



# Raport privind cadrul de guvernare corporativă. 2023

Banca Comercială Română S.A.

---

## **CUPRINS**

### **I. Profilul companiei**

### **II. Principiile, structura de guvernanta corporativa a BCR si actionariat**

### **III. Structura de conducere a BCR**

#### **A - Structura organizationala a BCR**

#### **B - Consiliul de Supraveghere**

- Membrii – persoane, numire
- Experienta profesionala
- Structura interna – subcomitete si responsabilitati ale acestora
- Instrumente de control vis a vis de Comitetul Executiv

#### **C - Comitetul Executiv**

- Membrii – persoane, numire
- Experienta profesionala
- Structura interna – subcomitete si responsabilitati ale acestora

### **IV. Politici privind diversitatea**

### **V. Structura si cadrul de guvernanta corporativa ale Grupului BCR**

#### **A - Structura Grupului BCR - prezentare generala**

#### **B - Cadrul de guvernanta corporativa a Grupului BCR**

### **VI. Managementul performantei si strategia de remunerare**

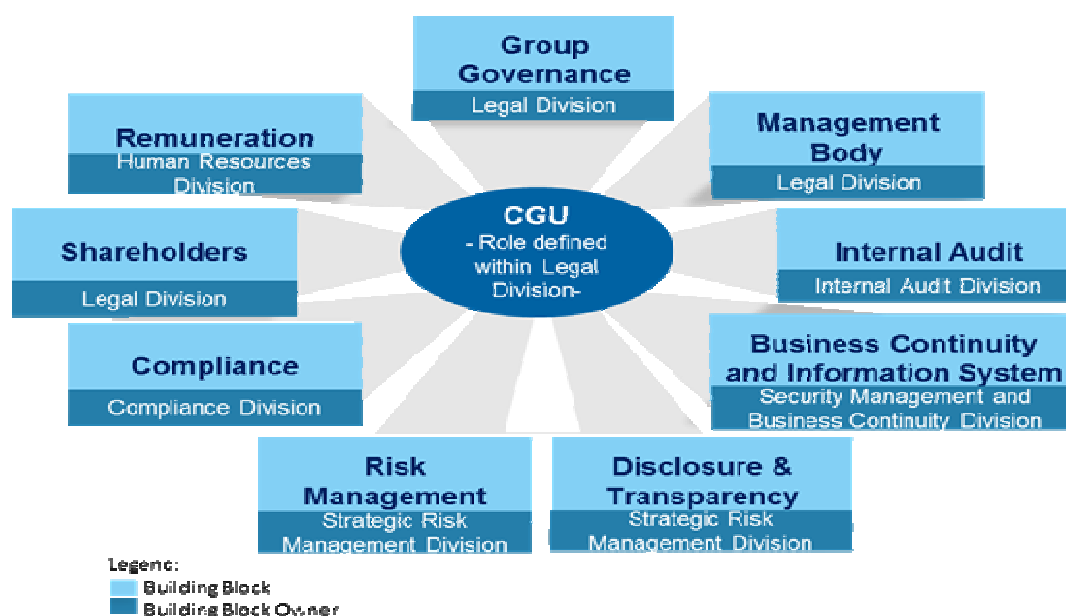
### **VII. Comunitate, Mediu si Sustenabilitate**

## I. Profilul companiei

Banca Comerciala Romana SA („BCR” sau „Banca”), societate administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa care corespunde cerintelor legale si de reglementare aplicabile in Romania si Uniunea Europeana (UE), potrivit principiilor directe si standardelor Grupului Erste, precum si in conformitate cu cele mai bune practici internationale in materie.

### Guvernanta corporativa in BCR

Pentru BCR, guvernanta corporativa reprezinta un element cheie al succesului afacerii sale. BCR raspunde asteptarilor partilor interesate ale sale printr-un sistem integrat de valori, principii si reguli care ii asigura functionarea intr-un mod responsabil, transparent si specific.



**Obiectivele BCR** in ceea ce priveste guvernanta corporativa sunt axate, in primul rand pe:

- Adaptarea la cele mai recente schimbari;
- Consolidarea increderii partilor interesate;
- Accelerarea procesului de decizie si executie;
- Procese si capacitati de guvernanta corporativa clar definite si comunicate;
- Un management imbunatatit al riscurilor; si
- Alinierea la cerintele legale si la cerintele si standardele Grupului Erste.

**BCR isi asuma obligatia de a imbunatati guvernanta corporativa in vederea respectarii drepturilor si intereselor legitime ale tuturor partilor interesate**, prin asigurarea eficacitatii activitatii sale, mentinerea stabilitatii financiare si a profitabilitatii Bancii, prin:

- Transparența în activitate;
- Proceduri bine definite în activitatea Organului de Conducere și a altor organe responsabile de adoptarea deciziilor importante;
- Prevenirea conflictelor de interese;
- Implementarea unui sistem de control intern eficient;
- Separarea adecvată a atribuțiilor.

Modelul de guvernanta corporativa aplicat atat la nivelul Grupului BCR, cat si la nivelul individual al Bancii, se bazeaza pe interactiunea dintre componentele esentiale ale guvernantei corporative, astfel cum sunt acestea prezentate in imaginea de mai sus. Aceste componente sunt implementate prin politici, proceduri, instructiuni de lucru si procese dedicate, elaborate la nivelul liniilor functionale ale fiecarei entitati (Banca si subsidiarele acesteia).

În anul 2023 a fost aprobată Strategia BCR 2024 – 2028 care se bazează pe 5 Piloni strategici, și anume:



## Misiunea BCR

Misiunea BCR este de a crea prosperitate prin educație financiară și investiții strategice, care susțin creșterea economiei României și dezvoltarea durabilă. Banca își propune să fie cel mai prestigios furnizor de servicii financiare pentru clienții săi persoane fizice, companii sau instituții publice. Iar pentru a îndeplini cu adevărat rolul de catalizator al economiei românești, de susținător financiar al

---

comunitatilor si populatiei, suntem convinsi ca trebuie sa evoluam si sa ne adaptam permanent cerintelor pietei.

Facem acest lucru pentru ca ne dorim sa consolidam relatia de incredere cu clientii nostri, al carei fundament este profesionalismul si respectul. De altfel, ne dorim sa fim prima alegere din punct de vedere al eticii profesionale, al responsabilitatii sociale si al portofoliului de servicii personalizate. Conducem digitalizarea sectorului bancar din Romania si ne bucuram sa fim un lider in democratizarea planificarii financiare, prin experiente simplificate si solutii adaptate obiectivelor de viata si de business.

Iar o banca puternica e construita de oameni puternici. De o echipa ai carei membri sunt uniti de aceeasi misiune si idealuri. **Noi, oamenii bancii, suntem cei care construim, zi de zi, Grupul BCR, prin atitudinea proactiva si rezultatele noastre.**

De aceea, pentru a ne consolida identitatea organizationala si pentru a avea un reper comun asupra atitudinii corecte in activitatea zilnica, am formulat o serie de principii care ne ajuta sa ne intelegem mai bine rolul in cadrul bancii. Astfel, vom sti cum sa actionam cu pasiune si responsabil, asigurand succesul sustenabil al bancii - pentru noi, pentru clientii nostri si pentru Romania.

