	-5.743	124.616
Stadiul 2	239.188	-	-109.282	82.750	-50.452	-43.331	118.873
Neperformante	79.664	19	-17.759	4.963	2.268	2.686	71.841
Total	411.203	110.787	-154.777	60.075	-65.570	-46.388	315.330

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei, este prezentata cresterea CLA datorata recunoasterii initiale a angajamentelor de creditare si garantiilor financiare. Eliberarile de depreciere ca urmare a derecunoasterii angajamentelor de creditare si garantiilor financiare sunt prezentate in coloana "Diminuari datorate derecunoasterii".

In coloana "Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3" sunt prezentate modificarile nete ale CLA ca urmare a modificarii riscului de credit determinat de re-allocarile angajamentelor de creditare si garantiilor financiare din Stadiul 1 (la 1 ianuarie 2025 sau la recunoasterea initiala) in Stadiul 2 sau Neperformante la 31 decembrie 2025 sau vice-versa. Efectul transferului din Stadiul 1 in Stadiul 2 sau Neperformant sunt miscari adverse, prezentate in linia atribuibila Stadiului 2 sau Neperformantelor. Efectul transferului din Stadiul 2 sau Neperformant in Stadiul 1 pentru care CLA este favorabil sunt prezentate in linia Stadiul 1. Efectul neutru asupra profitului sau pierderii obtinut din transferul CLA inainte de transferul intre stadii de depreciere este prezentat in coloana "Alte modificari ale riscului de credit (net)". Aceasta coloana surprinde efectul advers al trecerii timpului ("unwinding") pe perioada de viata a deficitelor de numerar asteptate ale angajamentelor de creditare si garantiilor financiare neperformante.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025****Evaluarea pierderilor asteptate din credite****Modelul de determinare a pierderilor asteptate la riscul de credit (ECL)**

Principiile generale si standardele privind ajustarile pentru pierderi asteptate sunt descrise in politici interne, metodologii si proceduri. In conformitate cu IFRS 9, ajustarile pentru pierderi asteptate se calculeaza pentru toate componentele expunerii la riscul de credit care sunt evaluate la cost amortizat (AC) sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) si includ alte depozite la vedere, instrumente de datorie, credite si avansuri, cat si creante din leasing financiar si creante comerciale. Ajustarile pentru pierderi asteptate aferente expunerilor extrabilantiere de tipul angajamentelor de creditare date si garantii financiare date sunt calculate daca aceste expuneri sunt sub incidenta IFRS 9.

Conform IFRS 9, modelul de determinare a pierderilor asteptate la riscul de credit (ECL) presupune 3 stadii:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la momentul recunoasterii initiale sau pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala este alocat in stadiul 1. ECL-ul pentru instrumentele financiare in stadiul 1 este masurat la o valoare egala cu ponderea pierderilor asteptate din riscul de credit pe toata durata de viata care rezulta din posibilele evenimente de default in urmatoarele 12 luni;
- Daca se identifica o crestere semnificativa a riscului de credit (SICR) de la momentul recunoasterii initiale, dar expunerea nu este inca depreciata, instrumentul financiar migreaza in stadiul 2. Pentru instrumentele financiare in stadiul 2 pierderile asteptate care rezulta din posibile evenimente de default sunt masurate pe toata durata de viata a instrumentului. In cazul tragerilor de catre clientii care nu se afla in stare de default a liniilor de credit irevocabile, in functie de evolutia riscului de credit intre data tranzactiei si data tragerii, expunerea totala (bilantiera si extrabilantiera) este incadrata fie in stadiul 1 sau 2;
- Daca instrumentul financiar este considerat depreciat, este alocat in stadiul 3. Pentru instrumentele in stadiul 3 se calculeaza pierderi asteptate (ECL) pe intreaga durata de viata.
- Activele care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate (POCI) sunt instrumente financiare care sunt depreciate la momentul recunoasterii initiale. Pentru instrumentele POCI se calculeaza pierderi asteptate (ECL) pe intreaga durata de viata.

Principiile si prezumtiile adoptate de Grup pentru a raspunde cerintelor standardului sunt prezentate mai jos.

Determinarea cresterii semnificative a riscului de credit

Referitor la modelul de determinare al pierderilor asteptate din riscul de credit si ulterior, de calcul al ajustarilor pentru pierderi asteptate (CLA), Grupul a identificat ca elementul semnificativ in aplicarea modelului ECL, conform IFRS 9, este evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit (SICR) pentru expuneri nedepreciate la data raportarii. In acest sens, la nivel de portofoliu si tip de produs, criterii calitative si cantitative au fost definite pentru evaluarea SICR, incluzand criteriul DPD (zile intarziere la plata) mai mare de 30 de zile, considerat ca fiind factor determinant in evaluarea cresterii riscului de credit.

Criterii cantitative

Criteriile cantitative de recunoastere a cresterii semnificative riscului de credit (SICR) includ modificarea probabilitatii de nerambursare pe intreaga durata de viata, fiind evaluata pe baza unor praguri. Banca a stabilit praguri pentru cresterea semnificativa a riscului de credit, bazate pe modificarea atat a probabilitatii de nerambursare relative, cat si a celei absolute, in comparatie cu probabilitatea de nerambursare de la momentul recunoasterii initiale. Cresterea semnificativa a riscului de credit apare pentru un anumit instrument financiar atunci cand ambele praguri (absolut si relativ) sunt depasite.

Probabilitatea de nerambursare relativa este calculata ca raport intre probabilitatea de nerambursare pe intreaga durata de viata, anualizata la data curenta si probabilitatea de nerambursare pe intreaga durata de viata anualizata de la momentul recunoasterii initiale, luand in considerare scadenta instrumentului. Depasirea presupune ca acest indicator a ajuns sau a depasit pragul stabilit. Aceste praguri relative pentru evaluarea SICR sunt stabilite la nivel de segment de PD sau rating client.

Pragurile relative pentru evaluarea SICR

Romania	Praguri	
	Min	Max
31.12.2025	1.06	3.37
31.12.2024	1.06	3.37

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Exista anumite portofolii unde criteriile cantitative privind cresterea semnificativa a riscului de credit sunt evaluate pe baza ratingurilor si nu a probabilitatii de nerambursare. Regula principala in astfel de cazuri este ca inrautatarea ratingurilor va conduce la un rezultat pozitiv in ceea ce priveste cresterea semnificativa a riscului de credit. Aceste reguli se aplica in principal creantelor din leasing si celor din factoring.

Pragurile relative existente de la implementarea IFRS 9 au fost mentinute stabile ca una dintre cele mai semnificative estimari in masurarea ECL.

Pragul absolut este tratat impreuna cu pragul relativ in scopuri de clasificare, etapizare, pentru a minimiza impactul potential al pragului relativ asupra obtinerii unor note de rating mai favorabile (cu o crestere potential mai mare a probabilitatii de neplata relative).

Criterii calitative

Indicatorii calitativi privind SICR includ:

- starea de restructurare (identificarea restructurarii avand in vedere cerintele regulatorii);
- transferul clientului in administrare workout (cand contul incepe sa fie monitorizat de departamentul workout);
- informatii referitoare la semnalele de avertizare timpurie (daca nu sunt incluse in rating) si
- indicatorii de frauda.

Atribuirea unora dintre indicatorii calitativi se bazeaza in mod inerent pe experienta in riscul de credit, fiind exercitat in mod adecvat si prompt. Politicile si procedurile aferente, stabilite la nivel de grup si local, asigura cadrul de reglementare necesar. Acesti indicatori sunt utilizati intern pentru identificarea insolventei si a probabilitatii ridicate de faliment a debitorului si intrarii in stare de nerambursare in viitorul previzibil.

In plus fata de indicatorii calitativi definiti la nivel de client, evaluarea deteriorarii riscului de credit se efectueaza la nivel de portofoliu daca cresterea semnificativa a riscului de credit la nivel de instrument sau client se identifica cu o anumita intarziere sau se poate observa exclusiv la nivel de portofoliu.

Mecanismul de protectie (Backstop)

Se aplica un mecanism de protectie si se considera ca instrumentul financiar a inregistrat o crestere semnificativa a riscului de credit atunci cand debitorul are mai mult de 30 de zile de intarziere la plata. Dupa cum s-a observat in timpul validarii, acest lucru nu reprezinta un declansator major pentru clasificarea instrumentului financiar in stadiul 2.

Exceptia privind pragul de risc de credit scazut

Exceptia privind pragul de risc de credit scazut permisa de IFRS 9 pentru activele considerate cu grad investitional sau pentru alte active considerate ca avand risc scazut (rezultand in calcularea ajustarilor pentru pierderi asteptate pe un orizont de timp de 12 luni, indiferent de celelalte criterii cantitative de masurare a cresterii semnificative a riscului de credit) a fost implementata cu anumite limitari in cadrul Grupului. Astfel, activarea conditiei de risc de credit scazut este limitata doar la anumite tipuri de instrumente de datorie (obligatiuni emise de statul roman) si categorii de contrapartide si numai in cazul in care este sprijinita de suficiente dovezi care sa sustina riscul scazut. Pe baza acestei ipoteze, asteptarea este ca exceptia privind pragul de risc de credit scazut sa fie ocazional aplicata numai in cazul bancilor si suveranitatilor. La 31 decembrie 2025 Grupul a inregistrat expuneri cu risc scazut pentru suveranitati cu PD sub 0,1%, in suma de 39.070.978 mii RON (2024: 35.923.734 mii RON).

Expuneri aferente creditelor depreciate la momentul originarii sau achizitiei ("POCI")

Aceste expuneri se refera la instrumente financiare care au fost depreciate la momentul originarii sau achizitiei, indiferent daca mai sunt depreciate la momentul raportarii. Pierdere asteptata din credit aferente POCI se calculeaza pe durata de viata a instrumentului si se reflecta in rata dobanzii efective ajustata la data recunoasterii initiale. Ca rezultat, deprecierea nu se recunoaste la momentul initial. Apoi, doar modificarile negative ale pierderii din credit se inregistreaza ca si depreciere, in timp ce modificarile favorabile determina cresterea valorii brute a instrumentului financiar.

Activele depreciate

Stadiul 3 include instrumente financiare depreciate la data raportarii dar care nu au fost depreciate la data recunoasterii initiale. In principal un instrument financiar devine depreciat cand un client este in default. Definita de default aplicata de catre Grup a fost dezvoltata in conformitate cu EBA/GL/2016/07 "Ghidul privind aplicarea definitiei de default conform articolului 178 din Regulamentul 575/2013". Grupul aplica in general o analiza a clientului in aplicarea definitiei de default, care determina deprecierea tutuor creantelor chiar daca clientul are doar cateva tranzactii (efectul "pulling"). Pe de alta parte, imbunatatirea ratingului la gradul non default presupune ca toata expunerea inceteaza sa mai fie considerate ca fiind depreciata.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Masurarea ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL)

Masurarea ECL este o medie ponderata a pierderilor asteptate care reflecta valoarea in timp a banilor. Pierdere din riscul de credit este diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale asteptate sa fie primite de catre Grup si fluxurile de numerar actualizate la rata efectiva a dobanzii (RED) a aceluiasi instrument, sau la RED ajustat la riscul de credit in cazul instrumentelor POCL.

In scopul determinarii ECL, Grupul estimeaza pierderea asteptata, care include fluxurile de numerar asteptate din toate sursele posibile incluzand colateralul si alte surse care fac parte din termenii contractuali. In cazul instrumentelor financiare colateralizate, fluxurile de numerar asteptate colateral reflecta valoarea si perioada pana la valorificarea colateralului mai putin costurile actualizate cu obtinerea si vanzarea colateralului. ECL se calculeaza pe perioada reziduala in care Banca este expusa la riscul de credit. Perioada reziduala este definita luand in considerare termenii contractuali, incluzand dreptul Bancii de a solicita rambursarea sau anularea si dreptul clientului de a solicita extinderea. Cu toate acestea, pentru facilitatile de credit revolving (reutilizabil) (cele care includ atat un credit cat si un angajament neutilizat) perioada expunerii este determinata in conformitate cu actiunile Grupului privind diminuarea riscului de credit, incluzand inchiderea sau limitarea expunerii la riscul de credit. Astfel, Grupul ia in considerare procesul normal de diminuare a riscului de credit, practicile anterioare, intentiile si actiunile viitoare de diminuare a riscului de credit.

Pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare (stadiul 1 si stadiul 2) Banca determina ajustari colective pe baza unei abordari bazate pe reguli, indiferent daca debitorul este considerat semnificativ sau nu. Calculul ajustarilor colective pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare necesita gruparea expunerilor respective in grupe omogene ce tin cont de caracteristicile riscurilor comune. Criteriile de grupare pot diferi in functie de segmentul clientului (retail sau corporate) si includ tipul de produs, tipul garantiei, tipul de rambursare, valoarea indicatorului LTV (loan to value) sau incadrarea de rating. Calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate are loc lunar la nivel de expunere, in valuta contractuala.

Ajustarile pentru pierderi asteptate se determina ca produs intre expunerea in stare de nerambursare (EAD) luand in considerare si factorul de conversie a creditului in cazul expunerilor extrabilantiere, intre probabilitatea de nerambursare (PD), precum si pierderea in caz de nerambursare (LGD) actualizat cu rata efectiva de dobanda originala (RED), definite mai jos:

- Probabilitatea de nerambursare (PD) reprezinta probabilitatea ca un debitor sa nu-si respecte obligatiile financiare (starea de nerambursare este definita mai jos), fie in urmatoarele 12 luni, fie pe durata de viata ramasa a creditului;
- Expunerea in stare de nerambursare (EAD) reprezinta valoarea datorata de catre debitor Grupului daca acesta ar intra in stare de nerambursare, fie in urmatoarele 12 luni, fie pana la sfarsitul duratei creditului. Estimarea cuprinde expunerile curente, rambursari asteptate si eventuale utilizari ale elementelor extrabilantiere, dar nu mai mult decat limita contractuala, la momentul starii de nerambursare in cazul in care aceasta s-ar produce.
- Pierderea in caz de nerambursare (LGD) reprezinta asteptarea grupului asupra nivelului pierderii in cazul producerii starii de nerambursare. Pierderea in caz de nerambursare este diferita in functie de tipul de contrapartida, tipul si gradul de senioritate al creantei, precum si in functie de tipul garantiei sau al altei metode de acoperire. Pierderea in stare de nerambursare este exprimata sub forma de procent din expunerea in caz de nerambursare.

Parametri calculati pentru intreaga durata de viata

Probabilitatea de nerambursare pe durata de viata este calculata pe baza starilor de nerambursare istorice observate de la recunoasterea initiala pe intreaga durata de viata a creditului. Se presupune ca probabilitatea de nerambursare este aceeaasi pentru toate activele din acelasi portofoliu si banda de rating. Expunerea in caz de nerambursare pe un orizont de un an, precum si cea pe durata de viata a creditului este determinata pe baza comportamentelor de plata asteptate, ce variaza in functie de tipul de produs. Pentru determinarea expunerii in caz de nerambursare pe durata de viata a creditului este utilizat graficul de rambursare sau tipul de de rambursare (anuitate, liniar, de tip bullet). In cazul angajamentelor neutilizate, este estimat un factor de conversie a creditului pentru a reflecta expunerea asteptata la riscul de credit, adica expunerea in caz de nerambursare. Pierderea in caz de nerambursare este estimata sub forma de curba pe intreaga durata de viata a creditului pentru fiecare moment de timp, in baza pierderilor istorice observate.

Parametrii de risc utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate iau in considerare informatiile disponibile la data raportarii despre trendurile economice trecute, curente si viitoare. In general, parametrii de risc aplicati pentru calculul ajustarilor colective conform IFRS 9 difera de parametrii de risc calculati pentru un ciclu economic in conformitate cu reglementarile referitoare la cerintele de capital.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Expunerea la riscul de credite in functie de regiune si tratament IFRS 9

	31.12.2025						Grup
Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
Piete principale	127.249.946	9.697.571	1.941.911	258.034	139.147.462	8.291.718	147.439.180
Austria	1.233.384	97.600	182	-	1.331.166	176.632	1.507.798
Romania	125.965.552	9.599.968	1.934.702	258.034	137.758.256	8.076.884	145.835.140
Slovacia	14.432	-	7.027	-	21.459	-	21.459
Cehia	18.686	2	-	-	18.688	-	18.688
Ungaria	17.892	1	-	-	17.893	38.202	56.095
Alte tari EU	6.412.082	27.523	5.483	404	6.445.492	169.796	6.615.288
Alte tari industrializate	538.742	7.092	741	-	546.575	16.643	563.218
Piete emergente	399.435	26.444	141	-	426.020	3.171	429.191
Europa de Sud-Este/CIS	264.825	26.122	54	-	291.001	2.548	293.549
Asia	19.287	79	65	-	19.431	-	19.431
America latina	43	-	2	-	45	-	45
Orientul mijlociu/Africa	115.280	243	20	-	115.543	623	116.166
Total	134.600.205	9.758.630	1.948.276	258.438	146.565.549	8.481.328	155.046.877

	31.12.2024						Grup
Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
Piete principale	115.727.908	12.174.359	1.884.157	163.450	129.949.874	5.919.079	135.868.953
Austria	3.321.094	14.533	184	-	3.335.811	179.965	3.515.776
Romania	112.148.435	12.151.552	1.883.972	163.450	126.347.409	5.739.114	132.086.523
Slovacia	14.055	8.272	-	-	22.327	-	22.327
Cehia	51.228	1	-	-	51.229	-	51.229
Ungaria	193.096	1	1	-	193.098	-	193.098
Alte tari EU	4.562.646	58.682	2.085	240	4.623.653	64.140	4.687.793
Alte tari industrializate	304.384	5.639	1.010	-	311.033	20.176	331.209
Piete emergente	136.401	28.934	202	-	165.537	5.830	171.367
Europa de Sud-Este/CIS	1.974	24.370	83	-	26.427	2.486	28.913
Asia	11.625	168	60	-	11.853	1.865	13.718
America latina	-	-	3	-	3	-	3
Orientul mijlociu/Africa	122.802	4.396	56	-	127.254	1.479	128.733
Total	120.731.339	12.267.614	1.887.454	163.690	135.050.097	6.009.225	141.059.322

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	31.12.2025						Banca
Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
Piete principale	128.983.736	8.603.009	1.772.021	257.499	139.616.265	8.296.717	147.912.982
Austria	1.233.350	97.600	182	-	1.331.132	176.632	1.507.764
Romania	127.699.375	8.505.406	1.764.812	257.499	138.227.092	8.081.883	146.308.975
Slovacia	14.432	-	7.027	-	21.459	-	21.459
Cehia	18.687	2	-	-	18.689	-	18.689
Ungaria	17.892	1	-	-	17.893	38.202	56.095
Alte tari EU	6.408.371	26.984	5.483	404	6.441.242	169.796	6.611.038
Alte tari industrializate	538.741	7.092	741	-	546.574	16.642	563.216
Piete emergente	399.435	26.443	140	-	426.018	3.173	429.191
Europa de Sud-Este/CIS	264.825	26.121	54	-	291.000	2.549	293.549
Asia	19.287	79	65	-	19.431	-	19.431
America latina	44	-	1	-	45	-	45
Orientul mijlociu/Africa	115.279	243	20	-	115.542	624	116.166
Total	136.330.283	8.663.528	1.778.385	257.903	147.030.099	8.486.328	155.516.427

	31.12.2024						Banca
Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
Piete principale	116.603.106	11.311.265	1.708.345	162.813	129.785.529	5.931.054	135.716.583
Austria	3.321.001	14.533	184	-	3.335.718	179.965	3.515.683
Romania	113.023.959	11.288.458	1.708.157	162.813	126.183.387	5.751.089	131.934.476
Slovacia	13.715	8.271	-	-	21.986	-	21.986
Cehia	51.228	2	-	-	51.230	-	51.230
Ungaria	193.097	1	1	-	193.099	-	193.099
Alte tari EU	4.562.539	55.500	2.085	240	4.620.364	64.140	4.684.504
Alte tari industrializate	304.384	5.639	1.008	-	311.031	20.176	331.207
Piete emergente	136.398	28.934	201	-	165.533	5.831	171.364
Europa de Sud-Este/CIS	1.973	24.370	83	-	26.426	2.487	28.913
Asia	11.622	168	60	-	11.850	1.865	13.715
America latina	-	-	3	-	3	-	3
Orientul mijlociu/Africa	122.803	4.396	55	-	127.254	1.479	128.733
Total	121.606.427	11.401.338	1.711.639	163.053	134.882.457	6.021.201	140.903.658

Stadiile 1 si 2 includ expunerile care nu sunt depreciate, in timp ce Stadiul 3 cuprinde expunerile depreciate. Categoria POCI include creditele deja depreciate la momentul achizitionarii sau emiterii acestora.

Creditele POCI aflate in stare de nerambursare au fost in suma de 143.945 mii RON (2024: 48.598 mii RON), partea care nu se afla in stare de nerambursare reprezinta 114.493 mii RON (2024: 115.092 mii RON) in cazul Grupului BCR. In ceea ce priveste Banca, partea care se afla in stare de nerambursare a insumat 143.410 mii RON (2024: 47.961 mii RON) in timp ce partea care nu se afla in stare de nerambursare este similara cu cea a Grupului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Expunerea la riscul de credit si tratamentul IFRS 9 in functie de segmentul de afaceri

												31.12.2025	Grup
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata de acoperire			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Retail	36.402.792	4.306.553	1.148.935	135.877	541	-251.777	-523.177	-900.542	-15.062	12,15%	78,38%	11,09%	
Corporates	49.904.590	5.012.199	798.829	122.561	4.868.738	-311.397	-323.938	-547.952	-1.090	6,46%	68,59%	0,89%	
Piete fiananciare	7.123.127	342.986	-	-	3.590.754	-4.824	-8.769	-	-	2,56%	-	-	
ALM & Local Corporate Center	41.169.696	96.892	512	-	21.295	-16.262	-549	-512	-	0,57%	100,00%	0,00%	
Total	134.600.205	9.758.630	1.948.276	258.438	8.481.328	-584.260	-856.433	-1.449.006	-16.152	8,78%	74,37%	6,25%	

												31.12.2024	Grup
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata de acoperire			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Retail	31.214.415	5.362.023	1.244.664	141.946	850	-220.930	-569.984	-1.127.317	-26.899	10,63%	90,57%	18,95%	
Corporates	43.555.914	6.868.288	642.693	21.634	4.038.469	-356.417	-637.430	-435.964	-2.965	9,28%	67,83%	13,71%	
Piete fiananciare	7.807.554	35.126	-	-	1.880.828	-8.111	-2.112	-	-	6,01%	-	-	
ALM & Local Corporate Center	38.153.456	2.177	97	110	89.078	-14.697	-70	-97	-	3,22%	100,00%	0,00%	
Total	120.731.339	12.267.614	1.887.454	163.690	6.009.225	-600.155	-1.209.596	-1.563.378	-29.864	9,86%	82,83%	18,24%	

												31.12.2025	Banca
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata de acoperire			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Retail	35.100.711	3.887.752	1.066.970	135.877	541	-231.430	-505.648	-859.651	-15.062	13,01%	80,57%	11,09%	
Corporates	47.004.004	4.330.245	710.903	122.026	4.868.738	-282.061	-299.386	-508.107	-822	6,91%	71,47%	0,67%	
Piete fiananciare	7.123.127	342.986	-	-	3.595.754	-4.824	-8.769	-	-	2,56%	-	-	
ALM & Local Corporate Center	47.102.441	102.545	512	-	21.295	-22.154	-555	-512	-	0,54%	100,00%	0,00%	
Total	136.330.283	8.663.528	1.778.385	257.903	8.486.328	-540.469	-814.358	-1.368.270	-15.884	9,40%	76,94%	6,16%	

												31.12.2024	Banca
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata de acoperire			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Retail	30.150.238	4.945.450	1.175.059	141.946	850	-203.930	-550.363	-1.091.684	-26.899	11,13%	92,90%	18,95%	
Corporates	40.840.144	6.393.188	534.114	20.997	4.038.471	-326.928	-619.474	-381.839	-2.645	9,69%	71,49%	12,60%	
Piete fiananciare	7.809.336	35.126	-	-	1.892.802	-8.113	-2.112	-	-	6,01%	-	-	
ALM & Local Corporate Center	42.806.709	27.574	2.466	110	89.078	-18.636	-615	-1.269	-110	2,23%	51,46%	100,00%	
Total	121.606.427	11.401.338	1.711.639	163.053	6.021.201	-557.607	-1.172.564	-1.474.792	-29.654	10,28%	86,16%	18,19%	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Incorporarea informatiilor cu caracter previzional (FLI)

Parametrii sunt determinati astfel incat sa reflecte riscul la un anumit moment si sa incorporeze informatii cu caracter previzional, reusindu-se astfel sa se introduca o prognoza pe baza unor ipoteze principale, precum si pe baza unui numar de scenarii alternative aferente variabilelor macroeconomice selectate. Scenariile alternative sunt derivate, impreuna cu probabilitatile de aparitie a fiecaruia, sub forma unei abateri fata de previziunile de baza. Previziunile de baza sunt, cu cateva exceptii, determinate intern de catre departamentul de cercetare al Bancii. Date fiind multiplele scenarii, probabilitatea de nerambursare "neutra" (si, cu cateva exceptii, pierderea in caz de nerambursare) sunt ajustate utilizand modele macroeconomice ce coreleaza variabile macroeconomice relevante cu factorii de risc.

Aceleasi modele macroeconomice sunt utilizate pentru efectuarea testelor de stres. Informatiile cu caracter previzional sunt incorporate pentru primii trei ani in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate si au o frecventa cel putin anuala de actualizare.

Astfel, probabilitatea neutra ponderata in functie de informatiile cu caracter previzional pentru calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, este derivata utilizand ponderile ce reprezinta probabilitatea de productie a fiecarui scenariu macroeconomic. Variabilele macroeconomice specifice pot include produsul intern brut real, rata somajului, rata inflatiei, cursul de schimb, indicele preturilor de productie, salariul, precum si ratele de dobanda ale pietei. Principalii indicatori sunt produsul intern brut pentru Corporate si salariul pentru Retail.

Suplimentar, efectele economice ale razboiului din Ucraina au condus la cresterea inflatiei si/sau a ratelor de dobanda, precum si a incertitudinii cu privire la disponibilitatea transportatorilor de energie si preturile acestora. Banca a ajustat modelele macroeconomice pentru a reflecta in mod corespunzator efectele preconizate ale acestora asupra parametrilor de risc de credit.

De asemenea, Banca a revizuit scenariile utilizate in incorporarea informatiilor cu caracter previzional in 2025 in conformitate cu ultimele prognoze pentru scenariul de baza, optimist si pesimist si a decis sa foloseasca 24% probabilitatea alocata scenariului optimist si 26% probabilitatea alocata scenariului pesimist datorita previziunilor macroeconomice mai stabile in comparatie cu cele din anii precedenti.

Scenariile evolutiei PIB-ului: de baza, optimist si pesimist, in functie de regiunea geografica

		Ponderea scenariului		Cresterea PIB in %		
		Scenariu	2026-2028	2026	2027	2028
31.12.2025						
Romania	Optimist		24%	5,04	5,94	5,64
	De baza		50%	2,10	3,00	2,70
	Pesimist		26%	-1,43	-0,53	-0,83
31.12.2024						
		Scenariu	2025-2027	2025	2026	2027
Romania	Optimist		26%	4,35	5,55	4,95
	De baza		50%	1,20	2,40	1,80
	Pesimist		24%	-3,02	-1,02	-0,67

Scenariile evolutiei inflatiei: de baza, optimist si pesimist

	Scenariul optimist			Scenariul de baza			Scenariul pesimist			Scenariul rezultatului ponderat		
	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
31.12.2025												
Cresterea PIB	5,04	5,94	5,64	2,10	3,00	2,70	-1,43	-0,53	-0,83	1,89	2,79	2,49
Dobanda (ROBOR 3M)	2,71	1,51	1,19	5,53	4,33	4,00	8,36	7,16	6,83	5,59	4,39	4,06
Inflatie (IPC)	4,60	1,10	1,10	6,50	3,00	3,00	8,40	4,90	4,90	6,54	3,04	3,04
31.12.2024												
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Cresterea PIB	4,35	5,55	4,95	1,20	2,40	1,80	-3,02	-1,02	-0,67	1,01	2,40	2,03
Dobanda (ROBOR 3M)	2,34	1,54	1,44	5,20	4,40	4,30	8,15	7,65	6,90	5,17	4,44	4,18
Inflatie (IPC)	2,14	1,24	1,14	4,10	3,20	3,10	7,97	5,42	4,17	4,52	3,22	2,85

ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustarile pentru pierderi asteptate pentru stadiul 3 si POCI sunt calculate la nivel individual sau colectiv. Abordarea individuala este aplicata in cazul expunerilor semnificative a clientilor in stare de nerambursare si presupune evaluarea individuala a diferentei dintre expunerea bruta si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare care sunt estimate de workout sau managerii de risc. In calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate se considera mai multe scenarii ale fluxurilor de numerar viitoare, pentru a asigura o probabilitate neutru ponderata. Potrivit procesului intern de workout, urmatoarele scenarii ar trebui luate in considerare: strategia de workout aprobata (scenariul de baza), scenariul de baza alternativ (daca este cazul sa se aplice), scenariul de contingenta – pentru situatii neprevazute (precum faliment/lichidare) si scenariul de iesire (precum vanzarea expunerilor neperformante).

Actualizarea fluxurilor de numerar se bazeaza pe rata efectiva de dobanda (POCI: rata efectiva de dobanda ajustata). Cu toate acestea, pentru garantiile financiare, rata de actualizare reflecta evaluarea curenta a pietii pentru valoarea in timp a banilor si riscurile aferente fluxurilor de numerar care in cadrul Grupului presupun utilizarea unei rate fara risc. Un client default este clasificat ca fiind semnificativ din punct de vedere individual daca expunerea bilantiera si extrabilantiera totala depaseste un prag de materialitate stabilit. Acesta este setat la 400.000 EUR (2025: echivalent 2.039 mii RON) pentru clientii non-retail si 250.000 EUR (2025: echivalent 1.274 mii RON) pentru clientii retail. In caz contrar, clientul este considerat ca fiind nesemnificativ si o abordare bazata pe reguli este utilizata pentru calculul ajustarii pentru pierderi asteptate. Conform acestei abordari, ajustarile pentru pierderile asteptate sunt calculate ca si produs intre valoarea contabila bruta si LGD, unde LGD depinde de parametrii ca timpul in default sau stadiul workout si nivelul garantarii. Mai specific, pentru clientii retail calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate este bazat pe modelul celei mai bune estimari ale pierderilor asteptate (ELBE), iar in functie de comportamentul de plata al clientului, urmatoarele statusuri pot fi atribuite: cooperant, necooperant sau mediu. Statusul cooperant reflecta un bun comportament de plata al clientului pentru care sunt asteptate rate mari de recuperare, in timp ce statusul necooperant reflecta asteptari scazute de recuperare.

Evaluarea colectiva

Pe lângă evaluarea standard a creșterii semnificative a riscului de credit (SICR), BCR a aplicat o evaluare colectivă a SICR, în baza căreia expunerile sunt transferate în Stadiul 2 pe baza unor caracteristici predefinite ale portofoliului, care surprind riscuri emergente ce nu sunt reflectate în mod adecvat în modelele standard. Excepțiile de la evaluarea colectivă a SICR pot fi acordate în urma unei analize individuale și a unei documentări corespunzătoare.

În decembrie 2025, BCR a aplicat evaluarea colectiva a încadrării pe stadii (industry stage overlays), implementata în 2024, pentru industriile selectate în linie cu strategia pe industrie, pentru a asigura reflectarea adecvata a riscurilor și a modificărilor intervenite în evaluarea riscului la care este expus portofoliul. În completarea selecției industriilor, un prag al probabilității de nerambursare (probability of default) de 250 puncte de baza este utilizat pentru a declansa transferul în Stadiul 2.

Pe parcursul anului 2025, au fost efectuate mai multe ajustări ale industry stage overlays, în concordanță cu actualizarile strategiei de risc a Grupului Erste și cu evoluțiile observate în portofoliu:

Septembrie – în urma unei revizuirii a strategiei pe industrie, sub-industria Construcții și Materiale de Construcții a fost eliminată din aria de aplicare a industry stage overlays. Aceasta decizie a generat o diminuare a ECL alocat de 3.333 mii RON.

Octombrie – sub-industria Dezvoltatori Imobiliari a fost exclusă din overlay-uri, ca urmare a performanțelor stabile a portofoliului. Eliminarea acestui overlay a generat o reducere de 3.018 mii RON în ECL-ul alocat.

Decembrie – categoria de industrie Metale (Fier/Otel) a fost adăugată în industry stage overlays, ca urmare a unei modificări în strategia de risc a Grupului Erste. Aceasta actualizare a generat o creștere minoră a ECL, în valoare de 5 mii RON.

La 31 decembrie 2025, expunerea la risc de credit aferentă portofoliului supus evaluării colective a încadrării pe stadii (industry stage overlays) a fost de 619.080 mii RON. Ajustarea suplimentară de pierdere așteptată aferentă Stadiului 2 a fost de 25.137 mii RON.

Impactul asupra ajustărilor pentru pierderi asteptate (ECL)

Tabelele de mai jos prezintă efectul suprascrierilor de stadii și a informațiilor cu caracter previzional asupra expunerii migrate în stadiul 2 și ajustările pentru pierderi aferente corespunzătoare. Sensitivități adiționale la scenariul de baza, optimist și pesimist sunt simulate.

Scenariile simulate prezintă analize de sensibilitate având în vedere doar modificările datorate valorilor diferite ale probabilităților de nerambursare, dacă scenariul de baza, optimist și pesimist ar avea o probabilitate de 100%. Sensitivitățile acestor scenarii sunt calculate în comparație cu valorile din producție – scenarii ponderate având în vedere informațiile cu caracter previzional – probabilitățile de nerambursare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Ponderile si scenariile sunt prezentate in sectiunea "Incorporarea informatiilor cu caracter previzional (FLI)". Atat impartirea pe stadii cat si ajustarile pentru pierderi asteptate sunt considerate in cadrul scenariilor aferente probabilitatilor de nerambursare.

Introducerea scenariului optimist cu probabilitate 100%, in locul rezultatului ponderat al scenariilor utilizat in prezent, ar conduce la o diminuare a expunerilor din Stadiul 2 cu 768.000 mii RON (2024: 1.589.000 mii RON), avand ca efect o reducere a pierderii asteptate din depreciere in valoare de 176.000 mii RON (2024: 331.000 mii RON).

Scenariul de baza ar determina o scadere a expunerilor din stadiul 2 in valoare de 106.000 mii RON (2024: 397.000 mii RON), ceea ce ar conduce la o reducere a pierderii asteptate din depreciere 17.000 mii RON (2024: 82.000 mii RON).

Scenariul pesimist ar duce la o migrare suplimentara catre stadiul 2 a unor expuneri in valoare de 1.223.000 mii RON in comparatie cu scenariul ponderat FLI (2024: 3.035.000 mii RON), avand ca efect o crestere a pierderii asteptate din depreciere in valoare de 235.000 mii RON (2024: 675.000 mii RON).

Pentru modificarea ECL, semnul pozitiv (+) reprezinta o reversare, in timp ce un semn negativ (-) reprezinta o alocare. Valorile prezentate ca analize de senzitivitate sunt rezultatele simularilor interne.

Impactul asupra expunerii la riscul de credit

								31.12.2025	Banca
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Simulari - efectul modificarilor FLI	
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Persoane Fizice	Industrie - Ciclic	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
Romania	136.330.283	8.663.528	144.993.811	-	619.000	933.000	-768.000	-106.000	1.223.000
Total	136.330.283	8.663.528	144.993.811	-	619.000	933.000	-768.000	-106.000	1.223.000

								31.12.2024	Banca
Mii RON	Current status – parameters (FLI shifted)							Simulari - efectul modificarilor FLI	
	Stadiu 2 cu impact din								
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Persoane Fizice	Industrie - Ciclic	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
Romania	121.606.427	11.401.338	133.007.765	-	2.336.000	1.481.000	-1.589.000	-397.000	3.035.000
Total	121.606.427	11.401.338	133.007.765	-	2.336.000	1.481.000	-1.589.000	-397.000	3.035.000

Impactul asupra ajustarii pentru pierderile asteptate

								31.12.2025	Banca
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Simulari - efectul modificarilor FLI	
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Persoane Fizice	Industrie - Ciclic	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
Romania	-540.469	-814.358	-1.354.827	-	-25.000	-218.000	176.000	17.000	-235.000
Total	-540.469	-814.358	-1.354.827	-	-25.000	-218.000	176.000	17.000	-235.000

								31.12.2024	Banca
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Simulari - efectul modificarilor FLI	
	Stadiu 2 cu impact din								
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Persoane Fizice	Industrie - Ciclic	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
Romania	-557.607	-1.172.564	-1.730.171	-	-54.000	-303.000	331.000	82.000	-675.000
Total	-557.607	-1.172.564	-1.730.171	-	-54.000	-303.000	331.000	82.000	-675.000

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Ajustarile pentru pierderile asteptate la riscul de credit si provizioanele pentru expunerile extrabilantiere de tipul alte angajamente de creditare si garantii financiare date sunt calculate conform cerintelor IFRS 9, in timp ce provizioanele pentru alte angajamente date intra sub incidenta IAS 37.

Restructurarea si renegocierea comerciala

Restructurarea ca si renegocierea comerciala in segmentul retail sau corporate este un instrument potential si efectiv de retinere a clientilor, implicand reevaluarea pretului sau oferirea unui credit additional sau ambele, pentru a mentine clientii bancii care sunt valorosi si buni.

Restructurarea

Definitia "restructurarii" este inclusa in Regulamentul (UE) 2015/227, urmarind Standardele Tehnice ABE. O renegociere este considerata "restructurare" daca presupune o concesiune oferita clientului care intampina sau estimeaza ca va intampina dificultati financiare in indeplinirea obligatiilor financiare contractuale. Un debitor are dificultati financiare daca oricare din urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- clientul are un eveniment de default activ;
- clientul are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 3 luni;
- clientul ar avea serviciul datoriei 30 de zile sau mai mult fara restructurare;
- modificarea contractului presupune anularea partiala sau totala prin derecunoasterea datoriei sau a oricarei obligatii a clientului, in timp ce la nivel de client expunerea din credit ramane (doar pentru clientii retail);
- deteriorarea ratingului cu minim 2 puncte comparativ cu ratingul anterior (aplicabil doar pentru clientii non-retail).

Expunerea restructurata este evaluata la nivel de contract de credit si reprezinta doar expunerea pentru care masura de restructurare a fost extinsa si exclude orice alta expunere a clientului, atata timp cat nicio restructurare nu a fost extinsa la acestea.

O concesiune presupune ca oricare din urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- modificarea/refinantarea contractului nu ar fi fost acordata, daca debitorul nu ar fi intampinat dificultati financiare;
- exista o diferenta in favoarea clientului, intre conditiile contractuale modificate/refinantate si conditiile contractului precedent;
- contractul modificat/refinantat include conditii mai avantajoase decat cele acordate celorlalti clienti cu acelasi nivel de risc ce ar fi fost obtinute de la aceeasi institutie.

Restructurarea poate fi initiata de catre Banca sau client (avand in vedere pierderea locului de munca, probleme de sanatate etc.). Componentele restructurarii pot fi reducerea ratei, extinderea duratei, reducerea dobanzii sau stergerea, reducerea principalului sau stergerea, modificari ale expunerilor revolving-rate si/sau altele.

Restructurarile sunt impartite dupa cum urmeaza:

- restructurare de tip performant (incluzand restructurarea de tip performant in perioada de proba pentru care s-a facut trecerea de la restructurare de tip neperformant);
- restructurarea de tip neperformant (incluzand restructurarea de tip neperformant si default/restructurare depreciata); incepand cu luna mai 2019 restructurarea de tip neperformant a fost considerata eveniment de depreciere.

Expunere restructurata este considerata performanta cand:

- expunerea nu a fost considerata neperformanta la momentul extinderii sau implementarii masurii de restructurare;
- expunerea nu a devenit neperformanta sau default ulterior implementarii masurii de restructurare.

Expunerile restructurate de tip performant pot sa devina neperformante daca in timpul perioadei de monitorizare de minim 2 ani una din clasificarile de restructurare este indeplinita:

- masura aditionala de restructurare este extinsa la nivelul contului si in trecut clientul a fost in categoria restructurat de tip neperformant;
- serviciul datoriei aferent expunerii restructurate are o valoare mai mare de 30 de zile si in trecut clientul a fost in categoria restructurat de tip neperformant;
- clientul indeplineste oricare din criteriile aferente evenimentelor de default din definitia defaultului;

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

- pentru clientii corporate, cand un acord de restructurare final nu poate fi incheiat cu 18 luni dupa implementarea primei masuri de restructurare.

Clasificarea restructurarii de tip performant poate fi expirata iar contul poate iesi din aceasta incadrare in cazul in care urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- au trecut minim 2 ani de la data clasificarii expunerii in categoria restructurare de tip performant (perioada de proba);
- conform planului de plati aferent restructurarii, cel putin 50% din ratele anterioare (pre-restructurare) au fost platite cu regularitate cel putin in prima jumatate a perioadei de proba (in cazul clientilor retail);
- plati regulate in suma semnificativa au fost efectuate cel putin in prima jumatate a perioadei de proba (in cazul clientilor corporate);
- niciuna din expunerile clientului nu are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile la sfarsitul perioadei de proba.

O expunere este clasificata ca si restructurare de tip neperformant, daca la momentul implementarii masurilor de restructurare, cel putin una din conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- Contul/produsul este deja clasificat ca si neperformant;
- Contul/produsul a devenit neperformant dupa implementarea concesiilor.

Restructurarea de tip neperformant poate fi alocata ca urmare a transferului din statusul performant/performant in perioada de proba.

Daca oricare din criteriile de clasificare in starea de default conform definitiei interne a Grupului sunt identificate la nivelul clientului pentru un contract de credit incadrat ca fiind restructurare de tip performant, contul se va clasifica in statusul neperformant.

Daca pentru un contract de credit incadrat ca si restructurare de tip performant in perioada de proba, una din conditiile de mai sunt indeplinite, contul se va clasifica in statusul neperformant:

- masura aditionala de restructurare este extinsa la nivelul contului, fiind a doua masura de restructurare la nivel de client, in mai mult de 2 ani de la implementarea ultimei masuri de restructurare, sau
- contul are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in perioada de proba, sau
- oricare din criteriile de clasificare in starea de default conform definitiei interne a Grupului sunt identificate la nivelul clientului.

Clasificarea restructurarii de tip neperformant poate fi expirata si reclassificata ca si performanta in perioada de proba in cazul in care toate conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- a trecut 1 an de la data clasificarii expunerii in categoria restructurata de tip neperformant;
- restructurarea nu a dus la clasificarea expunerii ca si neperformanta;
- clienti retail: clientul a demonstrat abilitatea de a se conforma cu conditiile post-restructurare prin oricare din urmatoarele:
 - clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 6 luni si nu exista sume restante;
 - clientul a platit integral suma restanta sau sume derecunoscute (daca exista).
- clienti corporate: analiza evolutiei financiare, care confirma respectarea termenilor si conditiilor post-restructurare. Mai mult decat atat, clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in timpul perioadei de proba si nu exista sume restante.

In cazul segmentului corporat, recunoasterea unei masuri de restructurare presupune implicarea entitatii locale workout. Cea mai mare parte a masurilor de restructurare sunt alocate in responsabilitatea entitatilor locale workout si clientii afectati sunt administrati si monitorizati in conformitate cu reglementarile interne si standardele pentru activitatea workout. Masurile de restructurare sunt definite ca si criterii calitative in determinarea cresterii semnificative a riscului de credit, in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Expunerea la riscul de credit, expunerea restructurata si ajustarile pentru pierderi asteptate

	31.12.2025				Grup
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	81.199.786	36.288.512	11.145.857	26.412.722	155.046.877
din care expunere restructurata bruta	1.318.141	-	-	32.190	1.350.331
Expunere performanta	79.175.672	36.288.512	11.139.836	26.350.397	152.954.417
din care expunere performanta restructurata	444.849	-	-	22.521	467.370
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	-1.238.670	-15.805	-10.775	-177.134	-1.442.384
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	-70.327	-	-	-2.434	-72.761
Expuneri neperformante	2.024.114	-	6.021	62.325	2.092.460
din care expuneri neperformante restructurate	873.292	-	-	9.669	882.961
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	-1.432.951	-	-745	-29.773	-1.463.469
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	-526.871	-	-	-2.972	-529.843

	31.12.2024				Grup
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	75.811.407	33.364.099	8.427.846	23.455.975	141.059.327
din care expunere restructurata bruta	1.622.886	-	-	279.393	1.902.279
Expunere performanta	73.990.813	33.364.099	8.426.502	23.341.866	139.123.280
din care expunere performanta restructurata	979.807	-	-	276.596	1.256.403
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	-1.553.285	-14.319	-14.704	-229.999	-1.812.307
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	-180.669	-	-	-29.198	-209.867
Expuneri neperformante	1.820.594	-	1.344	114.109	1.936.047
din care expuneri neperformante restructurate	643.079	-	-	2.797	645.876
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	-1.518.975	-	-1.210	-70.501	-1.590.686
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	-512.860	-	-	-1.612	-514.472

	31.12.2025				Banca
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	80.726.577	36.154.979	11.191.915	27.442.956	155.516.427
din care expunere restructurata bruta	1.262.898	-	-	32.190	1.295.088
Expunere performanta	78.872.671	36.154.979	11.185.894	27.380.849	153.594.393
din care expunere performanta restructurata	423.480	-	-	22.521	446.001
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	-1.153.934	-15.748	-10.803	-176.029	-1.356.514
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	-69.450	-	-	-2.434	-71.884
Expuneri neperformante	1.853.906	-	6.021	62.107	1.922.034
din care expuneri neperformante restructurate	839.418	-	-	9.669	849.087
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	-1.352.075	-	-745	-29.646	-1.382.466
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	-511.333	-	-	-2.972	-514.305

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	31.12.2024				Banca
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	75.390.724	33.237.784	8.590.179	23.684.971	140.903.658
din care expunere restructurata bruta	1.553.682	-	-	279.393	1.833.075
Expunere performanta	73.746.580	33.237.784	8.588.834	23.570.862	139.144.060
din care expunere performanta restructurata	942.591	-	-	276.596	1.219.187
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	-1.474.682	-14.265	-15.289	-228.490	-1.732.726
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	-178.917	-	-	-29.198	-208.115
Expuneri neperformante	1.644.144	-	1.345	114.109	1.759.598
din care expuneri neperformante restructurate	611.091	-	-	2.797	613.888
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	-1.430.179	-	-1.210	-70.501	-1.501.890
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	-498.410	-	-	-1.612	-500.022

Aceasta sectiune ofera o imagine de ansamblu asupra calitatii creditului pe categorii de instrumente financiare. Expunerea restructurata totala a scazut cu (551.948) mii RON in cazul Grupului, respectiv cu (537.987) mii RON in cazul Bancii, modificare observabila in categoriile credite si avansuri si angajamente de creditare.

Tipuri de expuneri restructurate

	Grup					
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
	31.12.2025			31.12.2024		
Credite si avansuri	1.318.141	1.261.886	56.255	1.622.886	1.581.334	41.552
Angajamente de creditare	32.190	31.094	1.096	279.393	253.644	25.749
Total	1.350.331	1.292.980	57.351	1.902.279	1.834.978	67.301

	Banca					
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
	31.12.2025			31.12.2024		
Credite si avansuri	1.262.898	1.206.643	56.255	1.553.682	1.512.130	41.552
Angajamente de creditare	32.190	31.094	1.096	279.393	253.644	25.749
Total	1.295.088	1.237.737	57.351	1.833.075	1.765.774	67.301

Creditele si avansurile includ creantele din leasing si alte avansuri acordate clientilor.

Expunerea neperformanta la riscul de credit si ajustarile pentru pierderi asteptate

Pentru definitia expunerii la riscul de credit clasificata ca neperformanta, consultati descrierea categoriilor de risc din subsectiunea 'Sistemul intern de rating'. Ajustarile pentru pierderi asteptate includ ajustari specifice si colective si provizioane pentru garantii.

Gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este 138,89% (2024: 175,77%) in cazul Grupului si 142,52% (2024: 183,83%) in cazul Bancii, raportat la expunerea bilantiera si extrabilantiera neperformanta de la 31 decembrie 2025. Pentru partea expunerii neperformante la riscul de credit care nu este acoperita de provizioane, Grupul presupune existenta unor nivele suficiente de garantii si alte recuperari asteptate.

Expunerea neperformanta a ajuns la 2.092.221 mii RON la 31 decembrie 2025 (2024: 1.936.047 mii RON) in cazul Grupului si 1.921.796 mii RON (2024: 1.759.598 mii RON) in cazul Bancii.

Urmatoarele tabele prezinta gradul de acoperire a expunerii neperformante cu provizioane pentru riscul de credit (fara a lua in considerare garantiile) la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024.

Rata expunerii neperformante (NPE %) este calculata ca raport intre expunerea neperformanta la riscul de credit si total expunere la riscul de credit, in timp ce gradul de acoperire NPE (excluzand garantiile) este calculat conform metodologiei Grupului ca si raport intre total ajustari pentru pierderi asteptate din credite si expunerea neperformanta la riscul de credit. Garantiile sau alte recuperari nu sunt considerate.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Expunerea neperformanta la riscul de credit in functie de segmentul de business, ajustari pentru pierderi asteptate si garantii

Mii RON	31.12.2025											Grup
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
Retail	1.178.475	1.178.475	41.994.698	41.994.157	-1.690.559	406.770	406.770	2,81%	2,81%	143,45%	34,52%	34,52%
Corporates	913.473	913.234	60.706.917	55.838.179	-1.184.376	326.679	326.441	-	-	129,69%	-	-
Piete financiare	-	-	11.056.867	7.466.113	-13.593	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	512	512	41.288.395	41.267.100	-17.323	146	146	-	-	3383,40%	28,52%	28,52%
Total	2.092.460	2.092.221	155.046.877	146.565.549	-2.905.851	733.595	733.357	1,35%	1,43%	138,89%	35,06%	35,05%

Mii RON	31.12.2024											Grup
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
Retail	1.280.544	1.280.544	37.963.899	37.963.048	-1.945.130	407.745	407.745	3,37%	3,37%	151,90%	31,84%	31,84%
Corporates	655.296	655.298	55.126.999	51.088.526	-1.432.775	231.127	231.127	-	-	218,64%	-	-
Piete financiare	-	-	9.723.507	7.842.680	-10.224	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	207	207	38.244.917	38.155.840	-14.864	-	-	-	-	7180,68%	-	-
Total	1.936.047	1.936.049	141.059.322	135.050.094	-3.402.993	638.872	638.872	1,37%	1,43%	175,77%	33,00%	33,00%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	31.12.2025 Banca											
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
Retail	1.096.510	1.096.510	40.191.851	40.191.311	-1.611.790	364.390	364.390	2,73%	2,73%	146,99%	33,23%	33,23%
Corporates	825.012	824.773	57.035.916	52.167.178	-1.090.377	273.618	273.379	1,45%	1,58%	132,20%	33,17%	33,15%
Piete financiare	-	-	11.061.867	7.466.113	-13.593	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	512	512	47.226.793	47.205.498	-23.221	146	146	-	-	4535,35%	28,52%	28,52%
Total	1.922.034	1.921.795	155.516.427	147.030.100	-2.738.981	638.154	637.915	1,24%	1,31%	142,52%	33,20%	33,19%

Mii RON	31.12.2024 Banca											
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
Retail	1.210.935	1.210.935	36.413.540	36.412.690	-1.872.875	367.619	367.619	3,33%	3,33%	154,66%	30,36%	30,36%
Corporates	546.086	546.086	51.826.915	47.788.444	-1.330.887	158.158	158.158	1,05%	1,14%	243,71%	28,96%	28,96%
Piete financiare	-	-	9.737.266	7.844.461	-10.225	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	2.577	2.577	42.925.937	42.836.859	-20.630	-	-	0,01%	0,01%	800,54%	-	-
Total	1.759.598	1.759.598	140.903.658	134.882.454	-3.234.617	525.777	525.777	1,25%	1,30%	183,83%	29,88%	29,88%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Tabelele de pe urmatoarele pagini prezinta structura portofoliului de credite acordate clientilor, excluzand creditele catre institutii de credit si banci centrale, impartite in functie de diverse categorii. Creditele si avansurile acordate clientilor cuprind:

- credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat (AC);
- creante aferente leasingului financiar;
- alte avansuri acordate clientilor.

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de moneda

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
EUR	20.609.156	19.047.562	20.091.743	18.602.896
RON	54.740.717	50.338.505	54.790.155	50.406.413
USD	277.592	420.521	277.592	420.521
Other	16	27	16	27
Total	75.627.481	69.806.615	75.159.506	69.429.857

Prezentarea creditelor acordate clientilor se face conform definitiei interne care include credite si avansuri, creante comerciale si leasing financiar.

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de segmentul de business si categoria de risc

Mii RON	31.12.2025				Grup
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	30.898.008	4.798.209	1.924.605	1.166.516	38.787.338
Corporates	21.113.994	8.929.068	1.263.961	857.085	32.164.108
Piete financiare	4.202.389	252.473	25.067	-	4.479.929
ALM & Local Corporate Center	191.428	3.416	750	512	196.106
Total	56.405.819	13.983.166	3.214.383	2.024.113	75.627.481

Mii RON	31.12.2024				Grup
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	27.201.662	4.605.558	1.925.330	1.271.131	35.003.681
Corporates	18.907.383	9.266.707	1.568.495	549.257	30.291.842
Piete financiare	4.015.018	31.117	25.211	-	4.071.346
ALM & Local Corporate Center	181.425	2.107	256.117	97	439.746
Total	50.305.488	13.905.489	3.775.153	1.820.485	69.806.615

Mii RON	31.12.2025				Banca
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	30.798.906	3.934.069	1.327.904	1.084.771	37.145.650
Corporates	20.049.419	6.802.577	949.464	768.624	28.570.084
Piete financiare	4.202.389	252.473	25.067	-	4.479.929
ALM & Local Corporate Center	4.959.165	3.416	750	512	4.963.843
Total	60.009.879	10.992.535	2.303.185	1.853.907	75.159.506

Mii RON	31.12.2024				Banca
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
Retail	27.116.973	3.816.997	1.480.609	1.201.522	33.616.101
Corporates	18.034.474	7.070.700	1.428.425	440.045	26.973.644
Piete financiare	4.015.018	31.117	25.211	-	4.071.346
ALM & Local Corporate Center	4.475.454	34.618	256.117	2.577	4.768.766
Total	53.641.919	10.953.432	3.190.362	1.644.144	69.429.857

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

In tabelele urmatoare, creditele si avansurile acordate clientilor in stare de neperformanta, impartite pe segmente sunt comparate cu ajustarile pentru pierderi asteptate (toate provizioanele care intra in scopul IFRS 9) si garantiile pentru creditele neperformante (NPL). Sunt inclusi si urmasorii indicatori: rata creditelor neperformante, rata de acoperire a creditelor neperformante (excluzand garantiile) si rata de garantare a creditelor neperformante.

Rata imprumuturilor neperformante (NPL %) reprezinta raportul dintre expunerea bruta neperformanta si total credite si avansuri acordate clientilor. In consecinta, este diferita de rata expunerii neperformante (NPE %) din sectiunea "Expunerea la riscul de credit". Garantiile pentru creditele neperformante sunt reprezentate de garantii imobiliare.