## **II. Principiile, structura de guvernanta corporativa a BCR si actionariat**

Din perspectiva BCR, Guvernanta corporativa reprezinta ansamblul regulilor, sistemelor si proceselor implementate pentru a stabili relatia dintre actionari, management, 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 si anume rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Comitetului Executiv, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestora, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

BCR stabileste, reevalueaza anual si publica pe website principiile de guvernanta care ii asigura desfasurarea activitatii intr-un cadru adecvat, care corespunde cerintelor legale si de reglementare aplicabile in Romania, principiilor directe ale Grupului Erste, precum si celor mai bune practici internationale in domeniu.

Prin prezentul raport se evalueaza anual modul in care principiile generale si politica de guvernanta sunt puse in aplicare si reflectate prin prezentarea structurii de guvernanta corporativa, inclusiv modul de transpunere in guvernanta interna a bancii si modul in care organul de conducere defineste, supravegheaza si implementeaza un cadru de administrare a activitatii care sa asigure administrarea efectiva si prudenta a institutiei de credit.

---

Pe baza prevederilor Legii societăților nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare („Legea Societăților”), a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare („OUG 99/2006”) și în condițiile prevăzute în Actul Constitutiv, organul de conducere al BCR este organizat într-o structură pe două niveluri, respectiv funcția de supraveghere separată de conducerea executivă.

Organul de conducere al băncii are responsabilitatea finală și globală pentru instituție și definește, supraveghează și răspunde pentru implementarea mecanismelor de guvernanta în cadrul instituției de credit care asigură gestionarea eficientă și prudentă a instituției. Responsabilitățile organului de conducere includ stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării:

- strategiei generale de afaceri și politicile-cheie ale instituției în cadrul legal și de reglementare aplicabil, ținând cont de interesele financiare și solvabilitatea pe termen lung ale instituției;

- strategiei de risc, inclusiv apetitul instituției la risc și cadrul sau de gestionare a riscurilor, precum și măsuri pentru a se asigura că organul de conducere acordă suficient timp problemelor de risc;

- unui cadru adecvat și eficient de guvernanta internă și de control intern, care include o structură organizatorică clară și funcții independente de gestionare a riscului intern, conformitatea și auditul funcțional, care să aibă suficientă autoritate, statut și resurse pentru a-și îndeplini funcțiile;

- politicii de remunerare care să respecte principiile de remunerare stabilite în cadrul de reglementare aplicabil, precum și a unui proces de selecție și evaluare a adecvării pentru deținătorii de funcții cheie;

- măsurilor menite să asigure funcționarea internă a fiecărui comitet subordonat organului de conducere, atunci când acesta este înființat, detaliind: i. rolul, componenta și sarcinile fiecărui comitet; ii. fluxul informațional adecvat, inclusiv documentarea recomandărilor și concluziilor, precum și liniile de raportare dintre fiecare comitet și organismul de conducere, autoritățile competente și alte părți;

- culturii riscurilor în conformitate cu cadrul de reglementare și aliniată cu strategia băncii care abordează constientizarea riscurilor și asumarea de riscuri de către instituție;

- culturii corporative și a valorilor conforme cu cadrul de reglementare și aliniată la strategia băncii, care promovează un comportament responsabil și etic, inclusiv un cod de conduită sau un instrument similar;

- politicii de conflict de interese la nivel instituțional și/sau personal, măsuri care vizează asigurarea integrității sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv controale financiare și operaționale și conformitate, un proces de transparență și comunicare cu părțile interesate externe și autoritățile competente.

---

Structura de conducere este conceputa astfel incat sa asigure urmatoarele obiective:

- sa corespunda dimensiunii si complexitatii activitatii desfasurate;
- sa permita o separare clara a responsabilitatilor intre functia de supraveghere si functia executiva de conducere;
- alocarea responsabilitatilor si competentelor in cadrul liniilor functionale/raportare in mod clar, precis, bine definit si transparent;
- asigurarea independentei sistemului de control intern care sa acopere in mod adecvat functiile sale principale: managementul riscului, conformitate, audit intern;
- optimizarea fluxului de informatii, pe verticala, de sus in jos si invers, precum si pe orizontala in vederea asigurarii unei informatii complete, in timp util si relevante pentru indeplinirea corespunzatoare a responsabilitatilor fiecarei structuri organizatorice.

Structura de conducere a BCR este formata din **Comitetul Executiv** – reprezentand **functia de conducere executiva**, asigurand conducerea operativa a bancii si din **Consiliul de Supraveghere** – reprezentand **functia de supraveghere**, asigurand supravegherea, administrarea si coordonarea activitatii Comitetului Executiv. Competentele si atributiile acestora sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin Regulamentele de organizare si functionare ale fiecaruia, ca si prin Regulamentul de functionare a BCR.

Guvernanta corporativa organizata in mod eficient reprezinta un element de asigurare a stabilitatii bancii si de mentinere a standardelor de guvernare corporativa si conduita in afaceri.

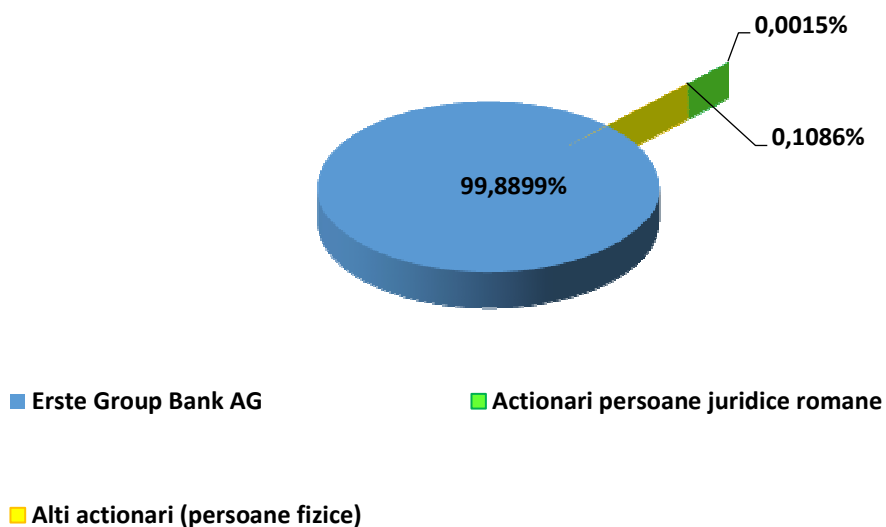
### **Actionariat**

Capitalul social subscris si varsat al Bancii este de 1.625.341.625,40 lei, impartit in 16.253.416.254 actiuni nominative, in valoare nominala de 0,1 lei.

In anul 2023 structura actionariatului, conform registrului actionarilor BCR la data de 31.12.2023, era urmatoarea:

- **Erste Group Bank AG**, AM Belvedere 1,1100 Wien, Austria, care detine **16.235.530.563** actiuni nominative, in valoare nominala de 0,1 lei fiecare, reprezentand **99,8899%** din capitalul social total, respectiv **1.623.553.056,3 lei**
- **Alti actionari**, respectiv: 1. SC Actinvest SA detine 226.802 actiuni; 2. FDI Certinvest Dinamic-administrator SAI Certinvest SA detine 13.699 actiuni; 3. BCR Leasing SA detine 109 actiuni; 4. SIF Muntenia-detine 1 actiune; 5. SIF Banat Crisana (schimbat denumirea in Lion Capital SA) care detin impreuna **240.612** actiuni in valoare nominala de 0,1 lei fiecare, reprezentand **0,0015%** din capitalul social total respectiv **24.061,20 lei**;(5 actionari)
- **Actionari persoane fizice** care detin **17.645.079** actiuni in valoare nominala de 0,1 lei fiecare, reprezentand **0,1086%** din capital social total, respectiv **1.764.507,9 lei** (635 actionari)





### **Actionarii – Adunarea Generala a Actionarilor**

Actionarii isi exercita drepturile in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor („AGA” sau „Adunarea Generala”).