Gradul de acoperire a imprumuturilor neperformante (excluzand colateralul) este calculat in acord cu definitia interna a Grupului, ca raport intre provizioanele pentru pierderile din credite si totalul imprumuturilor neperformante. Garantiile sau alte recuperari nu sunt luate in considerare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Credite si avansuri acordate clientilor in stare neperformanta in functie de segmentul de business si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantii

31.12.2025											Grup	
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
Retail	1.166.516	1.166.516	38.787.338	38.787.338	-1.656.205	405.872	405.872	3,01%	3,01%	141,98%	34,79%	34,79%
Corporates	857.085	857.085	32.164.108	32.164.108	-1.002.192	312.853	312.853	-	-	116,93%	36,50%	36,50%
Piete financiare	-	-	4.479.929	4.479.929	-12.080	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	512	512	196.106	196.106	-947	146	146	0,26%	0,26%	184,96%	28,52%	28,52%
Total	2.024.113	2.024.113	75.627.481	75.627.481	-2.671.424	718.871	718.871	2,68%	2,68%	131,98%	35,52%	35,52%

											31.12.2024	Grup
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
Retail	1.271.131	1.271.131	35.003.683	35.003.680	-1.909.293	406.557	406.557	3,63%	3,63%	150,20%	31,98%	31,98%
Corporates	549.257	549.257	30.291.729	30.291.842	-1.156.004	222.739	222.739	-	-	210,47%	-	-
Piete financiare	-	-	4.071.347	4.071.347	-6.494	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	97	97	439.746	439.746	-411	-	-	0,02%	0,02%	423,71%	-	-
Total	1.820.485	1.820.485	69.806.505	69.806.615	-3.072.202	629.296	629.296	2,61%	2,61%	168,76%	34,57%	34,57%

											31.12.2025	Banca
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
Retail	1.084.771	1.084.771	37.145.649	37.145.649	-1.578.035	363.645	363.645	2,92%	2,92%	145,47%	33,52%	33,52%
Corporates	768.624	768.624	28.570.085	28.570.085	-909.795	259.792	259.792	-	-	118,37%	33,80%	33,80%
Piete financiare	-	-	4.479.929	4.479.929	-12.080	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	512	512	4.963.843	4.963.843	-5.903	146	146	0,01%	0,01%	1152,93%	28,52%	28,52%
Total	1.853.907	1.853.907	75.159.506	75.159.506	-2.505.813	623.583	623.583	2,47%	2,47%	135,16%	33,64%	33,64%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	31.12.2024											Banca
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
Retail	1.201.522	1.201.522	33.616.102	33.616.101	-1.838.118	366.431	366.431	3,57%	3,57%	152,98%	30,50%	30,50%
Corporates	440.045	440.045	26.973.644	26.973.644	-1.054.691	149.770	149.770	-	-	239,68%	-	-
Piete financiare	-	-	4.071.347	4.071.347	-6.494	-	-	-	-	-	-	-
ALM & Local Corporate Center	2.577	2.577	4.768.765	4.768.765	-5.516	-	-	0,05%	0,05%	214,05%	-	-
Total	1.644.144	1.644.144	69.429.858	69.429.857	-2.904.819	516.201	516.201	2,37%	2,37%	176,68%	31,40%	31,40%

Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat (AC) si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate in functie de segment de business si tratament conform IFRS 9

Mii RON	31.12.2025											Grup
	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate	
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI				
Retail	33.545.056	3.975.691	1.137.113	129.477	-241.785	-499.114	-900.411	-14.944	12,55%	79,18%	11,54%	
Corporates	27.428.310	3.870.558	742.690	122.550	-211.269	-272.267	-517.575	-1.080	7,03%	69,69%	0,88%	
Piete financiare	4.136.944	342.986	-	-	-3.310	-8.769	-	-	2,56%	-	-	
ALM & Local Corporate Center	102.250	93.344	512	-	-209	-179	-512	-	0,19%	100,00%	-	
Total	65.212.560	8.282.579	1.880.315	252.027	-456.573	-780.329	-1.418.498	-16.024	9,42%	75,44%	6,36%	

Mii RON	31.12.2024											Grup
	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate	
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI				
Retail	28.655.472	4.977.541	1.235.391	135.276	-211.782	-547.377	-1.123.406	-26.727	11,00%	90,94%	19,76%	
Corporates	24.448.761	5.284.797	536.814	21.469	-242.575	-542.259	-368.299	-2.871	10,26%	68,61%	13,37%	
Piete financiare	4.045.514	25.833	-	-	-5.224	-1.270	-	-	4,92%	-	-	
ALM & Local Corporate Center	437.758	1.892	97	-	-294	-21	-97	-	1,11%	100,00%	-	
Total	57.587.505	10.290.063	1.772.302	156.745	-459.875	-1.090.927	-1.491.802	-29.598	10,60%	84,17%	18,88%	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON									31.12.2025		
	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI			
Retail	32.400.630	3.560.175	1.055.367	129.477	-221.770	-481.674	-859.647	-14.944	13,53%	81,45%	11,54%
Corporates	24.590.109	3.203.196	654.764	122.015	-183.316	-247.936	-477.731	-812	7,74%	72,96%	0,67%
Piete financiare	4.136.944	342.986	-	-	-3.311	-8.769	-	-	2,56%	-	-
ALM & Local Corporate Center	4.864.333	98.998	512	-	-5.164	-227	-512	-	0,23%	100,00%	-
Total	65.992.016	7.205.355	1.710.643	251.492	-413.561	-738.606	-1.337.890	-15.756	10,25%	78,21%	6,27%

Mii RON									31.12.2024		
	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI			
Retail	27.752.701	4.562.344	1.165.782	135.276	-195.806	-527.812	-1.087.773	-26.727	11,57%	93,31%	19,76%
Corporates	21.704.284	4.820.289	428.238	20.832	-213.431	-524.535	-314.175	-2.550	10,88%	73,36%	12,24%
Piete financiare	4.045.514	25.833	-	-	-5.224	-1.270	-	-	4,92%	-	-
ALM & Local Corporate Center	4.763.899	2.289	2.466	110	-4.114	-24	-1.268	-110	1,05%	51,42%	100,00%
Total	58.266.398	9.410.755	1.596.486	156.218	-418.575	-1.053.641	-1.403.216	-29.387	11,20%	87,89%	18,81%

29. Riscul de piata

Definitie si prezentare generala

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi care pot aparea din cauza modificarilor nefavorabile ale preturilor de piata si a parametrilor derivati din acestea. Aceste modificari ale valorii de piata ar putea sa apara in situatiile profitului sau pierderii sau in situatiile rezultatului global. Riscul de piata este divizat in riscul de rata a dobanzii, riscul marjei de credit, riscul valutar, riscul legat de evolutia pretului actiunilor si riscul legat de evolutia pretului marfurilor. Acestea fac referire atat la pozitiile din portofoliul de tranzactionare (Trading Book), cat si la pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare (Banking Book).

Metode si instrumente utilizate

Pierderile potentiale rezultate din portofoliul de tranzactionare care pot fi generate de fluctuatiile de pe piata sunt evaluate utilizand valoarea la risc („VaR” - Value at Risk). Calculul se face pe baza metodei simularilor istorice utilizand un nivel de incredere de 99%, o perioada de detinere de o zi si o fereastra de simulare de doi ani. VaR descrie nivelul maxim de pierderi ce pot fi asteptate cu o probabilitate definita - nivelul de incredere - intr-o anumita perioada de detinere a pozitiilor in conditiile de piata observate istoric.

Pe de o parte, nivelul de incredere este limitat la 99%, iar pe de alta parte, modelul ia in considerare doar acele scenarii de piata observate in fiecare caz din perioada de simulare de doi ani si calculeaza VaR pentru pozitia curenta a bancii pe aceasta baza. Pentru a investiga orice situatii extreme din evolutia preturilor de piata dincolo de acestea, sunt efectuate teste de stres. Aceste evenimente includ in principal miscarile de pe piata cu o probabilitate scazuta.

Modelul VaR a fost aprobat de catre Autoritatea de Supraveghere a Pietei Financiare din Austria (engl. Financial Market Authority) ca un model intern de risc de piata pentru a determina cerintele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzactionare al Erste Group in conformitate cu Legea bancara din Austria.

In scopuri de calculare a necesarului de capital intern in cadrul Pilonului 2 nivelul de incredere pentru VaR este scalat la 99,92% iar perioada de detinere extinsa pentru un an.

Metode si instrumente de diminuare a riscului

Riscurile de piata sunt controlate in portofoliul de tranzactionare prin stabilirea mai multor niveluri de limite. Limita de ansamblu pe baza VaR pentru portofoliul de tranzactionare este alocata de catre Comitetul Executiv in cadrul Apetitului la risc luand in considerare capacitatea de asumare a riscului si veniturile proiectate. Toate activitatile de risc de piata privind portofoliul de tranzactionare au atribuite limite de risc, care sunt consistente statistic in integralitatea lor, cu limita VaR de ansamblu. Limita VaR este alocata printr-o procedura de tipul “top-down”, catre unitatile de tranzactionare individuale. Respectarea limitelor este verificata zilnic de catre departamentul de Risc de Piata si Lichiditate. La cerere, rapoartele privind limitele pot fi solicitate ad-hoc de catre trezorerieri sau trezorerieri-sefi.

Ca parte inerenta a activitatii sale, BCR este expus riscului de rata a dobanzii care rezulta din caracteristicile activelor, datoriilor si elementelor din afara bilantului, precum si din dezvoltarea asteptata a bilantului si a activitatii bancare.

In BCR urmatoarele metode sunt utilizate pentru a masura riscul ratei dobanzii in portofoliul bancar:

- Indicatori de valoare economica (EVE) pentru a evalua modificarea valorii de piata in anumite scenarii;
- Indicatori bazati pe valoarea la risc utilizati pentru alocarea capitalului economic in cadrul Pilonului 2;
- Masurarea castigurilor la risc (senzitivitate NII) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul BCR. Aceasta include, de asemenea, impactul evaluarii asupra altor venituri globale (OCI);
- Indicatori de senzitivitate (BP01, CR01) pentru a evalua senzitivitatea valorii de piata a anumitor portofolii;
- Indicatori de risc de marja de credit: Senzitivitatile EVE si NII aferente riscului de marja de credit in raport cu capitalul de nivel 1;
- Castiguri la risc pe termen mediu: senzitivitatea NII pe orizonturi diferite de timp incluzand si modificari ale valorii de piata.

BCR are la dispozitie strategii, politici si practici pentru a gestiona riscurile ratei dobanzii in conformitate cu toleranta la risc. Toate limitele interne si de reglementare sunt monitorizate si raportate conducerii executive.

Pozitionarea strategica in ceea ce priveste expunerea la riscul de rata a dobanzii se bazeaza pe prognoza indicatorilor de piata (in special a ratelor dobanzii) si a evolutiei afacerilor pe orizontul de timp planificat – de regula, pe termen mediu sau lung.

Riscul valutar

Riscul generat de pozitiile valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanța dintre active si datorii sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta. Aceste riscuri pot proveni din operatiunile cu clienti sau de tranzactionare in nume propriu si sunt monitorizate si gestionate zilnic.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Principiile managementului riscului valutar

Arata senzitivitatea pozitiei valutare deschise a BCR la fluctuatiile cursului de schimb valutar. Atat pentru portofoliul de tranzactionare cat si in afara acestuia, pozitia FX in BCR este monitorizata si raportata zilnic. O limita interna a fost stabilita ca procent din fondurile proprii.

Riscul valutar aferent portofoliului de tranzactionare este monitorizat prin indicatorul VaR FX zilnic impreuna cu indicatorul VaR total de catre Departamentul Risc de piata si lichiditate.

Analiza riscului de piata

Pozitia valutara la 31 decembrie 2025 si senzitivitatile aferente sunt imateriale.

Valoarea la risc (VaR) a portofoliului de tranzactionare

Urmatoarele tabele prezinta nivelul VaR la 31 decembrie 2025 si respectiv, 31 decembrie 2024 folosind date de piata ponderate in mod egal si cu o perioada de detinere de un an. Nivelul de incredere este 99,9%.

Banca					
Mii RON	Pozitie valutara	Instrumente cu venit fix	Piata monetara	Actiuni	Total Portofoliu de tranzactionare
La 31 Decembrie 2025	2	81.093	42.583	-	78.923
La 31 Decembrie 2024	11	49.165	49.812	-	52.165

Riscul de rata a dobanzii pentru pozitile din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii este riscul unei modificari nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzata de o modificare a ratelor de dobanda de piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordanțe între active si datorii, incluzand instrumentele derivate, in ceea ce priveste scadenta lor sau momentul ajustarilor ratei de dobanda.

Pentru a identifica riscul de rata a dobanzii, toate instrumentele financiare, inclusiv tranzactiile din afara bilantului, sunt utilizate pentru a calcula impactul anumitor scenarii de evolutie a ratelor dobanzii asupra valorii economice si asupra venitului net din dobanzi. Sunt implementate limite si praguri pentru ambele dimensiuni ale IRRBB: modificarea valorii economice si modificarea venitului net din dobanzi. Pozitiile fara scadenta contractuala definita sau fara structuri clare de repricing, precum depozitele la vedere sau descoperirile de cont, sunt modelate corespunzator. Pentru pozitile in care clientul are dreptul de a rambursa anticipat datoria, sunt aplicate modele de preplata.

Tabelul de mai jos prezinta impactul potential asupra valorii economice a capitalurilor proprii la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 pentru BCR Banca. Un semn negativ reprezinta un impact negativ asupra valorii economice a capitalurilor proprii, in timp ce un semn pozitiv indica un impact pozitiv. Socurile de rata a dobanzii utilizate in calculul EVE sunt bazate pe scenariile prescrise pentru testul de supraveghere privind EVE, definite in Regulamentul UE 856/2024.

Banca				
Scenarii de soc regulatorii		Modificari ale valorii economice ale capitalului		
		dec.-2025	dec.-2024	
1	Modificari paralele in sus	-927.046	-625.740	
2	Modificari paralele in jos	-52.318	105.393	
3	Modificari de adancire	215.045	123.665	
4	Modificari de aplatizare	-621.950	-355.924	
5	Modificari ale ratelor pe termen scurt in sus	-916.033	-575.726	
6	Modificari ale ratelor pe termen scurt in jos	299.355	215.144	

Tabelul de mai jos prezinta modificarile veniturilor nete din dobanzi (NII – net interest income) pentru Banca pentru o perioada de 1 an si impactul asupra rezervei din valoarea justa (capital), determinate de o modificare paralela instantanee a curbelor de randament cu $\pm 2\%$, utilizand metodologia reglementata de testare a valorilor extreme.

mii RON			31.12.2025
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoarea justa (capital)	
2%	93.564	-490.877	
-2%	-167.321	535.128	

mii RON			31.12.2024
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoarea justa (capital)	
2%	134.551	-566.165	
-2%	-278.449	619.520	

30. Riscul de lichiditate

Definitie si prezentare generala

Riscul de lichiditate este definit in Grup, in conformitate cu principiile stabilite de Comitetul de la Basel privind supravegherea bancara si autoritatea de reglementare locala (Banca Nationala a Romaniei). In consecinta, se face o distinctie intre riscul de lichiditate generat de evolutia pietei, care reprezinta riscul ca entitatile din Grup sa nu poata compensa sau inchide cu usurinta o pozitie la pretul pietei din cauza lipsei de volum disponibil pentru tranzactionare pe piata, sau a unei perturbari in piata, si intre riscul de lichiditate generat de finantare, care reprezinta riscul ca bancile din Grup sa nu poata onora in mod eficient obligatiile in numerar asteptate sau neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de colateral, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatiile financiare a entitatilor din Grup.

Riscul de lichiditate generat de finantare este divizat in continuare in risc de insolventa si risc de lichiditate structural. Primul este riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, intr-un mod justificabil din punct de vedere economic, in timp ce riscul de lichiditate structural este riscul pe termen lung de a genera pierderi cauzate de modificari ale costului de refinantare sau ale marjei la nivelul grupului.

Strategia de lichiditate

Strategia de lichiditate este parte a strategiei de risc si a fost definita in conformitate cu apetitul de risc al Grupului BCR si in concordanta cu limitele interne si reglementate. Strategia de lichiditate contine evolutii, reguli si scopuri incluzand (dar nelimitate la) cerintele de reglementare (de exemplu, Indicatorul de acoperire a lichiditatii (en. Liquidity Coverage Ratio – LCR), Indicatorul de finantare stabila neta (en. Net Stable Funding Ratio – NSFR), rezerva de lichiditate, planul de finantare si profilul de maturitate al datoriei emise si a finantarii interbancare garantate si negarantate.

Metode si instrumente utilizate

Riscul de insolventa pe termen scurt este monitorizat prin calcularea perioadei de supravietuire pentru fiecare moneda semnificativa si analiza perioadei de supravietuire pentru intreg portofoliul (SPA) in cazul Bancii.

Aceasta analiza determina perioada maxima in care entitatea poate supravietui unei crize severe generate de factori de piata si idiosincratice bazandu-se pe portofoliul de activele lichide. Scenariul de criza simuleaza un acces foarte limitat pe piata monetara si pe piata de capital in acelasi timp cu retrageri semnificative de depozite.

In plus, simularea presupune utilizari crescute ale garantiilor si angajamentelor de imprumut, in functie de tipul de client.

Indicatorul SPA acopera un orizont de timp de pana la 12 luni pentru intreg portofoliul Bancii.

Banca monitorizeaza indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) si Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) in conformitate cu CRR atat la nivelul Bancii de entitate cat si la nivel de Grup, iar indicatorii anterior mentionati au fost inclusi in Apetitul la risc intern.

In plus, decalajele de lichiditate traditionale (care descriu nepotriviri in ceea ce priveste scadentele) ale filialelor si ale Grupului ca intreg, sunt raportate si monitorizate in mod regulat. Riscul de concentrare a finantarii este analizat in mod continuu in ceea ce priveste contrapartidele. Sistemul aferent preturilor de transfer de fonduri (FTP) s-a dovedit a fi un instrument eficient de gestionare a riscului structural de lichiditate.

Metode si instrumente de diminuare a riscului

Riscul de lichiditate pe termen scurt este gestionat de limitele care rezulta din modelul perioadei de supravietuire, testul intern de stres si de pragurile interne pentru LCR atat la nivelul Bancii, cat si la nivel de Grup. Depasirile de limite sunt raportate Comitetului de Administrare a activelor si datoriilor (ALCO). Un alt instrument important pentru gestionarea riscului de lichiditate din cadrul Grupului BCR si in relatie cu filialele sale este sistemul FTP. Deoarece procesul de planificare a nevoilor de finantare ofera informatii importante pentru gestionarea lichiditatii, o prezentare detaliata a nevoilor de finantare este intocmita trimestrial pentru orizontul de planificare din cadrul Grupului.

Planul alternativ de finantare al Grupului asigura coordonarea necesara tuturor partilor implicate in procesul de gestionare a lichiditatii in cazul unei crize si este revizuit periodic. Planurile alternative de finantare ale filialelor sunt coordonate ca parte a planului pentru Grupul.

Analiza riscului de lichiditate

Active financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2025 si respectiv, la 31 decembrie 2024 pentru Grup au fost, dupa cum urmeaza:

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

							31.12.2025	Grup
In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Active excluzand instrumente financiare derivate	126.119.229	160.073.294	28.036.626	3.985.842	7.142.102	11.853.818	62.754.485	46.300.421
Numerar si echivalente de numerar	11.440.918	11.440.918	11.440.918	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	39.771.868	47.242.742	1.191.173	471.503	3.276.754	4.358.644	27.711.954	10.232.714
Credite si avansuri acordate băncilor	5.572.108	5.553.881	4.359.350	327.494	509.850	-	357.187	-
Credite si avansuri acordate clientilor	69.334.335	95.835.753	11.045.185	3.186.845	3.355.498	7.495.174	34.685.344	36.067.707
Derivative	102.599	12.207.282	3.595.518	2.047.995	5.107.058	490.781	772.653	193.277
							31.12.2024	Grup
In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Active excluzand instrumente financiare derivate	115.185.583	145.976.217	26.686.175	4.985.516	4.390.494	12.071.782	56.303.198	41.539.052
Numerar si echivalente de numerar	10.642.241	10.642.241	10.642.241	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	35.128.520	41.963.707	114.413	2.158.493	855.856	4.402.032	24.270.680	10.162.233
Credite si avansuri acordate băncilor	6.004.729	6.190.698	5.941.993	248.705	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	63.410.093	87.179.571	9.987.528	2.578.318	3.534.638	7.669.750	32.032.518	31.376.819
Derivative	187.806	16.038.285	6.984.679	1.745.540	2.811.966	2.403.820	2.011.341	80.939

Situatiile activelor financiare la data de 31 decembrie 2025, respectiv la 31 decembrie 2024 pentru Banca este prezentata mai jos:

							31.12.2025	Banca
In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Active excluzand instrumente financiare derivate	128.324.688	160.005.180	28.077.910	4.038.367	7.074.649	11.826.774	62.740.078	46.247.402
Numerar si echivalente de numerar	11.435.554	11.435.554	11.435.554	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	39.638.391	47.242.742	1.191.173	471.503	3.276.754	4.358.644	27.711.954	10.232.714
Credite si avansuri acordate băncilor	5.566.874	5.553.881	4.359.350	327.494	509.850	-	357.187	-
Credite si avansuri acordate clientilor	71.683.869	95.773.003	11.091.833	3.239.370	3.288.045	7.468.130	34.670.937	36.014.688
Derivative	102.599	12.207.282	3.595.518	2.047.995	5.107.058	490.781	772.653	193.277
							31.12.2024	Banca
In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Active excluzand instrumente financiare derivate	117.073.895	145.946.600	26.781.113	4.948.088	4.283.764	12.054.066	56.337.589	41.541.980
Numerar si echivalente de numerar	10.596.154	10.596.154	10.596.154	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	35.002.258	41.963.707	114.413	2.158.493	855.856	4.402.032	24.270.680	10.162.233
Credite si avansuri acordate băncilor	5.960.826	6.190.698	5.941.993	248.705	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	65.514.657	87.196.041	10.128.553	2.540.890	3.427.908	7.652.034	32.066.909	31.379.747
Derivative	187.806	16.038.285	6.984.679	1.745.540	2.811.966	2.403.820	2.011.341	80.939

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Datorii financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2025, respectiv la 31 decembrie 2024 pentru Grup au fost dupa cum urmeaza:

		31.12.2025							Grup
in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	110.509.899	113.190.816	68.821.433	10.721.070	7.296.563	7.487.315	14.660.350	4.204.085	
Depozite ale bancilor	3.179.432	3.218.031	2.693.425	72.111	36.989	96.134	299.359	20.013	
Depozite ale clientilor	93.084.106	93.742.727	66.109.580	10.622.702	6.881.538	6.398.770	3.340.638	389.499	
Emisiuni proprii de obligatiuni	14.246.361	16.230.058	18.428	26.257	378.036	992.411	11.020.353	3.794.573	
Datorii contingente	21.922.802	21.922.802	21.922.802	-	-	-	-	-	
Garantii financiare	-	2.544.993	2.544.993	-	-	-	-	-	
Angajamente irevocabile	-	19.377.809	19.377.809	-	-	-	-	-	
Derivative	165.342	12.270.685	3.600.942	2.067.168	5.143.213	500.091	765.962	193.309	

		31.12.2024							Grup
in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	103.122.864	105.284.656	66.259.512	10.529.434	6.885.532	6.046.244	15.200.949	362.985	
Depozite ale bancilor	1.707.994	1.760.945	1.170.174	40.323	35.274	82.173	401.745	31.256	
Depozite ale clientilor	91.007.840	91.557.564	65.074.616	10.465.350	6.477.816	5.760.140	3.447.913	331.729	
Emisiuni proprii de obligatiuni	10.407.030	11.966.147	14.722	23.761	372.442	203.931	11.351.291	-	
Datorii contingente	18.806.017	18.806.017	18.806.017	-	-	-	-	-	
Garantii financiare	-	2.151.132	2.151.132	-	-	-	-	-	
Angajamente irevocabile	-	16.654.885	16.654.885	-	-	-	-	-	
Derivative	133.740	16.023.357	6.927.808	1.735.673	2.814.521	2.425.647	2.038.897	80.811	

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2025, respectiv la 31 decembrie 2024 pentru Banca au fost dupa cum urmeaza:

		31.12.2025							Banca
in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	111.077.377	113.606.552	69.274.287	10.992.486	7.259.574	7.414.182	14.461.938	4.204.085	
Depozite ale bancilor	3.370.715	3.390.472	2.902.984	343.527	-	23.001	100.947	20.013	
Depozite ale clientilor	93.460.301	93.986.022	66.352.875	10.622.702	6.881.538	6.398.770	3.340.638	389.499	
Emisiuni proprii de obligatiuni	14.246.361	16.230.058	18.428	26.257	378.036	992.411	11.020.353	3.794.573	
Datorii contingente	21.825.727	21.825.727	21.825.727	-	-	-	-	-	
Garantii financiare	-	2.586.700	2.586.700	-	-	-	-	-	
Angajamente irevocabile	-	19.239.027	19.239.027	-	-	-	-	-	
Derivative	165.342	12.270.685	3.600.942	2.067.168	5.143.213	500.091	765.962	193.309	

		31.12.2024							Banca
in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	103.501.744	105.472.960	66.877.066	10.502.804	6.850.258	5.976.664	14.903.183	362.985	
Depozite ale bancilor	1.813.319	1.832.878	1.671.357	13.693	-	12.593	103.979	31.256	
Depozite ale clientilor	91.281.395	91.673.935	65.190.987	10.465.350	6.477.816	5.760.140	3.447.913	331.729	
Emisiuni proprii de obligatiuni	10.407.030	11.966.147	14.722	23.761	372.442	203.931	11.351.291	-	
Datorii contingente	18.797.012	18.797.012	18.797.012	-	-	-	-	-	
Garantii financiare	-	2.301.159	2.301.159	-	-	-	-	-	
Angajamente irevocabile	-	16.495.853	16.495.853	-	-	-	-	-	
Derivative	133.740	16.023.357	6.927.808	1.735.673	2.814.521	2.425.647	2.038.897	80.811	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

La sfarsitul anului 2025, structura pe valute a depozitelor a fost urmatoarea: 69,41% in RON (66,91% la sfarsitul anului 2024), 27,34% in EUR (28,70% la sfarsitul anului 2024), 2,94% in USD (4,06% la sfarsitul anului 2024) si restul de 0,31% in alte monede.

Deficitul de lichiditati pe termen scurt al Grupului a fost mitigat. In scopul raportarii lichiditatii, depozitele la vedere si conturile de economii sunt prezentate pe prima banda de maturitate, fara a presupune o modelare comportamentala. In realitate, depozitele la vedere au, din punct de vedere empiric, o durata medie ponderata de viata mai lunga si nu se asteapta ca aceste conturi tranzactionale sa contina tranzactii semnificative de inchidere imediata. In plus, Banca are o rezerva semnificativa de lichiditate, care se ridica la 34% din totalul activelor si care poate acoperi in mod confortabil nevoile de lichiditate. Rezerva de lichiditate a fost calculata in conformitate cu cerintele pentru LCR HQLA, care sunt definite in Regulamentul Actului Delegat.

Capitolul 8 – Active imobilizate si alte investitii

31. Imobilizari corporale si investitii imobiliare

Imobilizari corporale

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea valorii nete a imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratele de viata estimate sunt, dupa cum urmeaza:

• Cladiri	30 pana la 50 de ani (in principal 50 de ani)
• Aparatura de birou	3 pana la 10 ani
• Alt mobilier si echipamente	3 pana la 10 ani
• Investitii imobiliare	30 pana la 50.

Amortizarea este recunoscuta in situatiile profitului sau pierderii in linia „Depreciere si amortizare”, iar deprecierea linia „Alte rezultate operationale”.

Orice castig sau pierdere rezultat din derecunoasterea activului (calculat ca diferenta dintre venitul net din vanzare si valoarea contabila a activului) sunt recunoscute ca „Alte rezultate operationale” in situatiile profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

Investitii imobiliare

Investitiile imobiliare reprezinta proprietati imobiliare (terenuri si cladiri sau o parte a unei cladiri sau ambele) detinute in vederea obtinerii veniturilor din chirii, a aprecierii capitalului sau ambele.

Investitiile imobiliare sunt prezentate in situatiile pozitiei financiare in linia “Investitii imobiliare”.

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, luand in considerare orice cheltuieli direct atribuibile achizitionarii (cum ar fi onorariile pentru servicii juridice la agentul imobiliar, taxe si onorarii notariale, taxe si speze de transfer ale proprietatii).

Dupa recunoasterea initiala, o investitie imobiliara este evaluata la cost amortizat (modelul costului) conform IAS 16. Ca urmare, o investitie imobiliara este evaluata la cost, mai putin orice amortizare acumulata si orice pierderi acumulate din depreciere.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand sunt cedate ori sunt retrase permanent din uz si nu se mai asteapta niciun beneficiu economic viitor in urma vanzarii. Diferenta dintre incasarile nete in urma cedarii si valoarea contabila a activului este recunoscuta in profit sau pierdere in momentul derecunoasterii.

Venitul din chirii este recunoscut in situatiile profitului sau pierderii in linia “Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor venituri din contracte de leasing operational”. Amortizarea este prezentata in situatiile profitului sau pierderii in linia “Depreciere si amortizare” folosind metoda amortizarii liniare pe durata de viata. Orice pierdere din depreciere, precum si reversarile pierderilor sunt recunoscute in linia “Alte rezultate operationale”.

Depreciere

Pentru a determina deprecierea activelor clasificate in IAS 16 „Imobilizari corporale”, se compara valoarea recuperabila a Bancii in ansamblu (valoarea cea mai mare dintre valoarea justa a bancii minus costurile de vanzare si valoarea sa de utilizare), din care se deduce valoarea contabila neta a activelor ce nu fac obiectul testului de depreciere, cu valoarea contabila neta a acestor active corporale.

Pentru activele clasificate in IAS 40 (care includ atat cladirile inchiriate, cat si cladirile libere) deprecierea a fost evaluata pe baza valorii juste a acestora, asa cum a fost stabilita printr-un raport de evaluare externa.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

						Grup
Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2024	318.312	436.411	244.994	266.526	1.266.243	269.411
Intrari in anul curent (+)	41.765	43.208	45.465	6.627	137.065	-
Vanzari si casari (-)	-57.945	-54.712	-38.268	-58.976	-209.901	-37.084
Reclasificari intre clase de mijloace fixe	-9.472	-783	33	-	-10.222	10.250
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	-3.937	539	-	-	-3.398	-
Sold la 31.12.2024	288.723	424.663	252.224	214.177	1.179.787	242.577
Sold la 01.01.2025	288.723	424.663	252.224	214.177	1.179.787	242.577
Intrari in anul curent (+)	52.581	51.561	63.014	-	167.156	-
Vanzari si casari (-)	-16.411	-49.263	-9.596	-216.382	-291.652	-11.141
Reclasificari intre clase de mijloace fixe*	147.703	-2.459	-111	2.205	147.338	-147.895
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	-10.182	-	-	-	-10.182	-54.303
Sold la 31.12.2025	462.414	424.502	305.531	-	1.192.447	29.238

*In anul 2025, Grupul a redus pragul pentru clasificarea terenurilor si cladirilor pe baza procentului de utilizare proprie din totalul suprafetei disponibile, ceea ce a determinat o reclasificare din imobilizari corporale de natura investitiilor in valoare de 147.703 mii RON.

						Grup
Imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2024	-131.919	-248.912	-144.215	-174.043	-699.089	-136.376
Cheltuiala cu amortizare (-)	-15.165	-31.502	-36.299	-5.114	-88.080	-5.127
Vanzari (+)	39.932	53.528	37.726	9.870	141.056	17.557
Depreciere (-)	-1.465	-2.836	-337	-17.763	-22.401	-4.718
Reversare de depreciere (+)	1.893	23	-	44	1.960	2.560
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (-/+)	4.275	16	9	-1.487	2.813	-4.275
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	672	-	-	-	672	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-	8	-	-	8	-
Sold la 31.12.2024	-101.777	-229.675	-143.116	-188.493	-663.061	-130.379
Sold la 01.01.2025	-101.777	-229.675	-143.116	-188.493	-663.061	-130.379
Cheltuiala cu amortizare (-)	-19.795	-34.286	-35.460	-1.297	-90.838	-4.768
Vanzari (+)	14.374	48.244	9.400	185.107	257.125	4.818
Depreciere (-)	-2.010	-2.377	-297	-4.552	-9.236	-1.244
Reversare de depreciere (+)	139	412	-	531	1.082	1.600
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (-/+)	-79.747	-8.703	-2	8.704	-79.748	79.747
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	2.792	-	-	-	2.792	36.331
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-	-	-	-	-	-
Sold la 31.12.2025	-186.024	-226.385	-169.475	-	-581.884	-13.895

						Grup
Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2024	186.946	194.988	109.108	25.684	516.726	112.198
Sold la 31.12.2025	276.390	198.117	136.056	-	610.563	15.343

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Activul aferent dreptului de utilizare a proprietatilor, echipamentelor si investitiilor imobiliare

							Grup
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale - Cost de achizitie							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2024	688.174	1.537	-	78.547	768.258	-	
Intrari in anul curent (+)	106.329	1.829	-	59.024	167.182	-	
Vanzari si casari (-)	-94.423	-	-	-12.129	-106.552	-	
Sold la 31.12.2024	700.080	3.366	-	125.442	828.888	-	
Sold la 01.01.2025	700.080	3.366	-	125.442	828.888	-	
Intrari in anul curent (+)	206.519	621	-	1.437	208.577	-	
Vanzari si casari (-)	-61.744	-	-	-78.976	-140.720	-	
Sold la 31.12.2025	844.855	3.987	-	47.903	896.745	-	

							Grup
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale - Amortizare cumulata							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2024	-297.968	-451	-	-11.063	-309.482	-	
Cheltuiala cu amortizare (-)	-67.921	-542	-	-9.003	-77.466	-	
Vanzari (+)	71.610	-	-	2.999	74.609	-	
Depreciere (-)	-3.478	-	-	-	-3.478	-	
Reversare de depreciere (+)	1	2	-	-	3	-	
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-3	-2	-	-	-5	-	
Sold la 31.12.2024	-297.759	-993	-	-17.067	-315.819	-	
Sold la 01.01.2025	-297.759	-993	-	-17.067	-315.819	-	
Cheltuiala cu amortizare (-)	-68.390	-753	-	-10.447	-79.590	-	
Vanzari (+)	14.446	-	-	9.285	23.731	-	
Depreciere (-)	-79	-	-	-	-79	-	
Reversare de depreciere (+)	13	2	-	-	15	-	
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (-/+)	-78	-	-	78	-	-	
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-7	-2	-	-	-9	-	
Sold la 31.12.2025	-351.854	-1.746	-	-18.151	-371.751	-	

							Grup
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale net							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2025	402.321	2.373	-	108.375	513.069	-	
Sold la 31.12.2025	493.001	2.241	-	29.752	524.994	-	

							Grup
Total -Imobilizari corporale net							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2025	589.267	197.361	109.108	134.059	1.029.795	112.198	
Sold la 31.12.2025	769.391	200.358	136.056	29.752	1.135.557	15.343	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

						Banca
Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2024	317.820	401.247	237.066	956.133	269.410	
Intrari in anul curent (+)	41.765	41.809	44.486	128.060	-	
Vanzari si casari (-)	-57.945	-53.773	-37.789	-149.507	-37.089	
Reclasificari intre clase de mijloace fixe	-9.472	-783	33	-10.222	10.250	
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	-3.937	539	-	-3.398	-	
Sold la 31.12.2024	288.231	389.039	243.796	921.066	242.571	
Sold la 01.01.2025	288.231	389.039	243.796	921.066	242.571	
Intrari in anul curent (+)	52.581	49.669	61.432	163.682	-	
Vanzari si casari (-)	-16.411	-48.972	-9.556	-74.939	-11.145	
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	147.703	61	-102	147.662	-147.895	
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	-10.182	-	-	-10.182	-54.303	
Sold la 31.12.2025	461.922	389.797	295.570	1.147.289	29.228	

						Banca
Imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2024	-131.905	-229.412	-138.734	-500.051	-136.375	
Cheltuiala cu amortizare (-)	-15.011	-30.898	-35.026	-80.935	-5.127	
Vanzari (+)	39.932	53.162	37.697	130.791	17.560	
Depreciere (-)	-1.465	-2.811	-337	-4.613	-4.716	
Reversare de depreciere (+)	1.893	23	-	1.916	2.560	
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	4.275	-	-	4.275	-4.275	
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	672	-	-	672	-	
Sold la 31.12.2024	-101.609	-209.936	-136.400	-447.945	-130.373	
Sold la 01.01.2025	-101.609	-209.936	-136.400	-447.945	-130.373	
Cheltuiala cu amortizare (-)	-19.644	-33.415	-34.378	-87.437	-4.768	
Vanzari (+)	14.374	47.811	9.376	71.561	4.821	
Depreciere (-)	-2.010	-2.377	-296	-4.683	-1.244	
Reversare de depreciere (+)	139	412	-	551	1.600	
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (-/+)	-79.747	2	-2	-79.747	79.747	
Reclasificare (in)/din categoria active detinute in vederea vanzarii vanzare	2.792	-	-	2.792	36.331	
Sold la 31.12.2025	-185.705	-197.503	-161.700	-544.908	-13.886	

						Banca
Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 31.12.2024	186.622	179.103	107.396	473.121	112.198	
Sold la 31.12.2025	276.217	192.294	133.870	602.381	15.342	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Dreptul de utilizare a cladirilor, echipamentelor si a investitiilor imobiliare

						Banca
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale - Cost de achizitie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2024	672.864	1.536	-	12.352	686.752	-
Intrari in anul curent (+)	105.787	1.829	-	42.883	150.499	-
Vanzari si casari (-)	-94.389	-	-	-12.129	-106.518	-
Sold la 31.12.2024	684.262	3.365	-	43.106	730.733	-
Sold la 01.01.2025	684.262	3.365	-	43.106	730.733	-
Intrari in anul curent (+)	196.671	621	-	1.443	198.735	-
Vanzari si casari (-)	-61.744	-	-	-375	-62.119	-
Sold la 31.12.2025	819.189	3.986	-	44.174	867.349	-

						Banca
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2024	-295.968	-451	-	-2.496	-298.915	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	-66.007	-542	-	-6.808	-73.357	-
Vanzari (+)	71.585	-	-	2.999	74.584	-
Reversare de depreciere (+)	-3.480	-	-	-	-3.480	-
Sold la 31.12.2024	-293.870	-993	-	-6.305	-301.168	-
Sold la 01.01.2025	-293.870	-993	-	-6.305	-301.168	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	-65.444	-753	-	-9.634	-75.831	-
Vanzari (+)	14.360	-	-	169	14.529	-
Depreciere (-)	-78	-	-	-	-78	-
Sold la 31.12.2025	-345.032	-1.746	-	-15.770	-362.548	-

						Banca
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2024	390.392	2.372	-	36.801	429.565	-
Sold la 31.12.2025	474.157	2.240	-	28.404	504.801	-

						Banca
Total Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2024	577.014	181.475	107.396	36.801	902.686	112.198
Sold la 31.12.2025	750.374	194.534	133.870	28.404	1.107.182	15.342

Nu exista active fixe utilizate ca si garantii (gajate) la 31 Decembrie 2025 si 31 Decembrie 2024.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2025 care sunt in folosinta a fost de 207.936 mii RON (2024: 220.724 mii RON). Pentru Banca, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2025 care sunt in folosinta a fost de 202.015 mii RON (2024: 214.859 mii RON).

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost. Valoarea de piata a fost determinata pe baza unui raport anual de evaluare intocmit de un evaluator extern independent acreditat. A se vedea Nota 32 pentru detalierea valorii juste.

Imobilizarile in curs la nivelul Bancii sunt in valoare de 155.582 mii RON (2024: 104.097 mii RON).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Active in leasing operational:

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Terenuri si cladiri	25.375	3.632	25.599	3.973
Investitii imobiliare	-	19.825	1.655	21.608
Alte bunuri mobile	1.825	80.920	-	-
Total	27.200	104.377	27.254	25.581

32. Valoarea justa a activelor nefinanciare

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anilor 2025 si 2024:

				2025	Grup
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	15.343	16.575	-	-	16.575
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	15.204	20.207	-	-	20.207

				2024	Grup
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	112.198	125.099	-	-	125.099
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	729	865	-	-	865

				2025	Banca
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	15.342	16.575	-	-	16.575
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	15.204	20.207	-	-	20.207

				2024	Banca
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	112.198	125.099	-	-	125.099
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	729	865	-	-	865

Valorile juste a activelor nefinanciare sunt stabilite de catre experti cu calificari profesionale relevante si recunoscute.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

					2025	Grup
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	16.575	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	1.658
Active detinute in vederea vanzării (IFRS 5)	20.207	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	2.021
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	36.782					3.679

					2024	Grup
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	125.099	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	12.510
Active detinute in vederea vanzării (IFRS 5)	865	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	87
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	125.964					12.597

					2025	Banca
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	16.575	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	1.658
Active detinute in vederea vanzării (IFRS 5)	20.207	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	2.021
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	36.782					3.679

					2024	Banca
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	125.099	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	12.510
Active detinute in vederea vanzării (IFRS 5)	865	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	87
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	125.964					12.597

Pentru activele nefinanciare detinute de Grupul BCR, evaluarea se face in principal utilizand metoda comparativa si metoda investitiilor. Evaluarea se face pe baza comparatiei si analizei investitiilor si tranzactiilor de inchiriere comparabile, incluzand informatii privind cererea in zona in care se afla respectiva proprietate. Caracteristicile tranzactiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luand in considerare marimea, locatia, termenii contractuali si alti factori relevanti. Aceste evaluari se prezinta in Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

33. Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice.

Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economice. Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viata estimata, dupa cum urmeaza:

- Programe informatice si licente 5-10 ani. Durata de viata utila a activelor necorporale este revizuita anual in conformitate cu IAS 38.
- Licentele se amortizeaza pe durata utilizarii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Grup				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2024	981.837	203.940	192.189	1.377.966
Intrari in anul curent (+)	79.178	49.944	3.467	132.589
Vanzari si casari (-)	-49.241	-12	-35.441	-84.694
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	42.744	-42.744	-27	-27
Sold la 31.12.2024	1.054.518	211.128	160.188	1.425.834
Sold la 01.01.2025	1.054.518	211.128	160.188	1.425.834
Intrari in anul curent (+)	95.076	50.447	4.236	149.759
Vanzari si casari (-)	-32.896	-58	-9.071	-42.025
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	26.744	-27.229	1.042	557
Sold la 31.12.2025	1.143.442	234.288	156.395	1.534.125

Grup				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2024	-617.152	-125.141	-181.416	-923.709
Cheltuiala cu amortizare (-)	-73.502	-9.137	-5.793	-88.432
Vanzari si casari (+)	47.573	12	35.441	83.026
Depreciere (-)	-869	-12	-354	-1.235
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	1.462	-	-	1.462
Sold la 31.12.2024	-642.488	-134.278	-152.122	-928.888
Sold la 01.01.2025	-642.488	-134.278	-152.122	-928.888
Cheltuiala cu amortizare (-)	-78.222	-12.210	-5.318	-95.750
Vanzari si casari (+)	32.896	56	9.071	42.023
Depreciere (-)	-200	-56	-1	-257
Reversare de depreciere (+)	13	-	-	13
Sold la 31.12.2025	-688.001	-146.488	-148.370	-982.859

Grup				
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2024	412.030	76.850	8.066	496.946
Sold la 31.12.2025	455.441	87.800	8.025	551.266

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Banca				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2024	924.722	203.940	191.808	1.320.470
Intrari in anul curent (+)	67.933	49.944	3.449	121.326
Vanzari si casari (-)	-41.524	-12	-35.441	-76.977
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	42.744	-42.744	-27	-27
Sold la 31.12.2024	993.875	211.128	159.789	1.364.792
Sold la 01.01.2025	993.875	211.128	159.789	1.364.792
Intrari in anul curent (+)	82.144	50.447	4.232	136.823
Vanzari si casari (-)	-32.569	-58	-9.062	-41.689
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	26.421	-27.229	1.041	233
Sold la 31.12.2025	1.069.871	234.288	156.000	1.460.159

Banca				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2024	-583.486	-125.141	-181.045	-889.672
Cheltuiala cu amortizare (-)	-67.459	-9.137	-5.782	-82.378
Vanzari si casari (-)	41.524	12	35.441	76.977
Depreciere (-)	-869	-12	-354	-1.235
Sold la 31.12.2024	-610.290	-134.278	-151.740	-896.308
Sold la 01.01.2025	-610.290	-134.278	-151.740	-896.308
Cheltuiala cu amortizare (-)	-72.577	-12.210	-5.306	-90.093
Vanzari si casari (-)	32.569	56	9.062	41.687
Depreciere (-)	-200	-56	-1	-257
Reversare de depreciere (+)	13	-	-	13
Sold la 31.12.2025	-650.485	-146.488	-147.985	-944.958

Banca				
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2024	383.585	76.850	8.049	468.484
Sold la 31.12.2025	419.386	87.800	8.015	515.201

In cadrul procesului de dezvoltare a software-ului, exista un efort intern alocat. Capitalizarea efortului intern se face in Activele in curs de constructie (AUC) in clasa referitoare la efortul intern (software dezvoltat intern). Atunci cand dezvoltarea este implementata pe mediul de productie, documentul de punere in functiune (PIF) este reflectat la nivelul aplicatiei pentru care a avut loc dezvoltarea efectiva (majoritatea efortului intern de dezvoltare alocat este realizat pe aplicatii clasificate ca software achizitionat).

La nivelul Grupului, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2025 a fost de 309.886 mii RON (2024: 319.388 mii RON). La nivelul Bancii, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2025 a fost de 287.598 mii RON (2024: 298.576 mii RON).

Activele in curs sunt in valoare de 76.661 mii RON (2024: 30.722 mii RON) atat pentru Grup cat si pentru Banca si reprezinta diverse dezvoltari de software.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

34. Alte active si investitii in subsidiare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Venituri in avans	87.517	65.741	76.838	54.524
Stocuri (i)	22.675	31.078	1.643	4.185
Alte active (ii)	102.999	164.186	48.586	56.563
Alte active	213.191	261.005	127.067	115.272
Filiale (iii)	-	-	925.316	613.371
Total alte active si investitii in filiale	213.191	261.005	1.052.383	728.643

- (i) In aceasta pozitie sunt incluse „Activele Recuperate” pentru Banca si filiale;
- (ii) Variatia fata de decembrie 2024 se explica in principal prin variatia avansurilor catre furnizori pentru active ce vor face obiectul contractelor de leasing financiar in cazul BCR Leasing;
- (iii) Deviatia aferenta investitiilor nete ale Bancii in subsidiare si alte entitati rezulta din eliberarea partiala inregistrata la nivelul BCR Banca pentru Locuinte, astfel cum este prezentat in Nota 40. Valori prezentate: 2025 – 925.316 mii RON (2024 – 613.371 mii RON).

35. Leasing

Decizia de a incadra un acord ca si leasing depinde de substanta contractului si necesita stabilirea faptului ca indeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active si in cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a activului.

Leasing financiar unde Grupul actioneaza la locator

Venitul din dobanzi aferent creantei este prezentat in situatiile profitul sau pierderii la rubrica „Alte venituri similare” la „Venituri nete din dobanzi”.

In cazul contractelor de leasing operational, care sunt alte contracte de leasing decat leasingul financiar, activul inchiriat este raportat de locator in pozitia „Imobilizari corporale” sau in „Investitii imobiliare” si se amortizeaza conform principiilor aplicabile activelor implicate.

In ceea ce priveste locatorul, se face distinctie intre leasingul financiar si leasingul operational. Un contract de leasing financiar este un contract de leasing care transfera practic toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ. In cazul unui leasing financiar, Grupul raporteaza o creanta de la locator la linia „Creante din leasing financiar”. Creanta este egala cu valoarea actuala a platilor convenite prin contract, luand in considerare orice valoare reziduala. Veniturile din dobanzi aferente creantei sunt raportate in situatiile profitului sau pierderii la rubrica „Alte venituri similare” sub „Venituri nete din dobanzi”.

Leasing financiar

Grupul actioneaza ca locator in contractele de leasing financiar prin filiala BCR Leasing IFN SA, in principal pentru autovehicule si echipamente. Contractele de leasing sunt in general exprimate in EUR si au o durata de desfasurare intre 1 si 5 ani, cu transferul proprietatii asupra bunului finantat la sfarsitul contractului de leasing. Se recunoaste dobanda pe intreaga perioada a contractului de leasing, bazata pe rate fixe si variabile ale dobanzii (majoritatea portofoliului este in functie de EURIBOR+o marja a dobanzii).

Creantele sunt garantate prin bunurile inchiriate si prin alte garantii.

Pentru creantele din leasing financiar reconcilierea intre investitia bruta si valoarea actualizata a sumei de plata pentru contractele de leasing financiar se prezinta mai jos:

	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Valoarea totala a sumei de plata din datorii de leasing	2.967.588	2.592.430	34.212	17.192
Investitia bruta	2.967.588	2.592.430	34.212	17.192
Valoarea totala a sumelor viitoare de incasat din contracte de inchiriere	-190.668	-187.241	-3.808	-962
Investitia neta	2.776.920	2.405.189	30.404	16.230
Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	2.776.920	2.405.189	30.404	16.230

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Analiza pe maturitati reziduale a investitiilor brute din leasing si valoarea actualizata a sumelor de plata pentru contractele irevocabile este prezentata mai jos:

Grup	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
< 1 an	1.053.470	942.838	988.926	883.511
1-2 ani	785.883	695.069	719.525	628.813
2-3 ani	575.235	476.570	538.692	439.665
3-4 ani	344.671	292.502	328.342	275.684
4-5 ani	160.841	131.409	155.611	125.785
> 5 ani	47.488	54.042	45.824	51.731
Total	2.967.588	2.592.430	2.776.920	2.405.189

Banca	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
< 1 an	4.992	4.169	4.434	3.945
1-2 ani	5.080	4.647	4.514	4.396
2-3 ani	4.763	4.272	4.232	4.025
3-4 ani	4.521	4.096	4.019	3.857
4-5 ani	5.053	8	4.492	7
> 5 ani	9.803	-	8.713	-
Total	34.212	17.192	30.404	16.230

Creante din leasing financiar

31.12.2025											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	1.056	384	-	-	1.440	-18	-29	-	-	-47	1.393
Institutii de credit	-	74	-	-	74	-	-	-	-	-	74
Alte societati financiare	42.776	9.433	85	-	52.294	-603	-333	-85	-	-1.021	51.273
Societati nefinanciare	2.084.073	499.491	76.252	535	2.660.351	-23.804	-18.287	-35.655	-268	-78.014	2.582.337
Gospodarii	30.285	12.681	2.247	-	45.213	-442	-779	-888	-	-2.109	43.104
Total	2.158.190	522.063	78.584	535	2.759.372	-24.867	-19.428	-36.628	-268	-81.191	2.678.181

31.12.2024											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	1.160	359	-	-	1.519	-34	-47	-	-	-81	1.438
Alte societati financiare	30.557	2.886	306	-	33.749	-510	-43	-159	-	-712	33.037
Societati nefinanciare	1.762.043	472.035	95.698	637	2.330.413	-19.603	-18.442	-43.142	-320	-81.507	2.248.906
Gospodarii	31.150	6.816	1.542	-	39.508	-334	-517	-653	-	-1.504	38.004
Total	1.824.910	482.096	97.546	637	2.405.189	-20.481	-19.049	-43.954	-320	-83.804	2.321.385

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON						31.12.2025					Banca
	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Institutii de credit	-	1.840	-	-	1.840	-	-3	-	-	-3	1.837
Alte societati financiare	24.364	3.136	-	-	27.500	-14	-6	-	-	-20	27.480
Societati nefinanciare	748	315	-	-	1.063	-4	-1	-	-	-5	1.058
Total	25.112	5.291	-	-	30.403	-18	-10	-	-	-28	30.375

Mii RON						31.12.2024					Banca
	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Institutii de credit	-	-	2.369	-	2.369	-	-	-1.172	-	-1.172	1.197
Alte societati financiare	11.421	1.631	-	-	13.052	-6	-2	-	-	-8	13.044
Societati nefinanciare	411	397	-	-	808	-3	-3	-	-	-6	802
Total	11.832	2.028	2.369	-	16.229	-9	-5	-1.172	-	-1.186	15.043

Soldul final pentru valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar care au fost recunoscute initial (achizitionate) pe parcursul perioadei de raportare si care nu au fost derecunoscute in totalitate pana la 31 decembrie 2025 este in valoare de 1.189.014 mii RON la nivelul Grupului (2024: 1.185.846 mii RON). Valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar detinute la 1 ianuarie 2025 si derecunoscute in timpul perioadei este de 266.693 mii RON pentru Grup (2024: 26.513 mii RON).

Leasing Operational

In contractele de leasing operational, Grupul BCR au inchiriat atat cladiri cat si bunuri mobile catre terti.

Sumele de incasat pentru Grupul BCR si Banca ca locator pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere au fost urmatoarele:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
< 1 an	5.095	22.485	5.127	4.256
1-2 ani	2.163	5.615	2.036	3.563
2-3 ani	1.038	1.829	1.139	1.306
3-4 ani	917	521	977	536
4-5 ani	456	134	502	149
> 5 ani	14	163	14	163
Total	9.683	30.747	9.795	9.973

Leasing unde Grupul actioneaza ca locator

In conformitate cu prevederile IFRS 16, un locator recunoaste un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie din leasing care reprezinta obligatia de a face plati de leasing.

Termenul contractului de leasing este considerat ca fiind perioada neanulabila daca locatorul are dreptul de a utiliza un activ suport impreuna cu ambele perioade acoperite de o optiune de prelungire a contractului de leasing, daca locatorul este in mod rezonabil sigur ca isi va exercita optiunea si pe perioada acoperita de o optiune.

La determinarea duratei contractului de inchiriere si a evaluarii perioadei nerevocabile a unui contract de leasing, Banca foloseste termenii contractuali. Un contract de inchiriere nu mai este executoriu atunci cand locatorul si locatarul au fiecare dreptul de a rezilia contractul de inchiriere fara permisiunea celeilalte parti cu o penalitate nesemnificativa.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Activul aferent dreptului de utilizare se amortizeaza pana la sfarsitul duratei de viata utila sau pana la sfarsitul perioadei de inchiriere. Grupul utilizeaza metoda liniara de amortizare. Activele reprezentand drept de utilizare sunt prezentate in situatiile pozitiei financiare in linia „Imobilizari Corporale” sau, daca sunt subinchiriate tertilor, ca parte din „Investitii imobiliare” si pentru leasingul financiar realizate in linia „Creante din leasing financiar”.

Datoria ce decurge din contractul de leasing este masurata initial la valoarea actuala a platilor de leasing care nu sunt platite la data inceperii. Platile de leasing includ, de asemenea, pretul exercitat in cadrul unei optiuni de cumparare si platile de leasing intr-o perioada optionala de reinnoire daca locatarul este in mod rezonabil sigur ca exercita optiunile.

Ulterior, valoarea contabila a datoriei din leasing este crescuta cu dobanda acumulata folosind rata de actualizare aplicabila, reduca prin platile aferente leasingului si reevaluat pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing. In situatiile pozitiei financiare, datoriile din leasing sunt prezentate in linia „Datorii din leasing financiar”.