Actiunile Bancii sunt indivizibile si confera actionarilor drepturi egale, orice actiune reprezentand dreptul la un vot in Adunarea Generala a Actionarilor.

Adunarile Generale sunt convocate de Comitetul Executiv cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita. In cazuri extraordinare, asa cum sunt acestea prevazute in Legea Societatilor, Consiliul de Supraveghere poate convoca Adunarea Generala a Actionarilor, in functie de interesele Bancii.

Adunarile Generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in termenul stabilit prin reglementarile aplicabile si ori de cate ori este necesara aprobarea subiectelor aflate in competenta sa. Adunarea Generala Extraordinara se intruneste, de asemenea, ori de cate ori este necesar.

Banca asigura protejarea si facilitarea exercitarii drepturilor actionarilor, prin prevederi clare si transparente la nivelul Bancii care sa protejeze drepturile actionarilor. BCR respecta drepturile actionarilor sai si asigura exercitarea efectiva a acestora prin asigurarea unei comunicari eficiente cu actionarii.

Actionarii au:

- dreptul la metode sigure de inregistrare ca actionar/actiuni detinute;
- dreptul de a primi informatii relevante asupra evolutiei companiei, in timp util si cu o frecventa periodica, asa cum este stabilit de legislatia in vigoare in acest sens;



- 
- dreptul de participare si vot in AGA si, in acest context, dreptul de a fi informat cu privire la regulile si procedurile de vot aplicabile unor astfel de intalniri; dreptul la dividende in conditiile prevazute de legislatia aplicabila si Actul Constitutiv;
  - dreptul de a pune intrebari, inclusiv cu privire la raportul auditorului extern, dreptul de a participa la luarea de decizii strategice cum ar fi alegerea Consiliului de Supraveghere sau de a-si exprima opinii cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Comitetului Executiv, conform Actului Constitutiv.

In anul 2023 au avut loc 4 sedinte ale AGA, din care 3 sedinte ordinare si 1 sedinta extraordinara.

Subiectele incluse pe ordinea de zi a celor 4 sedinte AGA au fost urmatoarele:

- Emiterea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ("AT1") pana la concurenta sumei de 350 milioane EUR, având principalele caracteristici descrise în Secțiunea III a acestei note, în conformitate cu prevederile legale și cerințele de capital stabilite, potrivit cadrului legal în vigoare în România, care implementează prevederile Directivei CRD V și Regulamentului CRR II. Imputernicirea Comitetului Executiv de a decide cu privire la implementarea deciziei AGA, inclusiv, fără a se limita la, calendarul emisiunii, valoarea instrumentelor AT1 emise, prețul de emisiune, alți termeni și condiții ale emisiunii, în funcție de condițiile de piață și cerințele de reglementare, în baza Actului Constitutiv al BCR și a reglementărilor interne.
- Situațiile financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31.12.2022
- Distribuirea profitului aferent anului 2022 și distribuirea de dividende din rezultatul raportat
- Bugetul BCR și BCR Grup pentru anul 2023
- Numirea auditorului financiar extern al BCR pentru anul 2023 și durata minimă a contractului
- Descarcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Supraveghere și a membrilor Comitetului Executiv pentru exercitiul financiar 2022
- Realegerea unor membri ai Consiliului de Supraveghere al BCR pentru un nou mandat de 4 ani, începând cu data de 24.04.2023
- Structura de remunerare a membrilor Consiliului de Supraveghere al BCR pentru anul 2023

Transparența informațiilor și diseminarea lor promptă, este realizată de către Banca prin:

- Furnizarea, în mod periodic și în timp util, de informații relevante și materiale referitoare la societate, pentru exercitarea în mod corespunzător a drepturilor de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor;
- Raportarea către acționari a tuturor activităților curente, financiare, administrative, extraordinare, în mod regulat, la timp și în întregime corect.

---

### III. Structura de conducere a BCR

#### A. Structura organizationala a BCR

BCR este organizata pe linii functionale la nivelul sediului central.

Astfel, la finele anului 2023, Banca este organizata pe 5 linii functionale, astfel:

- O linie care este subordonata Presedintelui Executiv acoperind functiile suport: resurse umane, audit intern, strategii, change management, marketing si comunicare, pietele financiare, sustenabilitate, corporate coverage, produse corporative, si
- Patru linii care acopera arile: Operatiuni & IT, Retail & Private Banking, Financiar, Risc acestea fiind compuse din entitati functionale, care sunt subordonate celor 4 Vicepresedinti Executivi.

La nivel teritorial, activitatea de retail si corporative este organizata pe zone coordonate astfel: pentru retail, de un Director Zonal Retail, subordonat Directorului Executiv Adjunct al Directiei Distributie Retail, iar pentru corporative, de un Director Executiv Zonal Corporate, subordonat Directorului Executiv al Directiei Corporate Banking.

Reteaua de unitati a Bancii este formata din unitati fara personalitate juridica, respectiv sucursale judetene, sucursale, agentii. Directorul Zonal Retail asigura coordonarea activitatii de retail, organizata pe unitati tip A, B, C care se diferentiaza in functie de segmentul de clienti si structura de produse oferite. Directorul Executiv Zonal Corporate asigura coordonarea activitatii centrelor de afaceri corporative.

Potrivit cerintelor legale, structura de conducere are rolul de a monitoriza, evalua si revizui periodic eficacitatea cadrului de administrare a activitatii Bancii si a politicilor referitoare la acesta, astfel incat sa aiba in vedere orice schimbare a factorilor interni si externi care afecteaza Banca.

#### B. Consiliul de Supraveghere (CS)

##### Membrii – persoane, numire

In conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al BCR, Consiliul de Supraveghere poate fi compus din minimum cinci (5) membri si maximum noua (9) membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum patru ani.

Potrivit prevederilor art. 17.3, lit. a din Actul Constitutiv al BCR, membrii Consiliului de Supraveghere sunt nominalizati de catre actionari sau de catre ceilalti membri in functie ai Consiliului de Supraveghere.

Structura actuala a Consiliului de Supraveghere al BCR este formata din 7 membri. In cursul anului 2023, la data de 24.04.2023, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor BCR a aprobat realegerea unor membri ai Consiliului de Supraveghere al BCR pentru un nou mandat de 4 ani, incepand cu data de 24.04.2023 (Manfred Wimmer, Stefan Dörfler, Gacek Hildegard, Elisabeth Krainer Senger-Weiss, Daniela Camelia Nemoianu, Iris Bujatti).

Astfel, componenta Consiliului de Supraveghere **la finele anului 2023** era urmatoarea, din care patru membri sunt independenti:

Membru al CS	Pozitia	Data inceperii mandatului	Data terminarii mandatului
<b>Manfred Wimmer</b>	<b>Presedinte</b>	24.04.2023	24.04.2027
<b>Stefan Dörfler</b>	<b>Vicepresedinte</b>	24.04.2023	24.04.2027
<b>Hildegard Gacek – membru independent</b>	<b>Membru</b>	24.04.2023	24.04.2027
<b>Elisabeth Krainer Senger – Weiss – membru independent</b>	<b>Membru</b>	24.04.2023	24.04.2027
<b>Daniela Camelia Nemoianu – membru independent</b>	<b>Membru</b>	24.04.2023	24.04.2027
<b>Iris Bujatti</b>	<b>Membru</b>	24.04.2023	24.04.2027
<b>Christine Catasta – membru independent</b>	<b>Membru</b>	29.12.2022	29.12.2026

Aspectele referitoare la **procesul de selectare, cerintele de eligibilitate, criteriile de independenta a membrilor Consiliului de Supraveghere, precum si alte domenii cu impact asupra institutiei de credit** sunt cuprinse in **Politica de Nominalizare si Evaluare a Adecvarii pentru Organul de Conducere din cadrul BCR.**

#### Experienta profesionala

Membru CS	Experienta profesionala				
	Financiara	Cadrul de reglementare	Planificare si strategie	Managementul riscului	Interpretare informatii financiare

<b>Manfred Wimmer</b>	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Stefan Dörfler</b>	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Hildegard Gacek – membru independent</b>	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Elisabeth Krainer Senger – Weiss – membru independent</b>	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Daniela Camelia Nemoianu – membru independent</b>	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Iris Bujatti</b>	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Christine Catasta – membru independent</b>	✓	✓	✓	✓	✓

#### **Structura internă – Comitete subordonate Consiliului de Supraveghere și responsabilități ale acestora**

Consiliul de Supraveghere se întrunește în ședințe trimestriale/semi-anuale sau ori de câte ori este necesar, iar calendarul ședințelor pentru anul în curs se stabilește până la sfârșitul anului anterior. În anul 2023 au avut loc 51 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, organizate în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Regulamentului de organizare și funcționare a Consiliului de Supraveghere, din care au fost 4 ședințe periodice, iar celelalte ședințe au fost ținute prin alte mijloace de comunicare la distanță.

BCR urmează în continuare modelul Celor Trei Linii de Apărare prin care banca asigură eficiența și eficacitatea administrării riscului și a proceselor de control.

Pentru a aduce la îndeplinire toate aceste cerințe, Consiliul de Supraveghere a constituit următoarele comitete consultative:

- **Comitetul de Audit** – este un organ consultativ care revizuieste, raportează către, acordă consultanță și asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia controlului intern și auditului, precum și cu privire la calitatea și performanța contabililor și auditorilor interni și externi ai Bancii, veridicitatea informațiilor financiare ale Bancii și caracterul adecvat al controalelor și politicilor financiare.

Comitetul de Audit este format din trei membri și un membru supleant, aleși dintre membrii Consiliului de Supraveghere, din care majoritatea/doi membri independenți, inclusiv președintele comitetului.

- 
- **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, controlului intern si conformitatii si emite recomandari, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

Comitetul Risc si Conformitate este format din trei membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere, din care majoritatea/doi membri independenti, inclusiv presedintele comitetului.

- **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 de remunerare si, in special, acorda consultanta si monitorizeaza remuneratia, bonusurile si beneficiile membrilor Comitetului Executiv.

Comitetul de Remunerare este format din trei membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere, din care majoritatea/doi membri independenti, inclusiv presedintele comitetului.

- **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 Bancii.

Comitetul de Nominalizare este format din trei membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere, din care majoritatea/doi membri independenti, inclusiv presedintele comitetului.

In cursul anului 2023 au avut loc o serie de modificari in structura subcomitetelor Consiliului de Supraveghere, dupa cum urmeaza:

- In sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 16.03.2023 s-au aprobat urmatoarele:
  - Numirea dlui Stefan Dörfler in calitate de vicepresedinte al Comitetului de Remunerare
  - Numirea dlui Manfred Wimmer in calitate de vicepresedinte al Comitetului de Nominalizare, in locul dlui Stefan Dörfler
  - Numirea dnei Iris Bujatti in calitate de membru supleant al Comitetului de Nominalizare, in locul dlui Manfred Wimmer
- In sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 18.12.2023 s-a aprobat:
  - Numirea dnei Christine Catasta in calitate de membru al Comitetului de Audit, in locul dnei Hildegard Gacek

---

Structura subcomitetelor Consiliului de Supraveghere al BCR a evoluat astfel:

**a. Comitetul de Audit**

1.01-17.12.2023	18.12-31.12.2023
<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Daniela Camelia Nemoianu</b> – Presedinte</li><li>2. <b>Stefan Dörfler</b> – Vicepresedinte</li><li>3. <b>Hildegard Gacek</b> – Membru</li></ol> <b>Iris Bujatti</b> – Membru supleant	<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Daniela Camelia Nemoianu</b> – Presedinte</li><li>2. <b>Stefan Dörfler</b> – Vicepresedinte</li><li>3. <b>Christine Catasta</b> – Membru</li></ol> <b>Iris Bujatti</b> – Membru supleant

**b. Comitetul de Risc si Conformitate**

1.01 – 31.12.2023
<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Hildegard Gacek</b> - Presedinte</li><li>2. <b>Iris Bujatti</b> – Vicepresedinte</li><li>3. <b>Elisabeth Krainer Senger-Weiss</b> - Membru</li></ol> <b>Manfred Wimmer</b> – Membru supleant

**c. Comitetul de Remunerare**

1.01-15.03.2023	16.03 – 31.12.2023
<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Elisabeth Krainer Senger-Weiss</b> – Presedinte</li><li>2. <b>Vacant position</b> - Vicepresedinte</li><li>3. <b>Daniela-Camelia Nemoianu</b> – Membru</li></ol> <b>Manfred Wimmer</b> – Membru supleant	<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Elisabeth Krainer Senger-Weiss</b> – Presedinte</li><li>2. <b>Stefan Dörfler</b> - Vicepresedinte</li><li>3. <b>Daniela-Camelia Nemoianu</b> – Membru</li></ol> <b>Manfred Wimmer</b> – Membru supleant

**d. Comitetul de Nominalizare**

1.01-15.03.2023	16.03 – 31.12.2023
<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Elisabeth Krainer Senger-Weiss</b> – Presedinte</li><li>2. <b>Stefan Dörfler</b> - Vicepresedinte</li><li>3. <b>Hildegard Gacek</b>– Membru</li></ol> <b>Manfred Wimmer</b> – Membru supleant	<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Elisabeth Krainer Senger-Weiss</b> – Presedinte</li><li>2. <b>Manfred Wimmer</b> - Vicepresedinte</li><li>3. <b>Hildegard Gacek</b> – Membru</li></ol> <b>Iris Bujatti</b> – Membru supleant

**Instrumente de control vis a vis de Comitetul Executiv**

Consiliul de Supraveghere supravegheaza si coordoneaza activitatea Comitetului Executiv, precum si respectarea prevederilor legale, ale Actului Constitutiv si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii Bancii.

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru stabilirea si revizuirea unui cadru adecvat si eficace aferent controlului intern care include functiile de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit, precum si un cadru corespunzator privind raportarea financiara si contabilitatea.

---

Consiliul de Supraveghere este in mod direct responsabil pentru supravegherea activitatii Directiei Audit Intern, al carei obiectiv principal consta in asigurarea efectuarii in timp util si la timp a misiunilor de audit sau a altor investigatii de audit care sa acopere intreaga activitate a bancii si a subsidiarelor; rapoartele de audit sunt prezentate Comitetului Executiv si/sau Comitetului de Audit, respectiv Consiliului de Supraveghere.

Consiliul de Supraveghere este responsabil de supravegherea activitatii Directiei Conformitate, precum si de supravegherea administrarii riscului de conformitate.