Analiza scadentelor neactualizate a datoriilor de leasing, din punctul de vedere al Grupului si al Bancii in calitate de chirias, a fost urmatoarea:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
< 1 luna	10.507	10.671	10.449	10.602
1-3 luni	16.823	18.095	16.707	17.956
3-6 luni	24.986	25.878	24.839	25.670
6-12 luni	44.506	43.907	44.218	43.535
1-5 ani	401.797	434.000	400.884	432.525
> 5 ani	219.336	112.041	219.336	112.041
Total	717.955	644.592	716.433	642.329

In 2025, cheltuielile cu dobanzile din datoriile de leasing sunt in valoare de 20.342 mii RON (2024: 18.814 mii RON) la nivel de Grup si 19.922 mii RON (2024: 18.449 mii RON) pentru Banca. Pentru contractele de leasing exceptate de la recunoastere, fie pentru ca sunt de mica valoare, fie ca sunt pe termen scurt, cheltuielile aferente cu chiria sunt in valoare de 9.196 mii RON (2024: 11.984 mii RON) la nivel de Grup si 8.799 mii RON (2024: 11.622 mii RON) pentru Banca.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Capitolul 9 – Alte datorii si provizioane

36. Alte datorii

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Datorii aferente salariilor	290.991	306.811	272.165	289.749
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit	130.507	56.189	129.896	55.658
Creditori diversi	66.236	71.799	44.461	41.369
Venituri inregistrate in avans	96.851	87.106	96.848	87.046
Alte datorii (i)	7.990	397.452	3.970	1.517
Total	592.575	919.357	547.340	475.339

(i) Variatia pe alte datorii provine din reversarea obligatiei bugetare a BPL in 2025, in valoarea de 388.919 mii RON.

37. Provizioane

In situatiile pozitiei financiare, provizioanele sunt incluse in linia “Provizioane”. Acestea includ provizioane pentru pierderea riscului de credit (in special pentru garantii financiare si angajamente de creditare) precum si provizioane pentru litigii. Cheltuielile sau veniturile aferente provizioanelor pentru angajamente de creditare si garantii financiare sunt raportate in Situatiile profitului sau pierderii in linia “Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”.

Cheltuielile sau veniturile aferente altor provizioane sunt raportate in Situatiile profitului sau pierderii in linia “Alte rezultate operationale”.

In cazul in care efectul valorii in timp a banilor este semnificativ, valoarea provizionului trebuie actualizata folosind rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta, atunci cand este cazul, riscul specific al datoriei. Atunci cand este utilizata actualizarea, cresterea provizionului datorata efectului trecerii timpului este recunoscuta ca un cost de finantare.

Datoriile contingente la fel ca si activele contingente sunt monitorizate si evaluate in mod continuu pentru a asigura ca evenimente ulterioare recunoasterii initiale au fost luate in considerare si ca au fost recunoscute provizioane, daca este cazul.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Provizioane de personal pe termen lung	90.762	70.308	89.881	69.929
Aspecte juridice nesolutionate (i)	171.546	391.903	161.436	372.972
Angajamente de creditare date (ii)	206.907	300.500	205.675	298.990
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 1	105.647	116.849	104.853	115.085
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 2	71.369	113.020	71.058	113.274
Provizioane pentru angajamente date - depreciate	29.891	70.631	29.764	70.631
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 3	29.763	70.365	29.636	70.365
Provizioane pentru angajamente date - POCI	128	266	128	266
Garantii financiare date	10.981	15.671	11.010	16.340
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 1	5.874	8.862	5.903	9.531
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 2	4.362	5.599	4.362	5.599
Provizioane pentru garantii financiare - depreciate	745	1.210	745	1.210
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 3	745	1.210	745	1.210
Alte provizioane	9.852	9.931	9.505	9.931
Restructurare	337	-	-	-
Altele	9.515	9.931	9.505	9.931
Provizioane	490.048	788.313	477.507	768.162

(i) Reducerea provizioanelor aferente pozitiei aspecte juridice nesolutionate este legata de evolutia pozitiva a cazului ANPC (Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 38).

(ii) Reducerea provizioanelor pentru angajamentele de credit este atribuita recalibrarii parametrilor de risc si a ratingurilor de credit, impreuna cu iesiri din stare de nerambursare si cu diminuarea soldurilor neutilizate ale facilitatilor de credit.

Beneficii pe termen lung

Obligatia neta a Bancii referitoare la beneficiile din servicii pe termen lung este suma beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul activitatii lor in perioada curenta precum si in perioadele anterioare. Conform Contractului Colectiv de Munca, Banca are o obligatie contractuala de a plati intr-o transa pana la maxim patru salarii lunare brute angajatilor in momentul pensionarii. Datoria aferenta acestui plan de beneficii determinat este calculata de catre un actuar calificat tinand cont de salariul estimat la data pensionarii si de numarul de ani lucrați de catre fiecare salariat in parte.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Miscarea provizioanelor pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sold initial privind beneficiul determinat	70.308	72.127	69.929	72.127
Cheltuiala cu dobanda	5.026	4.599	5.002	4.572
Costul serviciilor curente	5.755	6.295	5.690	6.173
Costul serviciilor trecute	-4.941	-5.709	-4.941	-6.139
Beneficii platite	-2.582	-1.282	-2.582	-1.269
Castiguri/Pierderi actuariale	17.503	-5.314	17.089	-5.179
efectul evenimentelor intamplate	4.057	1.149	4.005	1.195
efectul ipotezelor demografice	13.446	-6.463	13.084	-6.374
Castig din compensare	-307	-408	-306	-356
Total	90.762	70.308	89.881	69.929

Principalele ipoteze utilizate pentru determinarea planului de beneficii determinate al Grupului sunt prezentate mai jos:

	2025	2024
	%	%
Factorul de actualizare	6,77%	7,35%
Rata de crestere a salariilor	6,00%	5,00%
Rata de mortalitate	ROM-Anul2013	ROM-Anul2013
Rata accidentelor de munca	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER

Urmatorul tabel prezinta o analiza a senzitivitatii pentru fiecare ipoteza actuariale semnificativa, aratand modul in care obligatia privind beneficiile determinate ar fi fost afectate de schimbari ale ipotezelor relevante care ar putea fi rezonabil posibile la data bilantului.

	Grup		Banca	
Analiza senzitivitatii	2025	2024	2025	2024
Senzitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	5.709	3.891	4.828	3.512
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	-5.328	-3.627	-4.447	-3.248
Analiza senzitivitatii -Rata de modificare a salariilor +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Rata de diminuare a salariilor -	-3.618	-2.954	-4.499	-3.333
Impact asupra planului de beneficii: Rata de crestere a salariilor +	3.960	3.197	4.841	3.576

Durata medie a obligatiei privind beneficiile determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 13,92 ani (2024: 14,10 ani).

Costul serviciilor preconizate pentru 2025 este de 5.690 mii RON pentru Banca (2024: 6.173 mii RON).

In conformitate cu contractul colectiv de munca, angajatii au dreptul sa incaseze o suma globala la data pensionarii pentru limita de varsta normala/incetarea activitatii din cauza invaliditatii, reprezentand pana la 4 salarii brute lunare (pentru Banca) in functie de vechime (perioada anterioara de activitate in cadrul Bancii). De asemenea, este inclusa plata unei sume forfetare in caz de deces in valoare de 3 salarii lunare brute, indiferent de perioada de serviciu sau, pentru pensionarea anticipata, o suma forfetara de pana la 6 salarii lunare brute, in functie de numarul de ani ramasi pana la pensionarea la varsta normala.

Acesta este un plan de beneficii determinate care stabileste trei beneficii independente pe care un angajat este indreptatit sa le primeasca la data pensionarii la varsta normala/terminarii activitatii din cauza invaliditatii/decesului, in functie de unul sau mai multi factori, cum ar fi varsta, anii de serviciu si salariul.

Anual se efectueaza o evaluare actuariale completa de catre un actuar independent calificat.

Obligatiile aferente planului de beneficii sunt evaluate pe baza actuariale, utilizand metoda factorului de credit proiectat. Obligatia aferenta planului de beneficii determinat se actualizeaza folosind rate echivalente cu randamentul obligatiunilor guvernamentale la data situatiei pozitiei financiare, exprimate in moneda in care vor fi platite beneficiile, si care au scadente apropiate de termenul obligatiilor respective. Castigurile si pierderile actuariale rezultate in urma ajustarilor si modificarilor ipotezelor actuariale sunt inregistrate in situatiile modificarii capitalurilor proprii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025****Provizioane pentru clauzele presupus abuzive**

Incepand cu adoptarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 50/ 2010 privind contractele de imprumut pentru persoane fizice, cu modificarile ulterioare ("Ordonanta 50"), Banca a fost implicata in litigii cu consumatorii cu anumite implicatii financiare.

Cu toate acestea, clientii au continuat sa intenteze actiuni in instanta impotriva Bancii in baza Legii nr.193/2000 privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii, cu modificarile ulterioare, care transpune in legislatia nationala Directiva nr. 1993/13/CE privind clauzele abuzive in contractele cu consumatorii.

Pe langa litigiile individuale (clienti care au actionat in instanta Banca in baza Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive in contractele cu consumatorii), BCR s-a confruntat si cu o serie de litigii cu ANPC (Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor), avand ca temei interpretari asupra Legii 193/2000 cu posibile efecte de contaminare incrucisata a portofoliilor. Potrivit modificarilor aduse Legii 193 in 2013, ori de cate ori Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor sau o asociatie de consumatori solicita instantei calificarea unei clauze ca fiind abuziva, in cazul in care judecatorul considera acest lucru, clauza respectiva trebuie eliminata din toate contractele in derulare. De asemenea, in a doua parte a anului 2024, BCR a contestat in instanta un raport tematic de control al ANPC privind recalcularea ratelor variabile ale dobanzilor si comisioanelor pentru creditele acordate in perioada 2004-2010, care sunt active sau au fost inchise in ultimele 6 luni anterioare raportului, inclusiv creditele declarate ca fiind scadente anticipat sau cesionate catre terti.

Prin aplicarea principiilor IAS 37, Banca a recunoscut provizioane evaluate colectiv pentru obligatia sa probabila de a rambursa contrapartea clientilor in contractele cu clauze presupus abuzive similare celor care fac obiectul litigiilor deschise de ANPC si pentru imprumuturile care fac obiectul raportului de control tematic. Avand in vedere ca toate litigiile colective din portofoliu au fost inchise (ultimul la data de 29 septembrie 2025, cand a expirat termenul limita pentru ANPC de depunere a unei cai extraordinare de atac), ramanand in curs doar plangerea impotriva raportului de control tematic al ANPC din 2024, la finalul lunii noiembrie 2025 banca a aprobat (i) eliberarea sumei de 301,55 milioane RON din provizioanele colective pentru creditele cu presupuse clauze abuzive legate de litigiile colective ANPC si (ii) alocarea sumei de 97,21 mil. echivalent RON pentru provizioane pentru creditele care intra in sfera de aplicare a raportului de control tematic al ANPC, cu privire la care plangerea bancii este in curs de solutionare. In prima instanta, in ianuarie 2026, hotararea a fost favorabila bancii, decizia fiind supusa apelului si bazata doar pe forma, nu pe fondul cauzei.

Valoarea provizionului este revizuita semestrial de catre Banca pentru a tine cont de noile hotarari judecatoresti in cazul litigiilor cu clientii pentru contractele care contin clauze presupus abuzive (de tip ANPC sau nu) si de modificarile legislatiei in domeniu.

Conform aprobarii anterior mentionate, in noiembrie 2025, Grupul are inregistrate provizioane pentru clauze pretins abuzive incluse in contracte care nu fac inca obiectul unui litigiu individual, dar intra in sfera de aplicare a raportului de control tematic al ANPC anterior mentionat, in valoare totala de 97,21 mil echivalent RON (decembrie 2024: 289.91 mil. RON, incluzand si valoarea provizionului pentru creditele care intrau in sfera de aplicare a litigiilor colective).

In afara de provizionul mentionat mai sus, Grupul a constituit un provizion pentru toate cazurile in curs de solutionare care au ca obiect reclamatii ale clientilor individuali cu privire la clauze presupus abuzive.

Pentru cazurile individuale, la Decembrie 2025, Grupul a constituit un provizion de 20,5 mil RON (decembrie 2024: 20,6 mil. RON).

Incepand cu 2025, metodologia de calcul a fost modificata in urma controlului tematic, iar provizionul se calculeaza pe baza sumei primite de la ANPC.

Pentru 2024, provizioanele au fost calculate pentru portofoliile la risc pe baza valorilor asteptate, folosind metode statistice, separat pentru creditele active, creditele inchise si creditele vandute pentru care Banca a pastrat o implicare continua. Parametrii cheie utilizati sunt urmatoarii: valoarea presupus abuziva potentiala, rata de aparitie (procentul de clienti care ar deschide litigii) si probabilitatea de pierdere.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Variatia provizioanelor (altele decat provizioanele pe termen lung cu angajatii)

2025							Grup
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	391.903	104.459	-	-325.769	-	953	171.546
Alte provizioane	9.931	60.003	-58.262	-1.927	-	107	9.852
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	401.834	164.462	-58.262	-327.696	-	1.060	181.398
2024							Grup
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	405.858	29.680	-	-43.646	-	11	391.903
Alte provizioane	124.867	52.425	-160.015	-7.345	-	-1	9.931
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	530.725	82.105	-160.015	-50.991	-	10	401.834
2025							Banca
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	372.972	104.194	-	-316.683	-	953	161.436
Alte provizioane	9.931	58.693	-57.299	-1.927	-	107	9.505
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	382.903	162.887	-57.299	-318.610	-	1.060	170.941
2024							Banca
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	389.543	24.609	-	-41.191	-	11	372.972
Alte provizioane	11.087	52.009	-46.964	-6.200	-	-1	9.931
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	400.630	76.618	-46.964	-47.391	-	10	382.903

Angajamente de creditare si garantii financiare

In cursul normal al activitatii, Grupul ofera garantii financiare, care includ acreditive, garantii si scrisori de acceptanta. Garantiile financiare sunt initial recunoscute in situatiile financiare la valoarea lor justa, in contul „Alte datorii”, fiind recunoscuta prima primita. Ulterior recunoasterii initiale, garantiile financiare ale Grupului sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre pierderea asteptata conform IFRS 9 si valoarea recunoscuta initial mai putin amortizarea cumulata recunoscuta conform IFRS 15.

Orice crestere a datoriei referitoare la garantiile financiare se inregistreaza in situatiile profitului sau pierderii, pozitia “Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”, iar in Situatiile pozitiei financiare in linia „Provizioane”. Comisionul primit se recunoaste in contul de profit sau pierdere in pozitia “Venituri nete din taxe si comisioane” prin amortizare liniara pe durata garantiei.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Scrisorile de garantie care nu corespund definitiei unei garantii financiare (garantii de buna executie, garantii de plata in avans, garantii de licitatie etc.) sunt tratate ca angajamente de imprumut care intra in domeniul de aplicare al IFRS 9. Prin urmare, cerintele de evaluare prevazute de IFRS 9 pentru comisioanele de angajament care nu fac parte integranta din EIR se aplica primelor primite, recunoscute in situatiile altor elemente rezultatului global la "Venituri nete din taxe si comisioane", pe baza proportionala in timp pe perioada de angajament.

38. Litigii si datorii contingente

Angajamente de creditare neutilizate

Angajamentele de creditare neutilizate reprezinta angajamente contractuale de a acorda imprumuturi si credite cu prelungire automata (revolving). Angajamentele au in general date fixe de expirare sau alte clauze de incetare. Deoarece angajamentele pot expira fara a fi utilizate, valoarea totala a contractului nu reprezinta neaparat viitoarele cerinte de numerar.

In acelasi timp, pierderea de credit potentiala este mai mica decat angajamentele neutilizate totale, deoarece majoritatea angajamentelor de prelungire a creditului sunt contingente pana cand clientii mentin standarde specifice. Grupul monitorizeaza scadenta angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen mai lung au in general un risc de credit mai mare decat angajamentele pe termen scurt.

In cazul angajamentelor irevocabile, Banca se angajeaza sa puna la dispozitia clientului, oricand pe durata perioadei contractuale, valoarea mentionata in contract.

Litigii

La 31 decembrie 2025, Banca era implicata in activitatea sa curenta in 1.756 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2024: 1.627).

In opinia conducerii, dupa obtinerea de consultanta juridica adecvata, rezultatul acestor litigii nu va duce la nicio pierdere semnificativa in afara valorii prevazute la 31 decembrie 2025.

Solutionarea litigiilor dintre BCR Banca pentru Locuinte (BCR BpL) si Ministerul Dezvoltarii („MD”)

In anul 2015, Curtea de Conturi a Romaniei („CCR”) a efectuat o misiune de control la BCR BpL privind prima de stat alocata. In urma controlului, CCR a emis Decizia nr. 17 din 10 decembrie 2015 („Decizia 17”), contestata ulterior de BCR BpL, insa contestatia a fost respinsa definitiv de Inalta Curte de Casatie si Justitie la 21 iunie 2019.

La 21 ianuarie 2022, BCR BpL a platit Ministerului Dezvoltarii prima de stat considerata necuvenita de CCR, in valoare de 432.699 mii RON. Astfel, BCR BpL a implementat integral masurile dispuse prin Decizia CCR nr. 17, mentinuta prin hotararea ICCJ din 21 iunie 2019.

Ulterior platii, la data de 21.01.2022, a obligatiei principale, si in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind anumite masuri fiscale, prelungirea anumitor termene, introducerea anumitor stimulente fiscale si modificarea anumitor acte normative („OUG nr. 69/2020”) BCR BpL a initiat, de asemenea, actiuni in instanta pentru a beneficia de anularea obligatiilor fiscale accesorii (adica dobanzile si penalitatile acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data incasarii primelor de stat si data rambursarii primei de stat de catre BCR BpL catre MD). Ca urmare a refuzului Ministerului Dezvoltarii si a solicitarii acestuia de plata a accesoriilor, banca a initiat actiuni in instanta impotriva Ministerului.

La data de 5 decembrie 2022, Ministerul Dezvoltarii a comunicat o decizie distincta de plata a obligatiilor accesorii, care au fost stabilite in suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii a MD, BCR BpL avea obligatia de a plăti această sumă în termen de 30 de zile de la primirea Deciziei MD, adică până la data de 5 ianuarie 2023. Neplata sumei în termenul stabilit putea duce la inițierea procedurii de executare silită de către ANAF - Direcția Generală Administrarea Contribuabililor Mari. Ca urmare, aceasta obligatie fiscala, comunicata prin decizia MD de stabilire accesorii in valoare de 388.919 mii RON, a fost recunoscuta ca datorie certa in situatiile financiare ale BCR BpL aferente anului 2022.

Considerand refuzul Ministerului Dezvoltarii de a acorda amnistia pe baza OUG 69/2020 ca fiind nejustificat, BCR BpL a intreprins toate demersurile legale pentru a obtine amnistia/anularea accesoriilor, precum si pentru a obtine anularea in instanta a Deciziei de stabilire a accesoriilor.

In litigiul principal, instanta a obligat Ministerul Dezvoltarii sa reanalizeze si sa solutioneze cererea de amnistie pe fond, hotarare ramasa definitiva la 18 aprilie 2024, cand ICCJ a respins recursul Ministerului Dezvoltarii. BCR BpL a castigat definitiv ambele cauze, obtinand in 2025 si anularea Deciziei de stabilire accesorii emisa de Ministerul Dezvoltarii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Ca urmare a hotararii favorabile a ICCJ si a reanalizarii ulterioare a cererii de amnistie a BCR BpL, Ministerul Dezvoltarii a emis decizia de amnistie, primita de BpL la finalul lunii septembrie 2024.

Astfel, la sfarsitul lunii septembrie 2025, nu au mai existat motive pentru mentinerea datoriei privind penalitatile in suma de 388,9 milioane RON. Prin urmare, derecunoasterea acestei datorii a fost aprobata si recunoscuta la „alte venituri operationale”, fiind aplicata si taxa suplimentara de 2% pe cifra de afaceri datorata de institutiile de credit.

Litigiul BFP

La 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere depusa de Primaria Municipiului Bucuresti la Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, privind sume datorate in baza contractului de asociere, pentru perioada 2001-2013.

In noiembrie 2019, Curtea de Arbitraj a respins solicitarea Primariei. Ulterior, reclamanta a initiat o actiune in anulare, respinsa la 12 octombrie 2020. Suma pretinsa este 30,24 milioane EUR (151,2 milioane RON). Impotriva acestei hotarari, reclamanta a declarat recurs. Inalta Curte de Casatie si Justitie a suspendat judecata pana la solutionarea de catre Curtea Constitutionala a unei exceptii de neconstitutionalitate ridicata de Primaria Bucuresti.

Pana la data publicarii situatiilor financiare, nu au existat evolutii semnificative fata de cele prezentate anterior, pentru exercitiul financiar incheiat in Decembrie 2025.

Cazul unui client corporate vs. BCR

Reclamantul este un fost garant pentru un credit corporate acordat de BCR. Dupa deschiderea procedurii insolventei, BCR a fost inregistrata la masa credala cu dreptul de a recupera valoarea integrala a imprumutului, in suma de 15,5 milioane EUR. Bunurile ipotecate si neipotecate ale reclamantului au fost valorificate, iar sumele au fost distribuite creditorilor, inclusiv BCR.

Ulterior, actionarul majoritar al reclamantului a obtinut o hotarare judecatoreasca privind anularea unei clauze de fidejusiune inserata in contractul de ipoteca.

In consecinta, reclamantul si actionarul sau majoritar au initiat mai multe litigii, solicitand anularea masurilor deja dispuse in procedura insolventei. In trei dintre litigiile initiale, acesta a solicitat ca banca sa fie obligata sa plateasca anumite sume:

(i) Intr-un litigiu, reclamantul a solicitat obligarea Bancii la plata de despagubiri in valoare de 33,7 milioane EUR (echivalentul a 167,2 milioane RON), sustinand, in esenta, ca BCR a influentat semnificativ insolventa pe baza clauzei de fidejusiune, ulterior anulata de instanta. Cererea a fost respinsa ca nefondata in prima instanta. In data de 4 februarie 2026, Curtea de Apel a respins apelul reclamantului, a admis apelul BCR si a respins cererea reclamantului ca fiind prescisa. Solutia nu este definitiva.

(ii) Intr-un alt dosar, ca urmare a anularii clauzei de garanție, reclamantul a solicitat obligarea băncii, împreună cu cesionarul creanței băncii și cu împrumutatul, la rambursarea sumei de 24,5 milioane RON. Cererea reclamantului a fost respinsa ca inadmisibila. Solutia a devenit definitiva pe 27 ianuarie 2026.

In decembrie 2023, BCR a constituit un provizion de 24,5 milioane RON pentru aceste litigii. La data de 31 decembrie 2025 nu au existat modificari in acest sens.

(iii) Intr-un al treilea dosar, primit in decembrie 2025, reclamantul solicita anularea distribuirii, in cadrul procedurii de insolventa, a sumei de 24,5 milioane RON catre cesionarul creantei bancii si restituirea acesteia. Dosarul este pe rol, in prima instanta.

In celelalte litigii initiale de reclamant sau de actionarul sau majoritar, in care, in esenta, se solicita anularea masurilor luate in cadrul procedurii de insolventa, doua litigii, privind anularea partiala a contractelor de cesiune, au fost solutionate definitiv in favoarea bancii, iar celelalte litigii sunt suspendate sau in diverse faze procesuale.

Litigii legate de taxe**Preturile de transfer si retinerea la sursa a impozitului aferent**

Litigiile initiale de Banca in urma inspectiei fiscale pentru perioada 2012-2015 sunt in continuare pe rol, fara solutionari pe fond, atat la nivel national, cat si la CJUE.

Deprecierea actiunilor detinute la filiale

In timpul inspectiei fiscale din 2017, Banca a solicitat deductibilitatea cheltuielilor rezultate din deprecierea investitiilor in subsidiare aferente perioadei 2012-2015, conform legislatiei fiscale aplicabile. Autoritatile fiscale au respins solicitarea, concluzionand ca astfel de cheltuieli legate de depreciere nu erau deductibile.

Banca a contestat decizia autoritatilor fiscale in instanta in 2017, iar litigiul este in curs la 31 decembrie 2025. Conform evaluarilor consultantilor juridici externi si a analizelor disponibile, conducerea considera ca un rezultat favorabil este mai probabil decat nu.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Capitolul 10 – Instrumente de capital, capitaluri proprii si rezerve

39. Capitaluri proprii

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2025 este reprezentat de 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) in valoare de 0,10 RON fiecare (31 decembrie 2024: 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 RON fiecare). Actionarii Bancii sunt urmatoarii:

	2025		2024	
	Numar de actiuni	Procent detinut (%)	Numar de actiuni	Procent detinut (%)
Erste Group Bank AG	16.235.800.479	99,891618%	16.235.553.342	99,890097%
SC Actinvest SA	226.802	0,001395%	226.802	0,001395%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,000084%	13.699	0,000084%
BCR Leasing SA	109	0,000001%	109	0,000001%
Persoane fizice	17.375.165	0,106902%	17.622.302	0,108422%
Total	16.253.416.254	100,00%	16.253.416.254	100,00%

Efectul hiperinflatiei asupra capitalului social al Bancii este prezentat mai jos:

Mii RON	2025	2024
Capitalul social inainte de efectul inflatarii	1.625.342	1.625.342
Ajustari de hiperinflatie (IAS 29) din anii anteriori (adica pana la 31 decembrie 2003)	1.327.223	1.327.223
Capital subscris	2.952.565	2.952.565

Alte instrumente de capital

BCR a emis obligatiuni de nivel 1 suplimentar (obligatiuni AT1) in septembrie 2022, cu un volum de 150 de milioane de euro si in Ianuarie 2025 a emis o noua serie de obligatiuni AT1, cu un volum de 350 milioane de euro (1.740.480 mii RON). Obligatiunile AT1 sunt obligatiuni negarantate si subordonate, sunt perpetue si pot fi anulate doar de catre emitent la date prestabilite. Obligatiunile AT1 includ plati discretionare de cupoane necumulative, ceea ce le permite sa fie clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu IFRS. Soldul AT1 pentru anul 2025 este de 2.482.035 mii RON (2024: 741.555 mii RON).

In cazul in care CET 1 al Grupului BCR sau al BCR scade sub 7,00% (adica daca are loc un eveniment declansator), valoarea principalului va fi reduisa temporar. Emitentul poate, la discretia sa, sa majoreze suma (integral sau partial), cu conditia sa fi inregistrat un rezultat pozitiv si sa nu mai existe evenimentul declansator.

Alte rezerve

Rezervele legale se constituie anual prin transferul a 5% din profitul net al Bancii in fondul de rezerva pana ce acesta atinge cel putin 20% din capitalul social. La 31.12.2025 rezerva legala este in suma de 569.355 mii RON.

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale a fost constituita, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit, fiind calculata ca 1% din soldul activelor purtatoare de riscuri bancare. La 31.12.2025 rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale este in suma de 267.673 mii RON.

Rezerva generala pentru riscul de credit a fost constituita pana la incheierea exercitiului financiar al anului 2004, pana a ajuns la nivelul de 2% din soldul creditelor acordate. La 31.12.2025, rezerva generala pentru riscul de credit este in suma de 162.935 mii RON.

Alte rezerve sunt in suma de 404.534 mii RON. In situatiile pozitiei financiare, primele de emisiune sunt prezentate in linia "Alte rezerve" impreuna cu rezervele mentionate anterior.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Capitolul 11 – Perimetrul de consolidare

40. Investitii in filiale

Entitatile asupra carora Banca Comerciala Romana SA exercita control direct sau indirect sunt consolidate in situatiile financiare ale Grupului utilizand soldurile contabile aferente finalului de an. Situatiile financiare ale filialelor sunt pregatite pentru aceeasi perioada contabila ca a Bancii, utilizand politici contabile consistente.

Banca evalueaza investitiile in filiale la cost.

Soldurile dintre societatile din Grup, tranzactiile, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup precum si castigurile sau pierderile nerealizate si dividendele sunt eliminate in totalitate. Filialele sunt consolidate in totalitate de la data in care controlul este transferat Bancii pana in momentul in care controlul este pierdut. Controlul este obtinut atunci cand Grupul are expunere sau drepturi la randamente variabile rezultate din implicarea sa cu entitatea in care s-a investit si are abilitatea de a influenta aceste randamente prin puterea sa de a coordona activitatile relevante ale entitatii in care s-a investit.

Activitati relevante sunt cele care afecteaza in mod semnificativ rezultatele variabile ale entitatii.

Banca are urmatoare entitati consolidate in situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2025:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			2025	2024			
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.491	389.491	-
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	229.484	198.125	31.359
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	948.578	335.800	612.778
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	72,87%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (i)	Romania	Leasing operational	-	99,97%	-	-	-
Total					2.552.500	925.316	1.627.184

(i) In 2025, a avut loc fuziunea intre BCR Fleet Management SRL si Suport Colect SRL, ulterior BCR Fleet Management fiind radiata.

Deprecierea filialelor

Banca analizeaza participatiile sale in filiale la fiecare data de raportare si ori de cate ori apar indicii de depreciere, pentru a determina daca exista dovezi obiective ca valoarea investitiei in filiala este depreciata. In cazul in care exista astfel de dovezi, Banca calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta intre valoarea recuperabila (valoarea mai mare a valorii juste minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare) a entitatii si valoarea contabila, apoi recunoaste pierderea in „Alte rezultate operationale” in situatiile profitului sau pierderii.

Pe baza specificului afacerii, pentru fiecare filiala sunt aplicate metode de evaluare specifice, cum ar fi modelul dividendelor actualizate, modelul fluxurilor de numerar actualizate. Calculul valorii juste si valorii de utilizare pentru filiale este cel mai sensibil la ratele de actualizare si la proiectiile financiare (bugetele) utilizate.

Modificarile in soldul net al investitiilor in filiale sunt prezentate mai jos:

	Banca
Mii RON	
Sold la 01.01.2024	588.105
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	25.266
Sold la 31.12.2024	613.371
Sold la 01.01.2025	613.371
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	352.282
Rambursare capital	-40.337
Sold la 31.12.2025	925.316

La 31 decembrie 2025, diminuarea deprecierei pentru investitii in filiale a fost in suma de 335.800 mii RON aferent BCR Banca pentru Locuinte SA si 16.481 mii RON pentru BCR Pensii, reprezentand anulare de depreciere.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

Anularea deprecierii pentru BCR Pensii se datoreaza in principal cresterii profiturilor viitoare estimate, datorita atat cresterii volumului de active administrate, cat mai ales cresterii procentelor de comisioane percepute ca urmare a imbunatatirii raportului dintre performanta investitiilor si inflatie, astfel incat se obtine o valoare recuperabila mai mare comparativ cu estimarea de anul trecut.

Deprecierea inregistrata de Banca pentru filialele sale este prezentata in tabelul:

Mii RON	2025	2024
Suport Colect SRL	-983.047	-983.047
BCR Banca pentru Locuinte SA	-612.778	-948.578
BCR Fond de Pensii	-31.359	-47.841
Total	-1.627.184	-1.979.466

Valoarea recuperabila a filialelor a fost determinata ca fiind cea mai mare dintre valoarea justa (FV) minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare (ViU), utilizand in general proiectii financiare pe termen lung. In conformitate cu IAS 36, paragraful 50, ViU a fost calculat pe o baza inainte de impozitare (inainte de impozitul pe profit).

In functie de specificul afacerii s-a aplicat modelul bazat pe venit.

Calculul FV si ViU pentru filialele straine si locale este sensibil la ratele de actualizare si proiectiile financiare utilizate (bugetele) considerand o rata de crestere nula.

Ratele de actualizare

Ratele de actualizare utilizate au fost determinate pe baza unor parametri specifici (de exemplu: rata fara risc, prima de risc de piata, prima de risc de tara, ratele BETA, differentialul de inflatie), estimate pentru industria bancara si pentru alte servicii financiare, bazate pe cercetari de piata specifice industriei.

Ratele prognozate ale inflatiei se bazeaza pe estimari publicate (valorile mediane ale celor trei surse utilizate).

Costul capitalului propriu (CoE) / Costul mediu ponderat al capitalului (WACC)	Valoare de utilizare 2025	Valoare de utilizare 2024
Filiala locala - Alte societati financiare	12,97%	13,18%
Filiala locala - Institutii de credit	12,54%	n/a

Proiectii financiare

Proiectiile financiare se bazeaza pe bugetele financiare aprobate de catre conducere, care acopera o perioada de cinci ani.

Pentru companiile care opereaza intr-un mediu reglementat in ceea ce priveste adecvarea capitalului (ex: bancile si societatile de leasing), distributiile rezultate din proiectiile financiare au fost ajustate pentru a tine seama de distributiile maxime de capital permise pentru a mentine pozitia de solvabilitate vizata.

Analiza de senzitivitate a modificarii ipotezelor la nivelul Bancii pentru toate filialele

Mii RON	2025	2024
Impact in Situatiile rezultatului global: venituri/ (cheltuieli)		
Cresterea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	-59.351	-53.453
Scaderea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	71.461	64.897
Cresterea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	98.284	61.283
Scaderea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	-98.284	-61.283

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025****BCR Banca pentru Locuinte**

In conformitate cu IAS 1 "Prezentarea situatiilor financiare", punctul 25, la intocmirea situatiilor financiare, conducerea trebuie sa faca o evaluare a capacitatii entitatii de a-si continua activitatea.

Pentru data de 31 decembrie 2025, conducerea BCR BpL a apreciat ca ipoteza continuitatii activitatii este in continuare neadekvata, luand in considerare toate informatiile disponibile cu privire la viitor, care este de cel putin, dar nu se limiteaza la, douasprezece luni de la sfarsitul perioadei de raportare.

Ca urmare a acestei evaluari, conducerea a concluzionat ca situatiile financiare la 31 decembrie 2025 ar trebui intocmite in baza ipotezei de necontinuitate a activitatii, ca urmare a urmatoarelor evenimente si motive care au un impact ireversibil asupra activitatii Bancii:

BCR BpL a fost determinata sa ia decizia, in baza raportului Curtii de Conturi din anul 2015, si ulterior a deciziei ICCJ din anul 2019, sa suspende vanzarea de contracte de economisire-creditare incepand cu luna martie 2016, respectiv sa nu mai acorde credite „Fix pentru Casa”, „Intermediar” si „Anticipat” incepand cu luna septembrie 2019.

BCR BpL a finalizat demersurile legale (in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, instituirea unor facilitati fiscale si modificarea unor acte normative („OUG nr. 69/2020”), instanta dand castig de cauza BCR BpL in litigiul impotriva Ministerului Dezvoltarii. Finalizarea demersurilor legale este prezentata in Situatiile Financiare la Nota 38 Litigii si datorii contingente.

Trendul de scadere a depozitelor clientilor este ireversibil, de la 88.599 mii RON, la 31 decembrie 2024, la 34.592 mii RON, la 31 decembrie 2025, aceasta descrestere fiind explicata prin faptul ca BCR BpL nu a mai incheiat contracte noi de economisire-creditare din anul 2016, perioada minima de economisire de 5 ani pentru depozite a expirat deja, iar contractele de economisire-creditare ramase in portofoliu continua sa se inchida la initiativa clientilor, sau din cauza nerespectarii conditiilor contractuale. Bugetul 2026 si prognoza 2027-2028 sunt structurate pe un trend descrescator, astfel incat in 2026 portofoliul de depozite va fi epuizat, clientii avand la dispozitie o perioada de maxim 2 ani pentru justificarea primei incasate de la Stat; indicatorii prudentiali precum fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate si indicatorul de lichiditate, calculati la data de 31 decembrie 2025, precum si cei prevazuti in bugetul pentru anul 2026 indica respectarea integrala a pragurilor reglementate, impuse de BNR.

Prin urmare, BCR BpL si-a fundamentat evaluarea ipotezei de necontinuitate a activitatii utilizata la intocmirea situatiilor financiare la 31 decembrie 2025 pe limitarea semnificativa a operatiunilor, pe tendinta de scadere semnificativa a portofoliului de depozite, care va continua pana in 2026.

Activul net al societatii la 31 decembrie 2025 este de 466.774 mii RON (2024: 73.134 mii RON).

Suport Colect SRL

Pe parcursul anului 2025, Suport Colect SRL a fuzionat prin absorbtie cu BCR Fleet Management SRL, avand calitatea de entitate absorbanta. Conducerea a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca cea mai adecvata abordare pentru pregatirea situatiilor financiare pentru anul 2025 este adoptarea principiului necontinuitatii activitatii, ca si in anii anteriori.

Principalele argumente luate in considerare sunt urmatoarele:

- entitatea nu mai are nicio activitate noua de ceva timp, nu are intentia de a relansa activitatea iar fuziunea nu are ca efect generarea de activitati noi, pe moment entitatea avand ca scop doar gestionarea creantelor achizitionate in trecut si valorificarea stocului de active fixe (adica este indeplinita conditia de "incetare a activitatii" din IAS 10.14);
- intentia conducerii de a lichida societatea in viitor este evidenta, dovedita prin faptul ca nu mai exista buget aprobat dupa anul 2027 (IAS 1.25).

Activul net al societatii la 31 decembrie 2025 este de 68.048 mii RON (2024: 42.482 mii RON).

41. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie

Investitiile in asociati si asocieri in participatie sunt contabilizate folosind metoda punerii in echivalenta. Conform metodei punerii in echivalenta, o participatie intr-o societate asociata sau o asociere in participatie este recunoscuta in situatiile pozitiei financiare la nivel consolidat la cost plus modificarile ulterioare achizitiei in cota detinuta de Grup din activele nete ale entitatii. Cota-parte a Grupului din rezultatul asociatului sau al asocierii in participatie este recunoscuta in situatiile consolidate ale profitului sau pierderii in linia „Rezultat net din investitii prin metoda punerii in echivalenta”. Linia contine rezultatul din asociatii si asocierile in participatie inregistrate prin aplicarea metodei punerii in echivalenta (masurata prin cota de profit sau pierdere a investitorului in asociatii si asocierile in participatie). Cu toate acestea, pierderile din depreciere, reluarea pierderilor din depreciere si castigurile si pierderile realizate din investitiile in entitati asociate sau asocieri in participatie contabilizate folosind metoda punerii in echivalenta sunt raportate la rubrica „Alte rezultate operationale”.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

In cazul Grupului BCR, toate investitiile prin metoda punerii in echivalenta sunt investitii directe sau indirecte in asociatii si asocieri in participatie asupra carora Grupul exercita o influenta semnificativa sau un control comun care decurge din puterea de vot mai mare de 20% pana la 50%.

Banca detine investitii de 49% in BCR Social Finance IFN SA care are ca principala activitate acordarea de credite, achizitionata in 2019. La 30 septembrie 2020, Banca a incheiat impreuna cu alti investitori o tranzactie ce implica majorarea capitalului social al CIT One S.R.L. („CITOne”), in temeiul careia ceilalti investitori au devenit actionari ai CITOne, cu o participatie egala de 33.33%, mentinand aceeasi activitate, transport si procesare de numerar.

Detinerile in aceste 2 companii sunt prezentate in situatiile financiare consolidate folosind metoda punerii in echivalenta. Nu exista un pret de piata cotation pentru aceste investitii.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea contabila la nivel de grup a investitiei in asociati si asocieri in participatie.

Mii RON	Group	
	2025	2024
Alte societati financiare	15.874	13.307
Societati nefinanciare	18.725	25.531
Total	34.599	38.838

Tabelul de mai jos prezinta informatii financiare agregate pentru aceste companii:

Mii RON	BCR Social Finance IFN		CIT One	
	2025	2024	2025	2024
Total active	387.662	280.758	191.255	155.287
Total datorii	355.266	253.601	135.083	78.694
Total capitaluri proprii	32.396	27.157	56.172	76.593
Procentul de detinere al Grupului	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Valoare a investitiei	15.874	13.307	18.725	25.531

Mii RON				
Venituri	67.474	50.568	336.072	317.473
Cheltuieli	-61.227	-45.021	-350.871	-291.557
Profit inainte de impozitare	6.247	5.547	-14.799	25.916
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-1.009	-809	-5.622	-6.387
Profit/Pierdere	5.238	4.738	-20.421	19.529
Procentul de detinere al Grupului	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Valoare a investitiei	2.567	2.322	-6.806	6.509

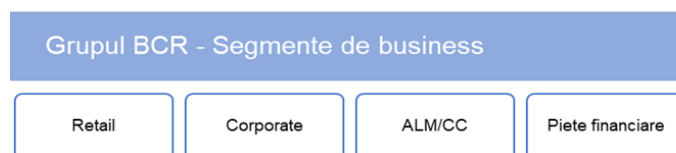
Capitolul 12 – Alte prezentari relevante

42. Informare pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului BCR se bazeaza pe IFRS 8 Segmente operationale, care adopta abordarea managementului. In consecinta, informatiile pe segmente sunt pregatite pe baza rapoartelor interne pentru management care sunt revizuite periodic de catre principalul factor de decizie operationala pentru a evalua performanta segmentelor si a lua decizii privind alocarea resurselor. In cadrul Grupului BCR, functia de principal factor de decizie operationala este exercitata de catre Comitetul Executiv.

Segmentele de Business

Raportarea pe segmente a Grupului BCR cuprinde patru segmente operationale ale Grupului care reflecta structura conducerii Grupului BCR.



Retail. Segmentul Retail cuprinde activitatile de business care sunt in responsabilitatea managerilor de conturi din reseaua retail. Clientii vizati sunt, in principal, persoane fizice, microintreprinderi si persoane fizice autorizate. Acest segment de afaceri este gestionat de catre BCR in colaborare cu subsidiarele sale cum ar fi Leasing, Asset Management, accentul punandu-se pe produse simple care variaza de la credite, produse de investitii, conturi curente, produse de economisire, la carduri de credit si produse cross selling precum leasing, asigurari, produse de economisire-creditate.

Corporate. Segmentul Corporate cuprinde clienti corporativi de diferite marimi ale cifrei de afaceri (intreprinderi mici si mijlocii si clienti Large Corporate), precum si clienti tip Commercial Real Estate si din sectorul public.

Piete Financiare. Segmentul Piete Financiare (Group Markets - GM) cuprinde servicii de tranzactionare si piete financiare, precum si afaceri cu institutiile financiare. Acesta include toate activitatile legate de portofoliile de tranzactionare ale Grupului BCR, inclusiv executarea tranzactiilor, formator de piata si gestionarea lichiditatii pe termen scurt. In plus, acesta cuprinde activitatile legate de deservirea institutiilor financiare in calitate de clienti.

Managementul Activelor/Pasivelor & Corporate Center. Segmentul Managementul Activelor/Pasivelor & Corporate Center (ALM & CC) include toate functiile de gestionare a activelor/pasivelor - precum si corporate center care cuprinde toate activitatile bancare secundare, eliminari intragrup in cadrul Grupului BCR, dividendele, costurile de refinantare a participatiilor, toate pozitile bilantiere nebancale care nu pot fi alocate altor segmente de activitate, precum si pozitile de profit si pierdere rezultate din aceste elemente bilantiere. In afara de acestea, Corporate Center include reconcilierile cu rezultatul contabil. Acest segment cuprinde, de asemenea, capitalul liber, care este definit ca diferenta dintre media totala a capitalului IFRS si media capitalului economic alocat tuturor segmentelor operationale.

Evaluare

Contul de profit si pierdere din raportul pe segmente al Grupului BCR se bazeaza pe masurile raportate Comitetului Executiv in scopul alocarii resurselor pe segmente si al evaluarii performantei acestora.

Consumul de capital pe segment este revizuit periodic de catre conducerea Grupului BCR pentru a evalua performanta segmentelor. Capitalul mediu alocat este determinat de riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si riscul strategic al afacerii.

In conformitate cu raportarea interna periodica catre Comitetul Executiv, activele totale si pasivele totale, precum si activele ponderate la risc si capitalul alocat sunt prezentate defalcate pe segmente.

Pentru masurarea si evaluarea rentabilitatii segmentelor din cadrul Grupului BCR, se utilizeaza indicatori - cheie precum rentabilitatea capitalului alocat si raportul cost/venit.

Rentabilitatea capitalului alocat este definita ca rezultatul net al perioadei inainte de minoritati in raport cu capitalul alocat mediu al segmentului respectiv. Raportul cost/venit este definit ca cheltuieli operationale (cheltuieli administrative generale) in raport cu veniturile operationale (total venituri nete din dobanzi, venituri nete din taxe si comisioane, venituri din dividende, rezultat net din tranzactionare, castiguri/pierderi din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025**

profit sau pierdere, rezultat net din investitii prin metoda punerii in echivalenta, venituri din chirii din investitii imobiliare si alte operatiuni de leasing operational).

Pentru a imparti rezultatele Grupului pe segmente de activitate, urmatoarele filiale sunt alocate in totalitate pe segmentul de retail: BCR Pensii SAFPP, Banca pentru Locuinte, Suport Colect si unele din ajustarile de consolidare; incepand cu anul 2023, BCR Leasing este alocat in principal pe segmentele retail si corporate, in functie de centrele de profit ale clientilor (segmentul corporate aproximativ 70% in timp ce segmentul retail este 30%). Eliminările intragrup si ajustările de consolidare sunt alocate pe Centrul Corporate. In anul 2025, Grupul a decis modificarea modului de prezentare a portofoliului de leasing, prin defalcarea acestuia pe segmentele retail si corporate; informatiile aferente anului 2024 au fost aliniate acestei prezentari pentru a imbunatati comparabilitatea.

Mii RON	2025				
	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	4.746.338	2.194.202	1.226.742	1.170.616	154.778
Venituri nete din taxe si comisioane	1.214.169	815.525	342.899	-13.656	69.401
Venituri din dividende	6.581	3.974	-	2.607	-
Venituri nete din tranzactionare	544.422	221.649	158.540	43.316	120.917
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19.736	9.701	-	10.035	-
Rezultatul net din conversia valutara	-8.723	-	-	-8.723	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	-4.240	-	-	-4.240	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	14.237	9.378	292	4.567	-
Cheltuieli administrative	-2.395.484	-1.830.792	-478.239	-31.704	-54.749
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	-	-	-	-	-
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	-1.307	-	-	-1.307	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-252.408	327	-243.030	-4.561	-5.144
Alte rezultate operationale	60.533	422.414	-136.404	-214.930	-10.547
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.943.854	1.846.378	870.800	952.020	274.656
Profit net	3.943.854	1.846.378	870.800	952.020	274.656
Impozitul pe profit	-623.763	-233.622	-139.328	-206.868	-43.945
Rezultatul net al anului	3.320.091	1.612.756	731.472	745.152	230.711
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	20	-	-	20	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	3.320.071	1.612.756	731.472	745.132	230.711
Venit operational	6.532.520	3.254.428	1.728.473	1.204.523	345.096
Cheltuiala operationala	-2.395.484	-1.830.792	-478.239	-31.704	-54.749
Rezultat operational	4.137.036	1.423.636	1.250.234	1.172.819	290.347
Raportul cost/venituri	36,67 %	56,26 %	27,67 %	2,63 %	15,86 %

* toate eliminările intragrup sunt prezentate in „Centrul Corporate Local”

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	2024				
	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	4.400.976	2.075.816	1.274.190	970.000	80.969
Venituri nete din taxe si comisioane	1.128.180	780.410	302.134	-13.085	58.722
Venituri din dividende	6.192	3.889	-	2.303	-
Venituri nete din tranzactionare	483.295	185.628	140.983	11.094	145.591
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	24.723	7.482	-	17.241	-
Rezultatul net din conversia valutara	8.991	-	-	8.991	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	8.831	-	-	8.831	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	34.543	-	28.925	5.618	-
Cheltuieli administrative	-2.270.848	-	-3.170	-23.711	-
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	-26.881	-	-3.170	-23.711	-
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	-4.127	-	-	-4.127	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-106.342	-128.808	1.435	11.690	9.341
Alte rezultate operationale	-400.038	-96.837	-108.026	-189.535	-5.640
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.287.495	1.073.585	1.200.477	771.227	242.206
Profit net	3.287.495	1.073.585	1.200.477	771.227	242.206
Impozitul pe profit	-520.072	-171.424	-193.236	-116.659	-38.753
Rezultatul net al anului	2.767.423	902.161	1.007.241	654.568	203.453
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	7	-	-	7	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	2.767.416	902.161	1.007.241	654.561	203.453
Venit operational	6.095.731	3.053.225	1.746.232	1.010.993	285.282
Cheltuiala operationala	-2.270.848	-1.753.995	-435.993	-34.084	-46.777
Rezultat operational	3.824.883	1.299.230	1.310.238	976.909	238.505
Raportul cost/venituri	37,25 %	57,45 %	24,97 %	3,37 %	16,40 %

* toate eliminările intragrup sunt prezentate în „Centrul Corporate Local”

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	2025				
	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	11.440.918	3.816.662	-	7.624.256	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3.329.764	-	-	1.646	3.328.118
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	102.599	-	-	1.646	100.953
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.227.165	-	-	-	3.227.165
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.614	42.084	-	55.530	-
Instrumente de capital	92.124	42.084	-	50.040	-
Titluri de datorie	5.490	-	-	5.490	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13.290.491	-	-	13.290.491	-
Titluri de datorie	13.290.491	-	-	13.290.491	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	98.155.165	37.235.066	28.659.887	27.291.825	4.968.387
Titluri de datorie	23.248.722	133.477	72.683	23.042.562	-
Credite si avansuri acordate bancilor	5.572.108	622.817	-	4.164.643	784.648
Credite si avansuri acordate clientilor	69.334.335	36.478.772	28.587.204	84.620	4.183.739
Creante din leasing financiar	2.678.181	632.395	2.035.683	10.103	-
Imobilizari corporale	1.135.557	11.452	-	1.124.105	-
Investitii imobiliare	15.343	-	-	15.343	-
Imobilizari necorporale	551.266	5.854	-	545.412	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	34.599	-	-	34.599	-
Creante din impozit curent	1.068	993	-	75	-
Creante din impozit amanat	2.445	343	-	2.102	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.204	-	-	15.204	-
Creante comerciale si alte creante	943.541	19.711	551.026	92.067	280.737
Alte active	213.191	66.684	367	125.087	21.053
Total active	131.904.347	41.831.243	31.246.964	50.227.845	8.598.295
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.342	-	-	6.631	158.711
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	165.342	-	-	6.631	158.711
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	112.153.887	57.851.115	37.948.990	11.454.317	4.899.465
Depozite de la institutii bancare	2.740.235	1.567.188	3.509.654	-4.102.342	1.765.735
Imprumuturi si linii de finantare	439.197	-	-	439.197	-
Depozite de la clienti	93.084.106	55.823.909	34.361.670	26.650	2.871.877
Titluri de datorie emise	14.246.361	-	-	14.246.361	-
Alte datorii financiare	1.643.988	460.017	77.665	844.453	261.853
Datorii din leasing financiar	591.782	-	-	591.782	-
Provizioane	490.048	161.574	208.408	118.736	1.330
Datorii din impozit curent	58.994	3.564	-	55.430	-
Datorii din impozit amanat	22.130	-	-	22.130	-
Alte datorii	592.575	16.998	63.893	508.468	3.216
Total capitaluri proprii	17.829.589	3.595.488	3.068.477	10.819.427	346.197
Total datorii si capitaluri proprii	131.904.347	61.628.738	41.289.767	23.576.923	5.408.919

* toate eliminările intragrup sunt prezentate în „Centrul Corporate Local”

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Mii RON	2024				
	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.642.241	3.166.089	16.520	7.259.698	199.934
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.912.779	-	-	57.910	1.854.869
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	187.806	-	-	57.910	129.896
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	1.724.973	-	-	-	1.724.973
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	87.862	30.964	-	56.898	-
Instrumente de capital	75.345	30.964	-	44.381	-
Titluri de datorie	12.517	-	-	12.517	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.767.715	-	-	12.767.715	-
Titluri de datorie	12.767.715	-	-	12.767.715	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	90.038.137	33.343.608	26.972.339	24.324.095	5.398.096
Titluri de datorie	20.623.315	126.262	111.420	20.385.633	-
Credite si avansuri acordate bancilor	6.004.729	649.451	-	3.833.969	1.521.309
Credite si avansuri acordate clientilor	63.410.093	32.567.894	26.860.919	104.493	3.876.787
Creante din leasing financiar	2.321.385	506.041	1.867.333	-51.989	-
Imobilizari corporale	1.029.795	6.649	88.314	934.832	-
Investitii imobiliare	112.198	-	-	112.198	-
Imobilizari necorporale	496.946	5.564	-	491.382	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	38.838	-	-	38.838	-
Creante din impozit curent	139	-	139	-	-
Creante din impozit amanat	92.230	435	-	91.795	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	729	-	-	729	-
Creante comerciale si alte creante	1.002.936	16.859	473.352	327.695	185.030
Alte active	261.005	67.784	5.024	188.123	74
Total active	120.804.935	37.143.994	29.423.021	46.599.919	7.638.002
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	133.740	-	-	6.071	127.669
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	133.740	-	-	6.071	127.669
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	104.405.296	55.508.058	38.422.625	7.502.627	2.971.986
Depozite de la institutii bancare	1.174.726	1.343.435	3.377.040	-4.261.488	715.739
Imprumuturi si linii de finantare	533.268	-	-	533.268	-
Depozite de la clienti	91.007.840	53.973.592	34.950.925	-57.535	2.140.859
Titluri de datorie emise	10.407.030	-	-	10.407.030	-
Alte datorii financiare	1.282.432	191.032	94.661	881.351	115.389
Datorii din leasing financiar	500.390	-	-	500.390	-
Provizioane	788.313	371.946	303.943	108.795	3.629
Datorii din impozit curent	42.508	2.803	-	39.705	-
Datorii din impozit amanat	25.177	-	-	25.177	-
Alte datorii	919.357	403.937	51.455	459.916	4.049
Total capitaluri proprii	13.990.154	3.290.902	3.426.100	6.921.957	351.195
Total datorii si capitaluri proprii	120.804.935	59.577.646	42.204.123	15.564.638	3.458.528

* toate eliminările intragrup sunt prezentate în „Centrul Corporate Local”

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	2025				
Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	4.549.187	2.102.374	1.124.912	1.167.123	154.778
Venituri nete din taxe si comisioane	1.148.886	763.195	324.083	-7.793	69.401
Venituri din dividende	10.124	3.974	-	6.150	-
Venituri nete din tranzactionare	544.422	218.217	149.422	55.866	120.917
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19.736	9.701	-	10.035	-
Rezultatul net din conversia valutara	-21.254	-	-	-21.254	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5.266	-	-	5.266	-
Cheltuieli administrative	-2.298.296	-1.764.332	-441.045	-38.170	-54.749
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	-	-	-	-	-
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	-1.307	-	-	-1.307	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-215.199	8.521	-215.540	-3.036	-5.144
Alte rezultate operationale	54.159	55.159	-136.404	145.951	-10.547
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.795.724	1.396.807	805.428	1.318.833	274.656
Profit net	3.795.724	1.396.807	805.428	1.318.833	274.656
Impozitul pe profit	-612.089	-223.489	-128.868	-215.787	-43.945
Rezultatul net al anului	3.183.635	1.173.318	676.560	1.103.046	230.711
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	3.183.635	1.173.318	676.560	1.103.046	230.711
Venit operational	6.256.367	3.097.460	1.598.417	1.215.394	345.096
Cheltuiala operationala	-2.298.296	-1.764.332	-441.045	-38.170	-54.749
Rezultat operational	3.958.071	1.333.128	1.157.372	1.177.224	290.347
Raportul cost/venituri	36,74 %	56,96 %	27,59 %	3,14 %	15,86 %