Consiliul de Supraveghere exercita un control permanent asupra administrarii Bancii si asupra Comitetului Executiv, prin urmatoarele parghii:

- Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru verificarea conformitatii operatiunilor administrative intreprinse de Comitetul Executiv in baza legislatiei aplicabile, Actului Constitutiv al Bancii si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor Bancii;
- Consiliul de Supraveghere reprezinta Banca in raporturile cu Comitetul Executiv;
- Consiliul de Supraveghere nu este implicat in administrarea de zi cu zi a Bancii, iar aceste atributii nu sunt delegate Consiliului de Supraveghere, cu exceptia unor dispozitii cuprinse in legislatia aplicabila si/sau Actul constitutiv al Bancii.

### **C. Comitetul Executiv (CE)**

#### **Membrii – persoane, numire**

Conform prevederilor Regulamentului de organizare si functionare a Comitetului Executiv, acesta asigura conducerea executiva curenta a Bancii si isi exercita atributiile sub supravegherea Consiliului de Supraveghere care numeste si revoca membrii Comitetului Executiv si presedintele Comitetului Executiv dintre membrii Comitetului Executiv, actionand potrivit dispozitiilor in vigoare si Actului Constitutiv al Bancii.

Potrivit dispozitiilor art. 20.1 din Actul Constitutiv, numarul membrilor Comitetului Executiv este de minim 3 si maxim 7 membri, asa cum stabileste Consiliul de Supraveghere.

La data de 31 decembrie 2023, Comitetul Executiv al BCR avea 5 membri.

Componenta Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

<b>Membru CE</b>	<b>Pozitia</b>	<b>Aria de responsabilitate</b>
<b>Sergiu Cristian Manea</b>	Presedinte executiv – CEO	Presedinte executiv
<b>Elke Meier</b>	Vicepresedinte executiv - CFO	Financiar
<b>Dana Luciana Dima</b>	Vicepresedinte executiv	Retail & Private Banking
<b>Ilinka Kajgana</b>	Vicepresedinte executiv - CRO	Risc



<b>Thomas Kolarik</b>	Vicepresedinte executiv - COO	Operatiuni & IT
-----------------------	-------------------------------	-----------------

### Experienta profesionala

Membru CE	Experienta profesionala					
	Piete financiare	Cadru de administrare	Planificare strategica	Managementul riscului	Interpretarea informatiilor institutiilor de credit	Procesul de control intern
<b>Sergiu Cristian Manea</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Elke Meier</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Dana Luciana Dima</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Ilinka Kajgana</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Thomas Kolarik</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### Structura interna – subcomitete si responsabilitati ale acestora

Comitetul Executiv se intruneste in sedinte saptamanale sau ori de cate ori este necesar. In cursul anului 2023, Comitetul Executiv s-a intrunit in 107 de sedinte, respectiv 42 sedinte periodice si 65 sedinte ordinare tinute prin alte mijloace de comunicare la distanta.

La data de 31.12.2023, structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv era urmatoarea:

Subcomitet	Rol si arie de aplicabilitate
<b>Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)</b>	ALCO revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului structurii activelor si pasivelor, strategiei de finantare, politicii de dobanzi, politicii 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. In cursul anului au avut loc 14 sedinte, din care 12 sedinte periodice si 2 in regim per rollam.
<b>Comitetul de Credite (CC)</b>	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. In cursul anului au avut loc 67 sedinte, din care 46 sedinte periodice si 21 in regim per rollam.

<b>Comitetul de Risc (RC)</b>	Este subordonat Comitetului Executiv, are responsabilitati de aprobare, avizare si analiza aspectelor privind administrarea riscului. In cursul anului au avut loc 9 sedinte, din care 6 sedinte periodice si 3 in regim per rollam.
<b>Comitetul Business Information Center (BICC)</b>	BICC este subordonat Comitetului Executiv, are responsabilități delegate de Comitetul Executiv în ceea ce privește toate aspectele referitoare la date în BCR, cerintele de reglementare legate de managementul datelor și inițiativele și prioritizările legate de date din BIC Operational Decision Body (denumit în continuare "BIC ODB"), ia decizii strategice pe subiecte legate de managementul și raportarea datelor sau proiecte și inițiative legate de aria BI. În cursul anului au avut loc 4 sedinte periodice.
<b>Comitetul de Sustenabilitate (STC)</b>	STC este subordonat Comitetului Executiv și are responsabilități delegate de CE în ceea ce privește toate aspectele referitoare la sustenabilitate. În cursul anului au avut loc 4 sedinte periodice.
<b>Comitetul de Management al Capitalului (CMC)</b>	CMC este subordonat Comitetului Executiv și este un organism de analiza, de consultare și de luare a deciziilor pentru toate alinierea comune, aprobarile, deciziile, precum și confirmările cu privire la subiecte relevante pentru gestionarea capitalului în cadrul Grupului BCR în toate direcțiile, departamentele, unitatile de personal și subsidiarele sale. În cursul anului au avut loc 4 sedinte periodice și 1 în regim per rollam.

#### IV. Politici privind diversitatea

Abordarea BCR în ceea ce privește politicile de diversitate se bazează pe principiile fundamentale de nediscriminare, egalitate de șanse și incluziune a tuturor formelor de diversitate, precum și de integrare și echilibrare a muncii cu viața personală și nevoile legate de familie, asigurând în permanență respectarea și protejarea drepturilor omului.

- **Diversitatea ca principiu incluziv**

Pentru BCR, o cultura corporativa incluziva inseamna recunoasterea individualitatii fiecarui angajat. Intelegem diversitatea si incluziunea ca mentalitate care ne determina sa ne tratam unii pe ceilalti cu respect, astfel incat fiecare sa se simta confortabil atunci cand isi expune propriile pareri. Incercam sa cream un mediu in care oamenilor li se permite sa se dezvolte, sa se sprijine unii pe ceilalti atunci cand au de-a face cu provocari si sa dea tot ce au mai bun.

- **Diversitatea ca parte a strategiei corporative**

---

Managementul diversitatii face parte din strategia noastra corporativa si include atat dimensiuni precum varsta, genul, identitatea sexuala si originea, cat si diversitatea cognitiva. In cadrul politicii noastre de diversitate definim standarde comune si indicatori cheie de performanta pentru toate cele sapte tari in care opereaza Erste Group. Acestea sunt implementate la nivel local si tinand cont de prioritatile locale.

- **Responsabilitatile Comitetului Executiv**

- (i) Desemneaza un membru al Comitetului responsabil pentru problemele de diversitatea
- (ii) Dezbate strategia de diversitate a Erste Group, respectiv a Bancii precum si tintele privind diversitatea
- (iii) Asigura adoptarea la nivel local a acestor tinte si va adopta un catalog local de masuri pentru a le atinge
- (iv) Sprijina si implementeaza activitatile care promoveaza diversitatea si cultura corporativa incluziva
- (v) Aproba un buget local dedicat managementului diversitatii
- (vi) Se implica in dezbateri cu privire la atingerea tintelor noastre de grup si implementarea masurilor cel putin o data pe an, in cadrul Consiliului CEOs din cadrul Erste Group

- **Responsabilitatile Comitetului de Nominalizare al Consiliului de Supraveghere**

Comitetul de Nominalizare al Consiliului de Supraveghere, conform responsabilitatilor sale, stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare a Consiliului de Supraveghere (C00083), va avea urmatoarele responsabilitati:

- (i) face recomandari Consiliului de Supraveghere cu privire la o tinta legata de reprezentarea genului sub-reprezentat la nivelul organelor de conducere, in conformitate cu procesul de stabilire a obiectivelor Erste Group si cu dispozitiile Regulamentului BNR nr. 11/2020 de modificare a Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit
- (ii) elaboreaza o strategie in vederea cresterii numarului de persoane care reprezinta genul sub-reprezentat in cadrul organelor de conducere
- (iii) monitorizeaza activitatile in vederea atingerii tintei respective.

Mai mult, BCR si Comitetul de Nominalizare au in vedere o gama larga de competente si abilitati atunci cand recruteaza membri pentru organele de conducere, pentru a obtine o varietate de puncte de vedere si experiente si pentru a facilita exprimarea opiniilor independente si un proces decizional solid al organului de conducere. Aspectele precum educatia si experienta profesionala,

---

varsta si originea geografica (in special pentru bancile cu activitate internationala) ale membrilor organului de conducere sunt luate in considerare, pe langa aspectele ce tin de gen.

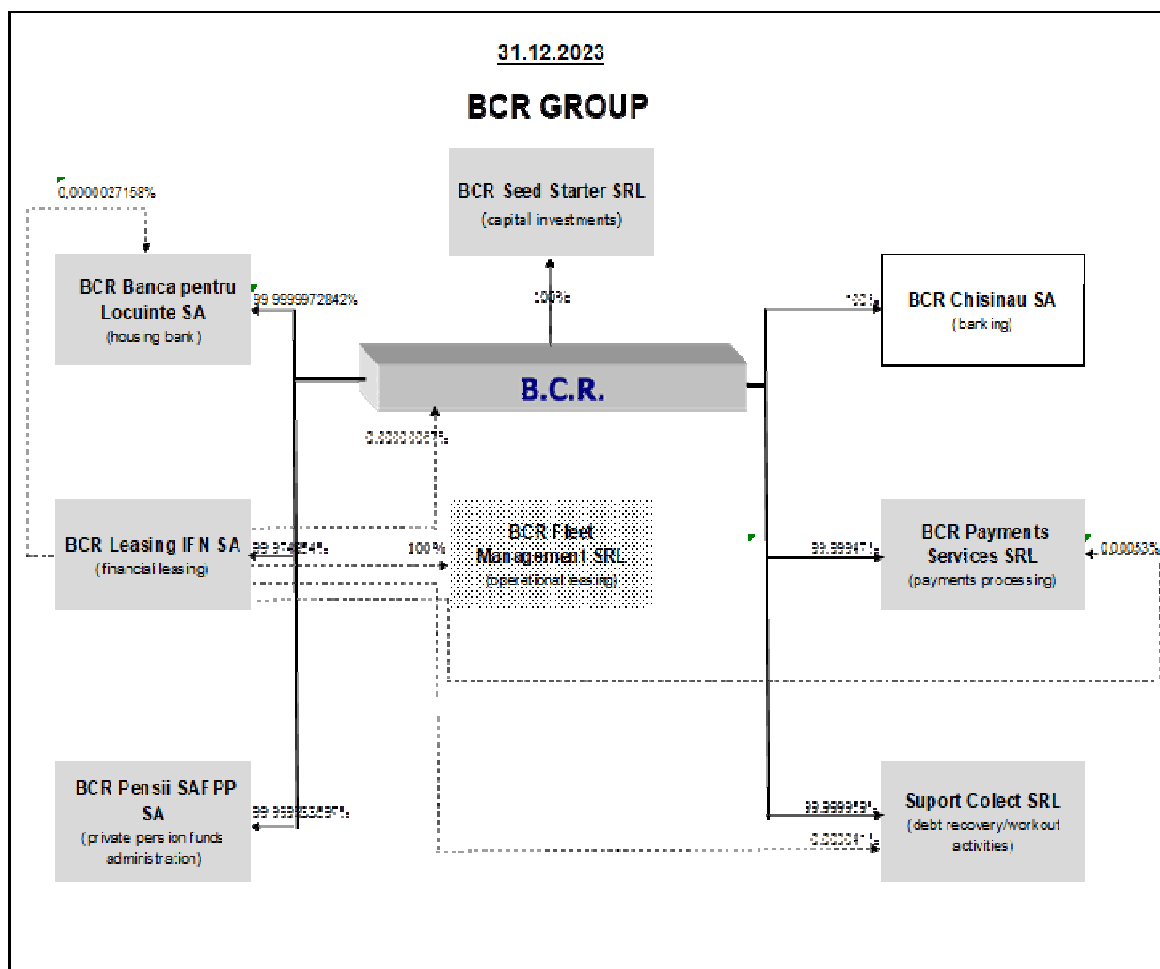
## **V. Structura si cadrul de guvernanta ale Grupului BCR**

Modelul de guvernanta corporativa la nivelul Grupului BCR (si la nivelul individual al Bancii) se bazeaza pe interactiunea structurilor de guvernanta corporativa existente la nivelul bancii (ex. actionarii, Comitetul Executiv, guvernanta structurii grupului, managementul riscului, conformitatea, auditul intern, remunerarea, comunicare).

Modelul pentru guvernanta subsidiarelor este descentralizat pe responsabili de functii in BCR cu responsabilitati alocate si cu un sistem de raportare centralizat catre organul de conducere BCR in ceea ce priveste principalele activitati si riscuri asumate. Supravegherea unitara a structurii de guvernanta a Grupului BCR este realizata de functia de guvernanta corporativa exercitata in BCR de Directia Juridica.

### **A. Structura Grupului BCR – prezentare generala**

La 31 decembrie 2023, structura Grupului BCR (banca si 8 filiale/subsidiare ale acesteia) era urmatoarea:



Filiilele BCR sunt societati inregistrate si care isi desfasoara activitatea in Romania (cu exceptia BCR Chisinau SA – inregistrata in Republica Moldova), organizate din punct de vedere juridic ca societati pe actiuni sau societati cu raspundere limitata si care dispun de un sistem de guvernanta:

- dualist (functia de conducere indeplinita de un Comitet Executiv/Directorat si functia de supraveghere asigurata de un Consiliu de Supraveghere): BCR Banca pentru Locuinte SA, BCR Pensii SAFPP SA, BCR Leasing IFN SA si BCR Chisinau SA
- unitar (administrare asigurata de un Consiliu de Administratie): BCR Payments Services SRL, Suport Colect SRL, BCR Fleet Management SRL si BCR Seed Starter SRL

### **BCR Banca pentru Locuinte SA**

Filiala detinuta in mod direct de catre BCR, inmatriculata ca societate pe actiuni in anul 2008, functionand in conditiile reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei privind institutiile de credit, precum si ale prevederilor si regulamentelor specifice bancilor de locuinte emise de autoritatea de supraveghere, Ministerul Finantelor Publice si Comisia Europeana (din perspectiva prevederilor Basel III). Scopul societatii a fost promovarea, sustinerea si valorificarea dezvoltarii sistemului de economisire – creditare in Romania, oferind produse de economisire – creditare (produse bauspar) indeosebi

---

persoanelor fizice, ca alternativa la creditele pentru locuinte, precum si produse de depozit pe termen mediu.

De la data de 1 februarie 2016, societatea nu a mai incheiat contracte de economisire-creditare pentru domeniul locativ, continuand sa efectueze doar derularea contractelor existente la acel moment in portofoliu.