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

	2024				
Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	4.253.358	1.999.068	1.201.113	972.208	80.969
Venituri nete din taxe si comisioane	1.071.921	737.565	284.300	-8.666	58.722
Venituri din dividende	74.078	3.889	-	70.189	-
Venituri nete din tranzactionare	487.871	183.760	136.371	22.149	145.591
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	24.723	7.482	-	17.241	-
Rezultatul net din conversia valutara	-2.074	-	-	-2.074	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5.346	-	-	5.346	-
Cheltuieli administrative	-2.179.452	-1.695.739	-394.567	-42.369	-46.777
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	-26.881	-	-3.170	-23.711	-
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	-4.127	-	-	-4.127	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-66.482	-121.808	30.724	15.261	9.341
Alte rezultate operationale	-354.175	-107.062	-89.910	-151.563	-5.640
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.284.106	1.007.155	1.164.861	869.884	242.206
Profit net	3.284.106	1.007.155	1.164.861	869.884	242.206
Impozitul pe profit	-502.354	-161.145	-186.378	-116.078	-38.753
Rezultatul net al anului	2.781.752	846.010	978.483	753.806	203.453
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	2.781.752	846.010	978.483	753.806	203.453
Venit operational	5.915.223	2.931.764	1.621.784	1.076.393	285.282
Cheltuiala operationala	-2.179.452	-1.695.739	-394.567	-42.369	-46.777
Rezultat operational	3.735.771	1.236.025	1.227.217	1.034.024	238.505
Raportul cost/venituri	36,84 %	57,84 %	24,33 %	3,94 %	16,40 %

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

					2025
Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	11.435.554	3.778.145	-	7.657.409	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3.329.764	-	-	1.646	3.328.118
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	102.599	-	-	1.646	100.953
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.227.165	-	-	-	3.227.165
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.614	42.084	-	55.530	-
Instrumente de capital	92.124	42.084	-	50.040	-
Titluri de datorie	5.490	-	-	5.490	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13.290.491	-	-	13.290.491	-
Titluri de datorie	13.290.491	-	-	13.290.491	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	100.365.988	35.558.482	27.189.449	32.649.670	4.968.387
Titluri de datorie	23.115.245	-	72.683	23.042.562	-
Credite si avansuri acordate bancilor	5.566.874	-	-	4.782.226	784.648
Credite si avansuri acordate clientilor	71.683.869	35.558.482	27.116.766	4.824.882	4.183.739
Creante din leasing financiar	30.375	-	-	30.375	-
Imobilizari corporale	1.107.182	-	-	1.107.182	-
Investitii imobiliare	15.342	-	-	15.342	-
Imobilizari necorporale	515.201	-	-	515.201	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	25.961	-	-	25.961	-
Creante din impozit amanat	394	-	-	394	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.204	-	-	15.204	-
Creante comerciale si alte creante	939.449	9.134	543.523	106.055	280.737
Investitii in filiale	925.316	-	-	925.316	-
Alte active	127.067	37.237	367	68.410	21.053
Total active	132.220.902	39.425.082	27.733.339	56.464.186	8.598.295
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.342	-	-	6.631	158.711
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	165.342	-	-	6.631	158.711
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	112.668.813	56.225.831	34.439.335	17.104.182	4.899.465
Depozite de la institutii bancare	3.262.252	33	-	1.496.484	1.765.735
Imprumuturi si linii de finantare	108.463	-	-	108.463	-
Depozite de la clienti	93.460.301	55.789.317	34.361.670	437.437	2.871.877
Titluri de datorie emise	14.246.361	-	-	14.246.361	-
Alte datorii financiare	1.591.436	436.480	77.665	815.438	261.853
Datorii din leasing financiar	590.344	-	-	590.344	-
Provizioane	477.507	151.736	208.408	116.033	1.330
Datorii din impozit curent	54.373	-	-	54.373	-
Alte datorii	547.340	4.701	63.893	475.530	3.216
Total capitaluri proprii	17.717.183	3.281.572	2.860.923	11.228.491	346.197
Total datorii si capitaluri proprii	132.220.902	59.663.839	37.572.559	29.575.585	5.408.919

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

					2024
Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.596.154	3.116.586	-	7.279.634	199.934
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.912.779	-	-	57.910	1.854.869
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	187.806	-	-	57.910	129.896
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	1.724.973	-	-	-	1.724.973
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	87.862	30.964	-	56.898	-
Instrumente de capital	75.345	30.964	-	44.381	-
Titluri de datorie	12.517	-	-	12.517	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.767.715	-	-	12.767.715	-
Titluri de datorie	12.767.715	-	-	12.767.715	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	91.972.536	31.770.189	25.565.872	29.238.379	5.398.096
Titluri de datorie	20.497.053	-	111.420	20.385.633	-
Credite si avansuri acordate bancilor	5.960.826	-	-	4.439.517	1.521.309
Credite si avansuri acordate clientilor	65.514.657	31.770.189	25.454.452	4.413.229	3.876.787
Creante din leasing financiar	15.043	-	-	15.043	-
Imobilizari corporale	902.686	-	-	902.686	-
Investitii imobiliare	112.198	-	-	112.198	-
Imobilizari necorporale	468.484	-	-	468.484	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	25.961	-	-	25.961	-
Creante din impozit amanat	90.567	-	-	90.567	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	729	-	-	729	-
Creante comerciale si alte creante	995.338	7.778	464.460	338.070	185.030
Investitii in filiale	613.371	-	-	613.371	-
Alte active	115.272	38.323	466	76.409	74
Total active	120.676.695	34.963.840	26.030.798	52.044.054	7.638.003
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	133.740	-	-	6.071	127.669
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	133.740	-	-	6.071	127.669
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	104.748.753	54.072.056	35.045.338	12.659.372	2.971.987
Depozite de la institutii bancare	1.686.012	33	279	969.961	715.739
Imprumuturi si linii de finantare	127.307	-	-	127.307	-
Depozite de la clienti	91.281.395	53.884.993	34.950.870	304.673	2.140.859
Titluri de datorie emise	10.407.030	-	-	10.407.030	-
Alte datorii financiare	1.247.009	187.030	94.189	850.401	115.389
Datorii din leasing financiar	498.276	-	-	498.276	-
Provizioane	768.162	359.741	303.943	100.849	3.629
Datorii din impozit curent	38.260	-	-	38.260	-
Alte datorii	475.339	4.085	50.454	416.751	4.049
Total capitaluri proprii	14.014.165	2.927.703	3.231.498	7.503.769	351.195
Total datorii si capitaluri proprii	120.676.695	57.363.585	38.631.233	21.223.348	3.458.529

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025****43. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri**

Banca aplica prevederile Regulamentului BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Rata de rentabilitate a activelor (profitul net impartit la media activelor totale) a fost:

	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rata de rentabilitate a activelor	2,67%	2,42%	2,57%	2,46%

Rate de rentabilitate a activelor se calculeaza pe baza mediei lunare a activelor totale si se prezinta in conformitate cu articolul 645 din regulamentul mentionat mai sus.

Veniturile consolidate din activitatea curenta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 se ridica la 10.422.604 mii RON (31 decembrie 2024: 9.272.775 mii RON).

Veniturile Bancii din activitatea curenta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 se ridica la 9.768.225 mii RON (31 decembrie 2024: 9.085.103 mii RON).

Veniturile din activitatea curenta sunt prezentate in conformitate cu articolul 644 din regulamentul mentionat mai sus si sunt calculate conform Ordinului BNR 8/2024 iar componentele luate in calculul sunt descrise in Nota 12, sectiunea Taxa pe veniturile bancare.

44. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari

Natura relatiilor cu entitatile afiliate cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2025 si 2024 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile afiliate s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii la preturile pietei.

Tranzactii cu societatea mama

Toate tranzactiile s-au derulat la preturile pietei.

Tranzactii cu membrii din conducere

Grupul a derulat operatiuni bancare cu membrii din conducere in cadrul desfasurarii normale a activitatii.

Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate si detin responsabilitatea pentru planificarea, directionarea si controlarea activitatilor Grupului. Personalul cheie de conducere include membrii Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si conducerea executiva.

Remuneratiile platite catre persoanele cheie din conducere sunt prezentate in Nota 6.

Tranzactii cu filialele

Banca detine participatii in filiale cu care a derulat tranzactii bancare in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

Tranzactiile cu alte parti afiliate

Grupul considera urmatoarele parti afiliate: entitati in care Grupul detine participatii, entitati in care entitatea mama sau alte entitati controlate detin control sau au participatii, companii in care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte si membri apropiati ai familiei personalului cheie din conducere.

Termeni si conditii

In ceea ce priveste partile afiliate, conturile prezinta urmatoarele caracteristici:

Conturile curente au fost deschise intre septembrie 2006 si decembrie 2025, iar rata dobanzii este de 0%.

Conturile de credite si avansuri au fost deschise intre septembrie 2005 si decembrie 2025, cu scadenta intre ianuarie 2026 si septembrie 2046. Ratele dobanzii pentru segmentul corporate sunt cuprinse in intervalul 2,63-8,09% depinzand de maturitatea si valuta creditului. Pentru segmentul retail, ratele dobanzii sunt cuprinse in intervalul 3,04-6,79% pentru dobanzi fixe, respectiv 8,36-15,05% pentru dobanzi variabile. Ratele dobanzii pentru cardurile de credit sunt cuprinse in intervalul 5,29-28% pentru dobanzi fixe, respectiv 9,03-21,01% pentru dobanzi variabile.

Depozitele la termen au fost deschise intre septembrie 2009 si decembrie 2025, cu scadenta intre ianuarie 2026 si ianuarie 2027, iar rata dobanzii este fixa intre 0,7-6,3% in functie de moneda si de maturitatea depozitului.

Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date contine scrisori de garantie revocabile si irevocabile, plafoane netrase pentru credite si acorduri de credit, acordate in RON sau EUR.

Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite reprezinta angajamente de creditare primite de la societatea mama.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate									Grup
Mii RON	2025				2024				
	Societatea mama	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	1.064.797	108.786	16.089	138.979	3.163.163	129.808	6.520	118.212	
Numerar si echivalente de numerar	22.593	-	-	-	40.468	-	-	-	
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	85.120	-	-	-	97.288	-	-	-	
Investitii in instrumente de capital	-	25.961	-	42.084	-	25.961	-	30.964	
Credite si avansuri	867.534	82.794	16.088	19.412	2.945.020	103.820	6.520	21.003	
Credite si avansuri acordate bancilor	867.534	-	-	-	2.945.020	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	82.794	16.088	19.412	-	103.820	6.520	21.003	
Creante din leasing financiar	-	-	-	6.551	-	-	-	1.648	
Creante comerciale si alte creante	82.296	31	-	33.610	69.637	27	-	57.211	
Alte active	7.254	-	1	37.322	10.750	-	-	7.386	
Total datorii	2.220.734	32.193	20.734	383.979	2.049.401	16.063	8.940	350.879	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	2.126.333	32.193	20.719	328.454	1.947.758	16.063	8.940	302.095	
Depozite de la institutii bancare	646.969	-	-	1.446	540.851	-	-	3.054	
Depozite de la clienti	-	32.193	20.719	327.008	-	16.063	8.940	299.041	
Imprumuturi si linii de finantare	108.463	-	-	-	127.307	-	-	-	
Titluri de datorie emise	1.370.901	-	-	-	1.279.600	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	83.827	-	-	-	51.452	-	-	-	
Alte datorii	10.574	-	15	55.525	50.191	-	-	48.784	
Alte instrumente de capital	2.482.035	-	-	-	741.555	-	-	-	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	128.407	110.032	1.307	332.108	44.080	63.369	773	269.995	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	254.925	-	-	-	248.705	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	13.998.882	-	-	-	12.880.768	-	-	-	

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate									Grup
Mii RON	2025				2024				
	Societatea mama	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	116.844	10.984	597	3.201	90.181	6.528	248	2.508	
Cheltuieli cu dobanzile	-221.308	-1.785	-292	-9.207	-111.770	-774	-315	-6.595	
Venituri din dividende	-	-	-	4.075	-	-	-	4.054	
Venituri din taxe si comisioane	3.226	375	81	121.917	3.280	390	50	120.377	
Cheltuieli cu comisioane	-6.040	-	-1	-5.031	-5.802	-	-	-5.000	
Castigul / (Pierderea) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-306	-69	12	897	2.669	218	-7	295	
Venituri nete din tranzactionare venit/(cheltuiala)	150.912	514	174	13.632	131.005	7	104	9.645	
Alte venituri operationale	2	1	-	87	-	1	-	296	
Alte cheltuieli operationale	-	-	-111	-5.437	-	-	-	-14.066	
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	43.330	10.020	460	124.134	109.563	6.370	80	111.514	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate											Banca
Mii RON	2025					2024					Banca
	Societatea mama	Filiale	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	1.064.797	5.698.866	108.786	16.089	121.986	3.163.163	4.947.361	129.808	6.520	110.111	
Numerar si echivalente de numerar	22.593	-	-	-	-	40.468	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	85.120	-	-	-	-	97.288	-	-	-	-	
Investitii in instrumente de capital	-	933.923	25.961	-	42.084	-	623.371	25.961	-	30.964	
Credite si avansuri	867.534	4.741.340	82.794	16.088	19.412	2.945.020	4.310.531	103.820	6.520	21.003	
Credite si avansuri acordate bancilor	867.534	-	-	-	-	2.945.020	-	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	4.741.340	82.794	16.088	19.412	-	4.310.531	103.820	6.520	21.003	
Creante din leasing financiar	-	19.929	-	-	6.551	-	11.352	-	-	1.648	
Creante comerciale si alte creante	82.296	3.674	31	-	33.610	69.637	2.106	27	-	57.205	
Alte active	7.254	-	-	1	20.329	10.750	1	-	-	-709	
Total datorii	2.220.734	935.948	32.193	20.734	367.812	2.049.401	881.257	16.063	8.940	343.211	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	2.126.333	934.678	32.193	20.719	328.454	1.947.758	879.448	16.063	8.940	302.095	
Depozite de la institutii bancare	646.969	522.017	-	-	1.446	540.651	511.308	-	-	3.054	
Depozite de la clienti	-	412.661	32.193	20.719	327.008	-	368.140	16.063	8.940	299.041	
Imprumuturi si linii de finantare	108.463	-	-	-	-	127.307	-	-	-	-	
Titluri de datorie emise	1.370.901	-	-	-	-	1.279.600	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	83.827	-	-	-	-	51.452	-	-	-	-	
Alte datorii	10.574	1.270	-	15	39.358	50.191	1.809	-	-	41.116	
Alte instrumente de capital	2.482.035	-	-	-	-	741.555	-	-	-	-	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	128.407	1.217.928	110.032	1.307	332.108	44.080	556.750	63.369	773	269.995	
primite	254.925	-	-	-	-	248.705	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	13.998.882	-	-	-	-	12.880.768	-	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate	-	-	-	-	-	-	1.282	-	-	-	

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate											Banca
Mii RON	2025					2024					Banca
	Societatea mama	Filiale	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Asocieri in participatie si in entitati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	116.844	153.975	10.984	597	3.201	90.181	197.260	6.528	248	2.508	
Cheltuieli cu dobanzile	-221.308	-43.333	-1.785	-292	-9.207	-111.742	-40.392	-774	-315	-6.595	
Venituri din dividende	-	3.543	-	-	4.075	-	67.886	-	-	4.054	
Venituri din comisioane	3.226	1.704	375	81	118.751	3.280	2.401	390	50	113.688	
Cheltuieli cu comisioane	-6.040	-	-	-1	-5.031	-5.802	-	-	-	-5.000	
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	-	25.264	-	-	-	-	25.264	-	-	-	
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	-306	-31	-69	12	897	2.669	2.877	218	-7	295	
Venituri nete din tranzactionare venit/(cheltuiala)	150.912	-	514	174	13.632	131.005	81	7	104	9.645	
Alte venituri operationale	2	5.510	1	-	87	-	5.143	1	-	175	
Alte cheltuieli operationale	-	-222	-	-111	-4.418	-	-83	-	-	-11.982	
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	43.330	146.410	10.020	460	121.987	109.591	260.437	6.370	80	106.788	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

45. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta

Tabelul de mai jos contine cheltuieli de audit si alte cheltuieli de consultanta facturate de auditori (pentru Banca si filiale) aferente anilor financiari 2025 si 2024:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Onorarii de audit pentru situatiile financiare	4.444	3.370	3.862	2.755
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	2.343	2.781	2.160	2.757
Total	6.787	6.151	6.022	5.512

In perioada 1 ianuarie 2026 – 27 martie 2026, cand a fost semnat raportul de audit statutar al Bancii, auditorul financiar si firmele din reseaua acestuia au prestat urmatoarele servicii: (i) pentru scopul consolidarii Erste Group Bank AG la 31 decembrie 2025, raportare de audit de grup, raportare a chestionarului de reglementare de grup si raportare privind alocarea obligatiunilor sustenabile si (ii) pentru scopuri locale BCR, raportare privind conformitatea prezentarii situatiilor financiare consolidate si separate cu cerintele Formatului Electronic European Unic („ESEF”) si raport de asigurare limitata asupra declaratiei consolidate de sustenabilitate a BCR SA.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

46. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor:

Mii RON	31.12.2025		31.12.2024		Group
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung	
Numerar si echivalente de numerar	11.440.918	-	10.642.241	-	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3.248.826	80.938	1.806.792	105.987	
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	21.661	80.938	81.819	105.987	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.227.165	-	1.724.973	-	
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	97.614	-	87.862	
Instrumente de capital	-	92.124	-	75.345	
Titluri de datorie	-	5.490	-	12.517	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.285.692	9.004.799	2.463.929	10.303.786	
Titluri de datorie	4.285.692	9.004.799	2.463.929	10.303.786	
Active financiare evaluate la cost amortizat	27.557.480	70.597.685	29.043.719	60.994.418	
Titluri de datorie	939.139	22.309.583	2.608.602	18.014.713	
Credite si avansuri acordate bancilor	5.214.881	357.227	6.004.729	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	21.403.460	47.930.875	20.430.388	42.979.705	
Creante din leasing financiar	890.187	1.787.994	904.680	1.416.705	
Imobilizari corporale	-	1.135.557	-	1.029.795	
Investitii imobiliare	-	15.343	-	112.198	
Imobilizari necorporale	-	551.266	-	496.946	
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	34.599	-	38.838	
Creante din impozit curent	1.068	-	139	-	
Creante din impozit amanat	-	2.445	-	92.230	
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.204	-	729	-	
Creante comerciale si alte creante	531.751	411.790	684.608	318.328	
Alte active	184.367	28.824	236.915	24.090	
Total active	48.155.493	83.748.854	45.783.752	75.021.183	
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	85.416	79.926	34.892	98.848	
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	85.416	79.926	34.892	98.848	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	68.410.976	43.742.911	64.369.773	40.035.523	
Depozite de la institutii bancare	2.874.314	305.118	1.378.230	329.764	
Depozite de la clienti*	63.322.146	29.761.960	61.734.646	29.273.194	
Titluri de datorie emise	601.407	13.644.954	-	10.407.030	
Alte datorii financiare	1.613.109	30.879	1.256.897	25.535	
Datorii din leasing financiar	79.842	511.940	76.561	423.829	
Provizioane	9.838	480.210	12.205	776.108	
Datorii din impozit curent	58.994	-	42.508	-	
Datorii din impozit amanat	-	22.130	-	25.177	
Alte datorii	592.575	-	919.357	-	
Total datorii	69.237.641	44.837.117	65.455.296	41.359.485	

*Pentru Depozite de la clienti, sumele au fost defalcate in coloanele '< 1 an' si '> 1 an' pe baza criteriilor descrise mai jos. Pentru depozitele fara scadenta, precum conturile curente si depozitele de economii, a fost aplicat modelul de lichiditate utilizat in gestionarea riscului de rata a dobanzii din portofoliul bancar. Depozitele de baza (core deposits), considerate a ramane in banca pe un orizont mai lung, sunt alocate in intervalul '> 1 an'. Depozitele non-core, care se asteapta sa fie retrase intr-un interval mai mic de 1 an, sunt incluse in intervalul '< 1 an'. Toate depozitele cu structura contractuala de maturitate, precum depozitele la termen, sunt alocate in functie de maturitatea lor contractuala ramasa. Pentru a respecta schimbarea de prezentare mentionata anterior, cifra aferenta anului precedent a fost ajustata pentru a imbunatati comparabilitatea.

Sumele peste un an aferente instrumentelor financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare”, se refera la tranzactii de acoperire economica, dar nu contabil.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
Consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor:

Mii RON	31.12.2025		31.12.2024		Bank
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung	
Numerar si echivalente de numerar	11.435.554	-	10.596.154	-	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3.248.827	80.937	1.806.792	105.987	
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	21.662	80.937	81.819	105.987	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3.227.165	-	1.724.973	-	
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	97.614	-	87.862	
Instrumente de capital	-	92.124	-	75.345	
Titluri de datorie	-	5.490	-	12.517	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.285.692	9.004.799	2.463.929	10.303.786	
Titluri de datorie	4.285.692	9.004.799	2.463.929	10.303.786	
Active financiare evaluate la cost amortizat	28.209.601	72.156.387	29.651.866	62.320.670	
Titluri de datorie	907.457	22.207.788	2.608.602	17.888.451	
Credite si avansuri acordate bancilor	5.209.647	357.227	5.960.826	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	22.092.497	49.591.372	21.082.438	44.432.219	
Creante din leasing financiar	4.408	25.967	4.132	10.911	
Imobilizari corporale	-	1.107.182	-	902.686	
Investitii imobiliare	-	15.342	-	112.198	
Imobilizari necorporale	-	515.201	-	468.484	
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	25.961	-	25.961	
Creante din impozit amanat	-	394	-	90.567	
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.204	-	729	-	
Creante comerciale si alte creante	527.659	411.790	677.010	318.328	
Investitii in filiale	-	925.316	-	613.371	
Alte active	127.067	-	115.272	-	
Total active	47.854.012	84.366.890	45.315.884	75.360.811	
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	85.416	79.926	34.892	98.848	
Instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare	85.416	79.926	34.892	98.848	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	68.997.925	43.670.888	64.831.678	39.917.075	
Depozite de la institutii bancare	3.257.864	112.851	1.689.918	123.401	
Depozite de la clienti*	63.578.059	29.882.242	61.920.211	29.361.184	
Titluri de datorie emise	601.407	13.644.954	-	10.407.030	
Alte datorii financiare	1.560.595	30.841	1.221.549	25.460	
Datorii din leasing financiar	79.280	511.064	75.838	422.438	
Provizioane	-	477.507	-	768.162	
Datorii din impozit curent	54.373	-	38.260	-	
Alte datorii	547.340	-	475.339	-	
Total datorii	69.764.334	44.739.385	65.456.007	41.206.523	

*Pentru Depozite de la clienti, sumele au fost defalcate in coloanele '< 1 an' si '> 1 an' pe baza criteriilor descrise mai jos. Pentru depozitele fara scadenta, precum conturile curente si depozitele de economii, a fost aplicat modelul de lichiditate utilizat in gestionarea riscului de rata a dobanzii din portofoliul bancar. Depozitele de baza (core deposits), considerate a ramane in banca pe un orizont mai lung, sunt alocate in intervalul '> 1 an'. Depozitele non-core, care se asteapta sa fie retrase intr-un interval mai mic de 1 an, sunt incluse in intervalul '< 1 an'. Toate depozitele cu structura contractuala de maturitate, precum depozitele la termen, sunt alocate in functie de maturitatea lor contractuala ramasa. Pentru a respecta schimbarea de prezentare mentionata anterior, cifra aferenta anului precedent a fost ajustata pentru a imbunatati comparabilitatea.

Sumele peste un an sunt aferente acelor instrumente financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare” care acopera instrumente din punct de vedere economic, dar nu contabil.

47. Evenimente ulterioare datei bilantului

În data de 28 februarie 2026, în Iran au avut loc atacuri militare, urmate de reacții regionale care au amplificat semnificativ tensiunile geopolitice din Orientul Mijlociu. Aceste evoluții au generat o volatilitate puternică a prețurilor la petrol și gaze, afectând piețele internaționale de energie și provocând perturbări în transportul aerian și maritim din zonă.

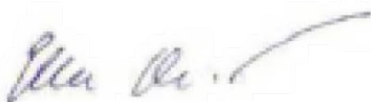
Cu toate ca aceasta este o situatie inca in evolutie la momentul publicarii acestor situatii financiare si nu s-a inregistrat niciun impact asupra operatiunilor Grupului, efectele viitoare nu pot fi prevazute. Managementul va continua sa monitorizeze impactul potential si va lua masurile necesare pentru acoperirea riscurilor. Acesta este un eveniment neajustabil ulterior datei bilantului.

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura

Director Directia Contabilitate,

Gina Badea





Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii Băncii Comerciale Române S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare consolidate și individuale

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare consolidate și individuale a Băncii Comerciale Române S.A. („Banca”) și a filialelor sale (împreună - „Grupul”) la 31 decembrie 2025, precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și a Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană (UE) și Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 27 martie 2026.

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii conțin:

- Situațiile profitului sau pierderii consolidat și individual la 31 decembrie 2025;
- Situațiile rezultatului global consolidat și individual la 31 decembrie 2025;
- Situațiile poziției financiare consolidat și individual la 31 decembrie 2025;
- Situațiile modificărilor în capitalurile proprii consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025;
- Situațiile fluxurilor de trezorerie consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale, care includ informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Ana Tower, etaj 24/3, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Sector 1
013704 București, România
+40 21 225 3000

Situațiile financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii consolidate: 17.829.589 mii RON;
- Rezultatul net consolidat al anului: 3.320.091 mii RON.
- Total capitaluri proprii individuale: 17.717.183 mii RON;
- Rezultatul net individual al anului: 3.183.635 mii RON.

Banca are sediul social în România, București, sectorul 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, etajul 2, clădirea The Bridge 1 și codul unic de identificare fiscală RO361757.

Baza opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințe specifice referitoare la auditul statutar al entităților de interes public și de abrogare a Deciziei 2005/909/CE a Comisiei („Regulamentul 537/2014”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră de audit.

Independența

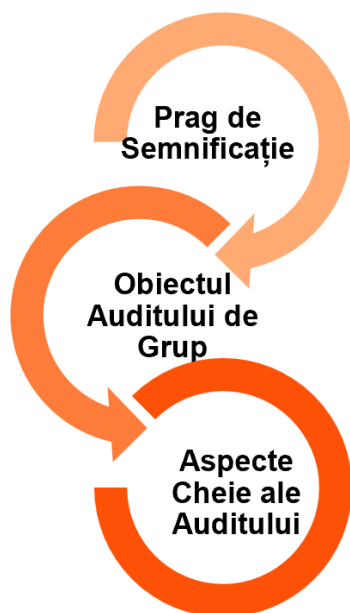
Suntem independenți față de Grup și Bancă conform cerințelor de etică profesională ale Regulamentului 537/2014 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare ale entităților de interes public, cerințelor de etică profesională ale Legii 162/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România și Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) aplicabile auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public. De asemenea ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională conform cerințelor de etică ale Regulamentului 537/2014, cerințelor de etică profesională ale Legii 162/2017 și Codului IESBA.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că serviciile non-audit pe care le-am furnizat Băncii și entităților controlate de aceasta din Uniunea Europeană sunt în conformitate cu legea și reglementările aplicabile în România și că nu am furnizat servicii non-audit interzise, menționate la Articolul 5(1) al Regulamentului 537/2014.

Serviciile non-audit pe care le-am furnizat Băncii și entităților controlate de aceasta în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2025 și data emiterii acestui raport, sunt prezentate în Nota 45 "Onorarii pentru servicii de audit și consultanță" din situațiile financiare consolidate și individuale.