Structura Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

<b>Nume</b>	<b>Pozitia</b>
<b>Elke Meier</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Alexandru Berea</b>	<b>Vicepresedinte</b>
<b>Pavel Vanek</b>	<b>Membru</b>

Structura Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

<b>Nume</b>	<b>Pozitia</b>
<b>Mircea Sacuiu</b>	<b>Presedinte executiv (CEO)</b>
<b>Marilena Popovici</b>	<b>Membru</b>
<b>Pozitie vacanta</b>	<b>Membru</b>

#### **BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA**

Filiala detinuta in mod direct de catre BCR, inmatriculata ca societate pe actiuni in anul 2007, in conditiile legislatiei specifice emise de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Societatea desfasoara activitati de administrare a fondurilor de pensii administrate privat si a fondurilor facultative: Fondul de Pensii Administrat Privat BCR (Pilonul 2) si Fondul de Pensii Facultativ BCR Plus (Pilonul 3), fiind autorizata sa desfasoare si activitati de administrare a fondurilor de pensii ocupationale (Pilonul 4).

Structura Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

<b>Nume</b>	<b>Pozitia</b>
<b>Dana Luciana Dima</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Elke Meier</b>	<b>Membru</b>
<b>Ilinka Kajgana</b>	<b>Membru</b>

Structura Directoratului la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
<b>Radu Craciun</b>	<b>CEO</b>
<b>Dragos Gheorghe</b>	<b>Membru</b>
<b>Adela Maria Cercel</b>	<b>Membru</b>

### **BCR Leasing IFN SA**

Filiala detinuta in mod direct de catre BCR, inmatriculata ca societate pe actiuni in anul 2001, fiind unul dintre principalii jucatori din piata leasingului financiar din Romania. Societatea este guvernata de Legea nr. 93/2009 privind institutiile financiare nebancaire.

Societatea ofera solutii de finantare competitive, rapide si flexibile, cu plata etapizata a TVA, pentru achizitionarea de vehicule (autoturisme, vehicule comerciale usoare si grele, flote auto), echipamente agricole si industriale, utilaje pentru constructii, aparatura medicala, componente IT, etc. Ofertele BCR Leasing sunt adresate persoanelor fizice si firmelor, clienti ai bancii, precum si clientilor proprii, direct sau prin intermediul dealerilor si a brokerilor colaboratori.

Structura Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
<b>Ilinka Kajgana</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Sergiu-Cristian Manea</b>	<b>Membru</b>
<b>Wilhelm Douda</b>	<b>Membru</b>

Structura Directoratului la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
<b>Vlad Bogdan Vitcu</b>	<b>CEO</b>
<b>Vladimir Marius Mihai Catanescu</b>	<b>Membru</b>
<b>Adrian Stefan Melinte</b>	<b>Membru</b>

### **BCR Chisinau SA**

Filiala detinuta in mod direct de catre BCR, inmatriculata ca societate pe actiuni in anul 1998, fiind guvernata de Legea institutiilor financiare din Republica Moldova nr. 550-XIII/21.07.1995. Este o banca de marime medie, autorizata sa efectueze toate tipurile de activitati bancare din Republica Moldova. Reteaua teritoriala cuprinde sediul central din Chisinau si patru sucursale.

La **data de 15.01.2024** s-a finalizat cu succes operatiunea de vanzare de catre BCR a tuturor actiunilor detinute la capitalul social al acestei filiale si, ca urmare, incepand cu aceasta data **BCR Chisinau nu mai face parte din Grupul BCR.**

Structura Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:



Nume	Pozitia
<b>Sergiu Cristian Manea</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Mihail Manoli</b>	<b>Membru</b>
<b>Ganna Lishchenko</b>	<b>Membru</b>

Structura Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
<b>Juan Luis Martin Ortigosa</b>	<b>Presedinte executiv (CEO)</b>
<b>Natalia Codreanu</b>	<b>Membru</b>
<b>Victoria Revenco</b>	<b>Membru</b>

### **BCR Payments Services SRL**

Filiala detinuta in mod direct de BCR, inmatriculata ca societate cu raspundere limitata in anul 2011 in vederea preluarii unei parti din activitatea de procesare plati si administrare conturi din cadrul BCR, activitate care anterior era efectuata de BCR Centrul de Procesare Sibiu, scopul fiind cresterea eficientei operationale si optimizarea costurilor aferente acestui tip de activitate. Societatea a devenit operationala la inceputul anului 2012 dupa primirea autorizatiei BNR si este responsabila cu activitati de procesare: procesare centralizata a tranzactiilor de plati in moneda locala si valuta, activitati de procesare a instrumentelor de debit si mandate de direct debit, precum si cu activitati de administrare a conturilor si operatiunilor de pasiv: inrolarea clientilor in sistem, deschideri de conturi si servicii bancare, administrarea acestora si inchiderea lor, precum si actualizari de date in scop de cunoastere a clientelei, atat pentru clientii PF cat si pentru clientii PJ. Ca proiect temporar aprobat, societatea are o echipa responsabila de eliberarea de arhiva fizica din unitatile teritoriale BCR, precum si de arhivarea electronica a documentatiei respective. Societatea presteaza servicii pentru toate unitatile locale ale BCR, precum si pentru departamentele interne ale BCR, in baza contractului de externalizare incheiat cu Banca.

Structura Consiliului de Administratie la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
<b>Thomas Kolarik</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Lelia Chitu</b>	<b>Membru</b>
<b>Dana Luciana Dima</b>	<b>Membru</b>

### **Suport Colect SRL**

Filiala detinuta in mod direct de BCR, organizata ca societate cu raspundere limitata si constituita in anul 2009 in scopul imbunatatirii activitatii de recuperare a creditelor restante acordate de BCR, in

---

contextul crizei economice globale. Principala activitate desfasurata de societate este monitorizarea si recuperarea/cumpararea creantelor de la clienti.

Structura Consiliului de Administratie la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
<b>Ilinka Kajgana</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Sergiu Cristian Manea</b>	<b>Membru</b>

### **BCR Fleet Management SRL**

Filiala detinuta in mod indirect de BCR, prin filiala BCR Leasing IFN SA (actionar unic) constituita in anul 2009, organizata ca societate cu raspundere limitata, care sa furnizeze si Grupului BCR servicii de leasing operational si administrare flote auto.

In anul 2022, societatea a incheiat vanzarea partiala a portofoliului catre Arval Service Lease sub forma unui Contract de Transfer de Intreprindere (BTA) avand ca obiect toate autoturismele si vehiculele utilitare usoare din portofoliu (cca 4.000 active in total). Restul portofoliului, netransferat catre Arval Service Lease, va fi lichidat in conformitate cu strategia grupului.

Structura Consiliului de Administratie la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
<b>Vlad Bogdan Vitcu</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Ioana Gheorghide</b>	<b>Membru</b>
<b>Anca Paula Gherasim</b>	<b>Membru</b>

### **BCR Seed Starter SRL**

Filiala detinuta in mod direct de BCR, companie de capital de risc corporativ (CVC), organizata ca societate cu raspundere limitata, constituita in anul 2023 in scopul furnizarii de capital (participatie minoritara pana in 25% fara control in sensul Regulamentului 575/2023 a Parlamentului European si al Consiliului privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012) pentru startup-uri de tehnologie, inovatoare, cu potențial de optimizare a proceselor bancare interne, de imbunatatire a portofoliului de servicii oferite clienților BCR sau de sustinere a integrarii standardelor ESG. Se estimeaza ca societatea va deveni operationala incepand cu primul trimestrul al anului 2024.