Strategia noastră de audit

Prezentare de ansamblu



Pragul global de semnificație pentru situațiile financiare consolidate ale Grupului: 178.136 mii RON, care reprezintă 5% din Rezultatul înainte de impozitare din activități continue din situația consolidată a profitului sau pierderii Grupului pentru anul încheiat la

31 decembrie 2025, ajustat cu anularea integrală a sumei de 388.919 mii RON din alte datorii în urma încheierii favorabile a unui litigiu și considerând impactul aferent impozitului suplimentar pentru instituțiile de credit

Pragul global de semnificație pentru situațiile financiare individuale ale Băncii: 172.996 mii RON, care reprezintă 5 % din Rezultatul înainte de impozitare din activități continue din situația individuală a profitului sau pierderii Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, ajustat cu anularea în sumă de 335,800 mii RON a deprecierii aferente investițiilor în filiale în urma încheierii favorabile a unui litigiu precum a fost indicat mai sus

Am planificat și realizat auditul Grupului pentru anul financiar 2025 luând în considerare structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritate a activelor, datoriilor, veniturilor și rezultatului înainte de impozitare din activități continue al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componentă semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.

- Aplicarea IFRS 9 în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de eludare a controalelor interne de către conducere, incluzând, printre altele, existența unui subiectivism care să reprezinte un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate și individuale nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup și Bancă pentru situațiile financiare consolidate și individuale luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a

determina natura, desfășurarea în timp și amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare consolidate și individuale luate în ansamblu.

Pragul global de semnificație al Grupului și Băncii	Grup: 178.136 mii RON Banca: 172.996 mii RON
Cum a fost determinat	Grup: 5% din Rezultatul înainte de impozitare din activități continue din situația consolidată a profitului sau pierderii Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, ajustat cu anularea integrală a sumei de 388.919 mii RON din alte datorii în urma încheierii favorabile a unui litigiu și considerând impactul aferent impozitului suplimentar pentru instituțiile de credit Bancă: 5% din Rezultatul înainte de impozitare din activități continue din situația individuală a profitului sau pierderii Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, ajustat cu anularea în sumă de 335,800 mii RON a deprecierei aferente investițiilor în filiale în urma încheierii favorabile a unui litigiu precum a fost indicat mai sus
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales rezultatul (profitul) înainte de impozitare din activități continue, ajustat după cum a fost explicat mai sus deoarece acele reversări nu au fost considerate relevante pentru a stabili praguri de materialitate pentru Grup și Bancă. Rezultatul înainte de impozitare din activități continue a fost ales drept criteriu de referință deoarece, în viziunea noastră, acesta este criteriul de referință cel mai des folosit de utilizatorii situațiilor financiare consolidate și individuale pentru a evalua performanța Grupului și a Băncii și reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5%, care este consecvent cu pragurile de semnificație cantitativ folosite pentru entități orientate către obținerea de profit din acest sector.

Am agreeat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în cursul auditului care depășesc 8.907 mii RON pentru Grup și 8.650 mii RON pentru Bancă, precum și erorile sub această sumă care, în viziunea noastră, considerăm că trebuie să fie raportate datorită unor motive calitative.

Aspecte cheie ale auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare consolidate și individuale pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
Aplicarea IFRS 9 în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților	În ceea ce privește aplicarea modelelor statistice folosite în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu cerințele IFRS 9. Am implicat specialiștii noștri în modelarea riscului de credit pentru a ne sprijini în acest demers.
IFRS 9 „Instrumente Financiare” prevede recunoașterea pierderilor așteptate din riscul de credit (“ECL”) pentru toate creditele și avansurile acordate clienților de la data la care un credit este originat, pe baza deteriorării riscului de credit de la recunoașterea inițială și reflectând impactul condițiilor	

macroeconomice viitoare. Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ (Stadiul 1), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 2) sau creditul este "depreciat" (Stadiul 3), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit pe întreaga durată de viață a creditului.

Calculul pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților aflate în Stadiul 1, Stadiul 2 și a celor nesemnificative în Stadiul 3 se realizează colectiv pe baza caracteristicilor comune de risc. Parametri cheie utilizați în acest calcul includ probabilitatea unui credit de a înregistra întârzieri la plată și ulterior de a intra în stare de nerambursare („PD”), criteriile pentru creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”), expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare („EAD”) și pierderile estimate din creditele în stare de nerambursare („LGD”). Parametrii ECL utilizați se bazează pe date istorice statistice, precum și pe ipoteze privind evoluțiile viitoare. Pentru determinarea ipotezelor cheie sunt utilizate modele statistice, ținând cont de informații macroeconomice cu caracter previzional („FLI”). Evaluarea pe baza FLI presupune existența unui scenariu prognozat de bază, precum și două scenarii alternative (optimist și pesimist) pentru variabilele macroeconomice selectate.

Pentru creditele și avansurile semnificative aflate în Stadiul 3, pierderile așteptate din riscul de credit sunt calculate individual pe baza probabilității ponderate a scenariilor privind fluxurile viitoare de numerar. În acest caz, ipotezele cheie sunt reprezentate de valoarea și momentul de timp al fluxurilor de numerar așteptate (atât din fluxuri de numerar operaționale, cât și din valorificarea garanțiilor) și ponderea atașată diferitelor scenarii.

Gradul de incertitudine inerent al estimărilor folosite în determinarea pierderilor așteptate din riscul de credit poate fi afectate de dezvoltările geopolitice, care au înrăutățit condițiile economice actuale și perspectivele pentru scenariile macroeconomice viitoare și care potențial ar putea avea un impact semnificativ asupra unor sectoare industriale specifice.

Managementul a gestionat aceste incertitudini prin actualizări periodice, pe parcursul anului, a indicatorilor macroeconomici previzionali și revizuirea ponderilor aplicate scenariilor utilizate și utilizarea ajustărilor post-model (suprascrisere a stadiului), acolo unde a fost cazul. De asemenea, managementul realizează actualizarea anuală a parametrilor cheie de risc și, după cum este necesar, actualizează modelele macroeconomice utilizate în aplicarea estimărilor aferente informațiilor macroeconomice cu caracter previzional.

Bazat pe analiza de mai sus și luând în considerare faptul că „Creditele și avansurile acordate clienților” reprezintă cea mai semnificativă linie din totalul activelor din situațiile financiare, am determinat că estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților reprezintă un aspect cheie al auditului.

“Capitolul 1 - Politici contabile materiale”, Nota 15 “Active financiare la cost amortizat” și Nota 28 “Riscul de credit” din situațiile financiare consolidate și individuale furnizează informații detaliate privind pierderile de credit așteptate pentru creditele și avansurile acordate clienților.

De asemenea, am evaluat modificările aduse metodologiei pentru calculul pierderilor așteptate din riscul de credit, incluzând noul model macroeconomic pentru creditele acordate persoanelor fizice.

Am evaluat rezonabilitatea selectării și folosirii de scenarii macroeconomice multiple, inclusiv ultimele prognoze macroeconomice, precum și severitatea și ponderea scenariilor modelate.

Ne-am familiarizat cu schimbările metodologice ECL din an și le-am evaluat în corelație cu rezultatele validării interne a modelelor ECL IFRS 9 realizat de Bancă.

Am testat pe bază de eșantion principalele controale interne care adresează datele de intrare critice care afectează probabilitatea de a intra în starea de nerambursare, pierderile estimate din creditele în stare de nerambursare și aplicarea informațiilor cu caracter previzional în sistemele sursă, precum și fluxul și transformarea datelor între sistemele sursă și motorul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit.

Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Bancă, pentru a identifica potențiale arii de risc precum și a calibra procedurile noastre de audit descrise mai jos.

Am efectuat teste de detaliu asupra datelor critice (încasările aferente creditelor, statusul de restructurare și depreciere, evaluarea garanțiilor) utilizate în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit la 31 decembrie 2025.

Am testat pe bază de eșantion modelele statistice utilizate de conducere pentru a determina ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare și expunerea în stare de nerambursare) pentru a valida dacă procesul de calcul a funcționat conform cerințelor standardului internațional IFRS 9 și a metodologiei Băncii pentru calculul pierderilor așteptate din riscul de credit.

Am verificat că ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare) determinate utilizând modelele de estimare statistice și aprobate de conducere au fost cele efectiv implementate și folosite în sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din riscul de credit.

Am reconciliat rezultatele obținute din sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din risc de credit cu informațiile relevante din situațiile financiare consolidate și individuale auditate.

Cu privire la creditele și avansurile semnificative aflate în Stadiul 3, pentru care pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate individual, am testat aprobarea de către conducere a principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor estimate de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și cele din recuperările din garanții, care sunt folosite în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit.

Am testat aplicarea criteriilor de determinare a creșterii semnificative de risc de credit și a definiției de depreciere folosite pentru alocarea creditelor și avansurilor acordate clienților pe stadii.

Am inspectat aprobarea conducerii aferentă ajustărilor post-model incluzând criteriile folosite pentru transferul expunerilor din Stadiul 1 în Stadiul 2.

Am selectat, pe baza unor criterii de risc, un eșantion reprezentativ de (i) expuneri analizate individual și, (ii) debitori analizați colectiv (nedepreciați) în scopul testării alocării per stadii a pierderilor așteptate din risc de credit și a identificării

Obiectul auditului de Grup

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit, care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, ținând cont de structura Grupului și a Băncii, de procesele contabile și controale, precum și de specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru anul 2025 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ marea majoritatea a activelor (95%), datoriilor (96%) și a rezultatului înainte de impozitare din activități continue (88%) al Grupului înaintea ajustărilor de consolidare. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. Am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale celor mai mari trei filiale ale Grupului (BCR Banca pentru Locuinte, BCR Leasing IFN SA și BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA) și alte proceduri de audit asupra soldurilor și tranzacțiilor materiale ale acestora, iar asupra celorlalte filiale nu s-a considerat necesar efectuarea altor proceduri.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul administratorilor consolidat și individual

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul administratorilor consolidat și individual, care include Raportarea consolidată privind durabilitatea, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate și individuale nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul administratorilor consolidat și individual.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am dobândit în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor consolidat și individual, am apreciat dacă Raportul administratorilor consolidat și individual este consecvent cu situațiile financiare consolidate și individuale și dacă Raportul administratorilor consolidat și individual include cerințele de prezentare din Ordinul BNR 27/2010, punctele 32-34.

În baza activităților desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul administratorilor consolidat și individual pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale; și
- Raportul administratorilor consolidat și individual, exceptând cerințele de informații referitoare la Raportarea consolidată privind durabilitatea, a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, punctele 32-34.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor consolidat și individual. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate și individuale

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de UE și Ordinul BNR 27/2010, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate și individuale fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul și Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există.

Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.
- Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul și Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare consolidate și individuale sunt reflectate în mod fidel.
- Planificăm și efectuăm auditul grupului pentru a obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, ca bază pentru formarea unei opinii asupra situațiilor financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea procedurilor de audit efectuate pentru auditul grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Raportare în legătură cu raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

În conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, punctul 57¹⁶, în legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este de a menționa dacă, pentru exercițiul financiar precedent încheiat la 31 decembrie 2024, Banca a avut obligația, în conformitate cu punctele 57⁴ - 57¹⁰ din Ordinul BNR 27/2010, de a publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 și, dacă este cazul, dacă acest raport a fost publicat în conformitate cu punctul 57¹⁴ din Ordinul BNR 27/2010.

Banca nu avea obligația de a publica raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

Raport privind conformitatea prezentării situațiilor financiare consolidate și individuale cu cerințele Formatului Electronic Unic European („ESEF”)

Am fost contractați de către conducerea Băncii, ca parte a contractului nostru de audit, să efectuăm o misiune de asigurare rezonabilă în vederea verificării conformității cu cerințele aplicabile a prezentării situațiilor financiare consolidate și individuale ale Grupului Banca Comercială Română S.A. pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 incluse în fișierele digitale bcr-2025-12-31-O-ro („Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale”).

Descrierea informațiilor analizate și identificarea criteriilor

Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale a fost realizată de conducerea Băncii pentru a se conforma articolului 3 și 4 al Regulamentului Delegat (UE) 2019/815 al Comisiei din

17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul ESEF”). Cerințele aplicabile cu privire la Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale sunt incluse în Regulamentul ESEF.

Cerințele descrise în paragraful anterior determină baza pentru aplicarea Prezentării Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale și, în viziunea noastră, constituie criterii adecvate pentru a forma o concluzie de asigurare rezonabilă.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta

Conducerea Băncii răspunde pentru Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale care să fie conforme cu cerințele Regulamentului ESEF.

Această responsabilitate include selectarea și aplicarea marcărilor XBRL adecvate folosind taxonomia ESEF și proiectarea, implementarea și menținerea de controale interne relevante pentru întocmirea Prezentării Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale care să nu conțină neconformități semnificative față de cerințele Regulamentului ESEF.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară, care să includă de asemenea întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu formatul cerut de Regulamentul ESEF.

Responsabilitatea noastră

Responsabilitatea noastră a fost să exprimăm o concluzie de asigurare rezonabilă privind măsura în care Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale este conformă, în toate aspectele semnificative, cu Regulamentul ESEF.

Misiunea noastră a fost efectuată în conformitate cu Standardul Internațional pentru Misiuni de Asigurare 3000 (R) - „Standardul Internațional privind misiunile de asigurare, altele decât auditul sau revizuirea informațiilor financiare istorice” (ISAE 3000 (R)). Cerințele acestui standard prevăd ca noi să respectăm cerințele de etică, să planificăm și să efectuăm proceduri astfel încât să obținem o asigurare rezonabilă că Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale este conformă, în toate aspectele semnificative, cu cerințele aplicabile.

Asigurarea rezonabilă este un nivel înalt de asigurare, dar nu garantează că serviciul realizat în conformitate cu ISAE 3000 (R) va detecta întotdeauna denaturările semnificative existente (non-conformitate semnificativă cu cerințele aplicabile).

Cerințe privind managementul calității și etică profesională

Firma noastră aplică prevederile Standardului Internațional al Managementului de Calitate 1 care ne cere să proiectăm, implementăm și menținem un sistem al managementului calității care include politici sau proceduri cu privire la conformitatea cu cerințele de etică, standardele profesionale și cerințele legale și

de reglementare aplicabile.

Ne conformăm cerințelor de independență și altor cerințe etice ale Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, care este bazat pe principiile fundamentale ale integrității, obiectivității, competență profesională și diligență, confidențialitate și comportament profesional.

Sumarul procedurilor efectuate

Procedurile pe care le-am planificat și efectuat au avut ca obiectiv obținerea unei asigurări rezonabile asupra faptului că Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale este conformă, în toate aspectele semnificative, cu cerințele aplicabile și că această conformare nu conține erori sau omisiuni semnificative. Procedurile noastre includ în mod special:

- obținerea unei înțelegeri asupra sistemului de control intern și a proceselor relevante pentru aplicarea formatului de raportare electronic unic asupra Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale, incluzând întocmirea formatului XHTML și a etichetării situațiilor financiare consolidate;
- verificarea dacă formatul XHTML a fost aplicat adecvat;
- evaluarea exhaustivității etichetării situațiilor financiare consolidate folosind limbajul de marcare XBRL pe baza cerințelor de implementare a formatului electronic, așa cum este descris în Regulamentul ESEF;
- evaluarea gradului de adecvare al folosirii de către Grup a etichetelor XBRL selectate din taxonomia ESEF și crearea de elemente ale taxonomiei extinse acolo unde nu a fost identificat niciun element corespunzător în taxonomia ESEF;
- evaluarea gradului de adecvare al ancorării elementelor taxonomiei extinse la taxonomia ESEF; și
- evaluarea concordanței între informațiile digitale incluse în Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale, lizibile pentru om, și situațiile financiare consolidate și individuale semnate și auditate.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru concluzia noastră.

Concluzie

În opinia noastră, pe baza procedurilor efectuate, Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale este conformă, în toate aspectele semnificative, cu Regulamentul ESEF.

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată auditori ai Băncii Comerciale Române S.A. de către Adunarea

Generală Ordinară a Acționarilor în data de 27 ianuarie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de nouă ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2025. Numirea noastră pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025 a fost aprobată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor în data de 27 ianuarie 2025.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Victor Sasu.

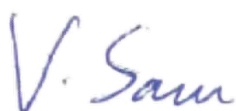
În numele

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Firmă de audit

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6

înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6



Victor Sasu

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: Sasu Victor
Registrul Public Electronic: AF4097

Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4097



Thomas Magill

Reprezentant

București, 27 martie 2026

Raport de asigurare limitată al auditorului independent asupra raportării consolidate privind durabilitatea a Băncii Comerciale Române SA

Către: Acționarii Băncii Comerciale Române SA

Concluzia de asigurare limitată

Am efectuat o misiune de asigurare limitată asupra raportării consolidate privind durabilitatea a Băncii Comerciale Române SA („Banca”), inclusă în Raportarea consolidată privind durabilitatea din Raportul administratorilor consolidat și individual („Raportarea consolidată privind durabilitatea”), la data de 31 decembrie 2025 și pentru anul încheiat la această dată.

Banca are sediul social în România, București, sectorul 6, Șoseaua Orhideelor nr. 15D, etaj 2, Clădirea The Bridge 1 și codul unic de identificare fiscală RO361757.

Pe baza procedurilor pe care le-am efectuat și a probelor pe care le-am obținut, nu am luat cunoștință de niciun aspect care să ne determine să credem că Raportarea consolidată privind durabilitatea nu este întocmită, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu prevederile stabilite la punctul 33 din Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”) care implementează Articolul 29(a) al Directivei UE 2013/34, incluzând:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea („ESRS”), inclusiv faptul că procesul efectuat de Bancă pentru identificarea informațiilor prezentate în Raportarea consolidată privind durabilitatea („Procesul”) este în conformitate cu descrierea din nota IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative; și
- conformitatea prezentărilor de informații din subsecțiunea 12.2.1 Raportarea aliniată la cerințele Taxonomiei UE din secțiunea 12.2 Informații despre mediu a Raportării consolidate privind durabilitatea cu Articolul 8 din Regulamentul UE 2020/852 („Regulamentul privind Taxonomia”).

Baza concluziei de asigurare limitată

Am efectuat misiunea de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit) Misiunile de asigurare, altele decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice („ISAE 3000 (Revizuit)”), emis de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru concluzia noastră. Responsabilitățile noastre conform acestui standard sunt detaliate în secțiunea Responsabilitățile auditorului din raportul nostru.

Independența și managementul calității

Am respectat cerințele privind independența și alte cerințe de etică din Codul Etic pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA), care are la bază principiile fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și atenție cuvenită, confidențialitate și conduită profesională, și cerințele relevante în România, inclusiv Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea 162/2017”).

Firma aplică Standardul Internațional de Management al Calității 1, care cere firmei să proiecteze, să implementeze și să opereze un sistem de management al calității care include politici sau proceduri privind conformitatea cu cerințele etice, standardele profesionale și cerințele legale și de reglementare aplicabile.

Responsabilitățile pentru Raportarea consolidată privind durabilitatea

Administratorii Băncii sunt responsabili pentru proiectarea și implementarea unui proces de identificare a informațiilor incluse în Raportarea consolidată privind durabilitatea, în conformitate cu ESRS, precum și pentru prezentarea acestui Proces în nota IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative din Raportarea consolidată privind durabilitatea. Această responsabilitate include:

- înțelegerea contextului în care se derulează activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului și dezvoltarea unei înțelegeri a părților interesate afectate;
- identificarea impacturilor actuale și potențiale (atât negative, cât și pozitive) legate de aspectele de durabilitate, precum și a riscurilor și oportunităților care afectează sau care ne putem aștepta să afecteze în mod rezonabil poziția financiară, performanța financiară, fluxurile de trezorerie, accesul la finanțare sau costul capitalului Grupului pe termen scurt, mediu sau lung;
- evaluarea măsurii în care impacturile, riscurile și oportunitățile identificate în legătură cu aspectele privind durabilitatea sunt semnificative, prin selectarea și aplicarea unor praguri adecvate; și
- formularea unor ipoteze care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Administratorii Băncii sunt, de asemenea, responsabili pentru întocmirea Raportării consolidate privind durabilitatea, în conformitate cu prevederile stabilite la punctul 33 din Ordinul BNR 27/2010 care implementează Articolul 29(a) din Directiva UE 2013/34, inclusiv:

- conformitatea cu ESRS;
- întocmirea prezentărilor de informații din subsecțiunea 12.2.1 Raportarea aliniată la cerințele Taxonomiei UE din secțiunea 12.2 Informații despre mediu a Raportării consolidate privind durabilitatea, în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul privind Taxonomia;
- proiectarea, implementarea și menținerea acelor controale interne pe care Administratorii Băncii le consideră necesare pentru a permite întocmirea Raportării consolidate privind durabilitatea fără denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; și
- selectarea și aplicarea unor metode adecvate de raportare a durabilității, precum și formularea de ipoteze și estimări care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea de a supraveghea procesul de raportare privind durabilitatea al Grupului.

Limitări inerente în întocmirea Raportării consolidate privind durabilitatea

În raportarea informațiilor prognozate, în conformitate cu ESRS, Administratorii Băncii trebuie să întocmească informațiile prognozate pe baza unor ipoteze prezentate cu privire la evenimente care pot avea loc în viitor și la acțiuni viitoare posibile ale Grupului. Rezultatul real este probabil să fie diferit, deoarece evenimentele anticipate nu au loc întotdeauna conform așteptărilor.

Raportarea aspectelor privind durabilitatea în conformitate cu ESRS presupune utilizarea informațiilor din lanțul valoric al Grupului, informații care sunt disponibile doar într-o măsură limitată. Astfel cum se menționează în nota BP-2 – Prezentări de informații în legătură cu circumstanțe specifice în cadrul paragrafului „Incertitudinea estimării și ipotezele” din Raportarea consolidată privind durabilitatea, Administratorii Băncii trebuie, prin urmare, să se bazeze pe date și informații furnizate de terți și să formuleze ipoteze și estimări pentru a determina informațiile privind durabilitatea prezentate în Raportarea consolidată privind durabilitatea. Completitudinea și acuratețea unor astfel de informații privind durabilitatea sunt, prin urmare, supuse unor incertitudini inerente semnificative.

Responsabilitățile auditorului

Responsabilitatea noastră constă în planificarea și efectuarea misiunii de asigurare în așa fel încât să obținem o asigurare limitată cu privire la măsura în care Raportarea consolidată privind durabilitatea nu are denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport de asigurare limitată care include concluzia noastră. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile utilizatorilor luate în baza Raportării consolidate privind durabilitatea, în ansamblul său.

Ca parte a unei misiuni de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit), exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul întregii misiuni.

Responsabilitățile noastre în ceea ce privește Raportarea consolidată privind durabilitatea, în legătură cu Procesul, includ:

- obținerea unei înțelegeri a Procesului, dar nu în scopul furnizării unei concluzii privind eficacitatea Procesului sau privind rezultatul Procesului;
- aprecierea dacă informațiile identificate adresează cerințele de prezentare relevante din ESRS; și
- proiectarea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Procesul este consecvent cu descrierea Procesului făcută de Bancă, așa cum este prezentată în nota IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative.

Alte responsabilități ale noastre în ceea ce privește Raportarea consolidată privind durabilitatea includ:

- identificarea ariilor în care este probabil să apară denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; și
- proiectarea și efectuarea de proceduri ca răspuns la prezentările de informații din Raportarea consolidată privind durabilitatea, în care este probabil să apară denaturări semnificative. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, prezentări eronate și eludarea controlului intern.

Rezumatul procedurilor efectuate

O misiune de asigurare limitată implică efectuarea de proceduri pentru obținerea de probe cu privire la Raportarea consolidată privind durabilitatea. Procedurile efectuate într-o misiune de asigurare limitată variază ca natură și desfășurare în timp și sunt mai puțin extinse decât pentru o misiune de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare obținut într-o misiune de asigurare limitată este substanțial mai scăzut decât asigurarea care ar fi fost obținută dacă ar fi fost efectuată o misiune de asigurare rezonabilă.

Natura, desfășurarea în timp și amplexarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative în Raportarea consolidată privind durabilitatea, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Procesul, noi:

- am obținut o înțelegere a Procesului prin:
 - efectuarea de interviuri pentru a înțelege sursele informațiilor utilizate de Administratorii Băncii (de exemplu, colaborarea cu părțile interesate, planuri de afaceri și documente privind strategia); și
 - examinarea documentației interne a Băncii referitoare la Procesul său;

- am evaluat dacă probele obținute ca urmare a procedurilor noastre privind Procesul implementat de Bancă sunt consecvente cu descrierea Procesului prezentată în nota IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative.

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Raportarea consolidată privind durabilitatea, noi:

- am obținut o înțelegere a proceselor de raportare ale Grupului relevante pentru întocmirea Raportării consolidate privind durabilitatea prin obținerea unei înțelegeri a mediului de control al Grupului, a proceselor și a sistemelor de informații relevante pentru întocmirea Raportării consolidate privind durabilitatea, dar nu în scopul furnizării unei concluzii privind eficacitatea controlului intern al Grupului.
- am evaluat dacă informațiile identificate prin Proces sunt incluse în Raportarea consolidată privind durabilitatea;
- am evaluat dacă structura și modul de prezentare a Raportării consolidate privind durabilitatea sunt în conformitate cu ESRS;
- am efectuat interviuri cu personalul relevant și proceduri analitice în legătură cu informațiile selectate din Raportarea consolidată privind durabilitatea;
- am efectuat proceduri de fond de asigurare asupra informațiilor selectate din Raportarea consolidată privind durabilitatea;
- acolo unde a fost cazul, am comparat prezentările de informații din Raportarea consolidată privind durabilitatea cu prezentările de informații corespunzătoare din situațiile financiare consolidate și separate și Raportul administratorilor consolidat și individual;
- am evaluat metodele, ipotezele și datele utilizate de Bancă pentru determinarea estimărilor și a informațiilor prognozate;
- am obținut o înțelegere a procesului Băncii de identificare a activităților economice eligibile pentru taxonomie și a celor aliniate cu taxonomia și a prezentărilor de informații corespunzătoare din Raportarea consolidată privind durabilitatea.

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

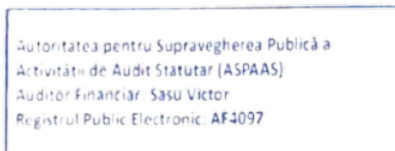
înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6



Victor Sasu

Auditor financiar

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "V. Sasu".



înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4097

Thomas Magill

Reprezentant

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Thomas Magill".

București, 27 martie 2026



Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem
dualist
www.bcr.ro

Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea
The Bridge 1, etajul 2, Sector 6,
București, cod poștal 060071

contact.center@bcr.ro
Sună la BCR: *2227 apelabil din orice
rețea din România;
+ 4021.407.42.00, apelabil din orice
rețea din România sau din străinătate

Înmatriculată la Registrul Comerțului:
J40/90/1991
Înmatriculată la Registrul
Instituțiilor de Credit:
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999

Cod Unic de Înregistrare:
RO 361757
Capital Social:
1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

DECLARATIE

În conformitate cu prevederile art. 30 și 31 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991

S-au întocmit "Situatiile financiare individuale și consolidate" la 31 decembrie 2025 ale Grupului Banca Comercială Română ("Grupul") și ale băncii individual ("Banca"), în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Subsemnatii, Sergiu Cristian Manea în calitate de Președinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA și Elke Meier, în calitate de Vicepreședinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA, ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31.12.2025 și confirmăm ca:

- Politicele contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale pentru anul 2025 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, respectiv a Ordinului BNR nr. 27/2010;
- Situatiile financiare individuale și consolidate anuale reflectă o imagine fidelă a situației financiare, a performanței financiare și a altor informații referitoare la activitatea Băncii și a Grupului;
- Banca Comercială Română depune situații financiare și își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității afacerii.
- Raportul Administratorilor consolidat și individual cuprinde o analiză a dezvoltării, performanțelor și riscurilor aferente activității Grupului și Băncii. Raportarea consolidată privind durabilitatea este parte integrantă a Raportului Administratorilor și a fost întocmită în conformitate cu Ordinul 1/2024 privind modificarea și completarea Ordinului 27/2010.

Președinte executiv,
Sergiu Cristian Manea

Vicepreședinte executiv,
Elke Meier