Structura Consiliului de Administratie la data de 31 decembrie 2023 era urmatoarea:

Nume	Pozitia
------	---------

<b>Thomas Kolarik</b>	<b>Presedinte</b>
<b>Sergiu Cristian Manea</b>	<b>Membru</b>
<b>Ilinka Kajgana</b>	<b>Membru</b>

## **B. Cadrul de guvernanta a Grupului BCR**

Structura organizationala a Grupului BCR este transparenta, in concordanta cu structura organizationala a BCR, fiind stabilita de o maniera care promoveaza eficacitatea si demonstreaza o administrare prudenta.

Principiile de baza pentru o supraveghere eficienta a filialelor BCR, impreuna cu reglementarile interne ale Bancii, reprezinta in acelasi timp cadrul si o baza solida pentru activitatea de conformitate, supraveghere, guvernanta si gestionare a riscului.

Rolurile si responsabilitatile membrilor Comitetului Executiv al BCR includ si activitatea de supraveghere a filialelor Bancii, care au responsabilitatea de a asigura:

- un cadru de guvernanta corporativa in ansamblul Grupului BCR
- implementarea politicilor de guvernanta si a mecanismelor adecvate structurii, activitatii si riscurilor comportate de entitatile Grupului BCR

In acest context, in stabilirea cadrului de guvernanta corporativa la nivelul Grupului BCR, Comitetul Executiv al BCR are urmatoarele competente (de aprobare/avizare) privind filialele:

- ✓ structura de guvernanta;
- ✓ strategia generala de afaceri, planul de afaceri si principalele domenii de activitate;
- ✓ modificari ale obiectului principal de activitate;
- ✓ fuziunea/divizarea, dizolvarea si lichidarea;
- ✓ dobandirea propriilor actiuni care depasesc 10% din capitalul social al filialei, cand o astfel de achizitie este permisa conform legislatiei privind societatile; si
- ✓ propuneri de candidati pentru numirea ca membri in Consiliul de Supraveghere sau Consiliul de Administratie;
- ✓ decide asupra aprobarii, la nivelul filialelor, a tuturor subiectelor incluse pe agenda Adunarii Generale a Actionarilor a unei asemenea societati, cu exceptia acelor care sunt in responsabilitatea Consiliului de Supraveghere al BCR.

De asemenea, Comitetul Executiv al BCR supravegheaza activitatea filialelor bancii prin intermediul comitetelor care ii sunt subordonate, pentru a asigura astfel implementarea unei strategii unitare la nivel de Grup. In baza unor roluri si responsabilitati specifice, membrii Comitetului Executiv sunt numiti in cadrul Consiliilor de Supraveghere/ Consiliilor de Administratie ale acestor entitati, in functie de caz. Membrii Comitetului Executiv al BCR numiti in Consiliile de Supraveghere/Consiliile de Administratie ale filialelor BCR au competente specifice atribuite prin Legea societatilor, actul constitutiv si alte

---

reglementari interne ale acestor societati, in functie de natura si complexitatea tipului de activitate al fiecareia, cu respectarea totodata a cerintelor legale la nivel local.

Pentru scopul asigurarii unui cadru adecvat de guvernanta corporativa in ansamblul Grupului BCR, dar si a unor politici de guvernanta si mecanisme adecvate structurii, activitatii si riscurilor comportate de entitatile grupului, fiecare membru al Comitetului Executiv al BCR, care este in acelasi timp si membru al unui Consiliu de Supraveghere/Consiliu de Administratie al unei filiale, se va asigura ca toate deciziile strategice, standardele si politicile implementate in Grupul BCR/Erste vor fi respectate si implementate corespunzator la nivelul fiecarei societati in parte.

## **VI. Managementul performantei si strategia de remunerare**

Activitatea profesionala a personalului din BCR este evaluata periodic, prin evaluarea performantei individuale, a gradului de atingere a obiectivelor prestabilite, a calitatii activitatilor acestora, cu respectarea prevederilor Regulamentului Intern al BCR.

Evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al bancii si de riscurile specifice activitatii acesteia.

Atingerea obiectivelor Bancii este conditionata in mod esential de performanta personalului.

In BCR, performanta individuala este inteleasa ca un indicator compus. Masurarea acesteia necesita o viziune complexa asupra actiunilor fiecarei persoane din BCR, combinand:

- atingerea obiectivelor/ indicatorilor de performanta individuali (KPI);
- competentele persoanei, oglindite in activitatea sa profesionala.

Ponderea recomandata a celor doua perspective este 75% obiective si 25% competente.

Procesul de management al performantei si dezvoltarii profesionale este sustinut de aplicatia Emma PDS.

Filozofia de remunerare a BCR se adapteaza realitatilor sectorului bancar si mediului economic. Ea are la baza strategia de afaceri si obiectivele pe termen lung ale BCR, cultura si structura organizatorica a Bancii si este influentata de practicile pietei.

Deciziile de remunerare au in vedere o combinatie de elemente:

- Rezultate de business;
- Performanta obtinuta fata de obiectivele stabilite in score-cardurile de performanta;
- Performanta individuala generala;
- Pozitia si practica pe piata locala.

---

Anii 2022 și 2023 au fost marcați de focusul strategiei de remunerare pe aspectele ce țin de transparența și predictibilitate, susținând astfel nevoile angajaților și asigurându-le o mai bună înțelegere asupra elementelor ce țin de remunerare.

BCR evaluează periodic practicile sale de remunerare (cel puțin anual), pentru a se asigura ca:

- sunt create stimulentele corecte, ca gestionează eficient riscurile și nu încurajează asumarea excesivă a acestora;
- principiile avute în vedere în cadrul Politicii de Remunerare respectă toate cerințele de reglementare în vigoare.

În anul 2023, având în vedere rezultatele financiare, Grupul Erste a continuat programul WeShare by Erste Group. WeShare by Erste Group este o parte cheie a viziunii Erste 2030: „Sănătate Financiară pentru Toți” înseamnă, de asemenea, grijă pentru sănătatea financiară a tuturor colegilor din companie.

Acest program se va desfășura anual și cuprinde 2 părți:

1. Un pachet de acțiuni oferite cu titlu gratuit angajaților care îndeplinesc condiții de eligibilitate
2. Investiția personală a angajaților + Beneficiu adițional

În BCR, pachetul total de remunerare este compus din următoarele elemente:

- Remuneratia fixa:
  - salariul de bază;
  - beneficii.
  - participarea personalului la Programul de Acțiuni WeShare by Erste Group.
- Remuneratia variabila.

## **VII. Comunitate, Mediu și Sustenabilitate**

### **A. Comunitate**

BCR își propune să fie membru activ în comunitățile unde își desfășoară activitatea, un membru care le înțelege nevoile și acționează pentru dezvoltarea comunităților locale unde își desfășoară activitatea.

Astfel, direcțiile strategice ale BCR în ceea ce privește implicarea în comunitate sunt următoarele:

- Educație financiară, care a pornit de la o nevoie foarte clară: România are unul dintre cele mai scăzute niveluri de educație financiară din Uniunea Europeană conform studiilor realizate de Comisia Europeană. Iar unul dintre momentele importante pentru noi la final de 2023 a fost atingerea pragului de 1 milion de români care au beneficiat

---

gratuit de educație financiară, prin cele două programe BCR – Școala de Bani și Coaching Financiar.

- Prin programul gratuit de educație financiară, **Scoala de Bani**, peste 650.000 de romani au fost sprijiniti, în ultimii ani, să înțeleagă mai bine factorii care le influențează deciziile financiare și să dezvolte un comportament financiar responsabil. Acest lucru a fost posibil cu ajutorul celor peste 1.500 de angajați ai băncii, care s-au transformat voluntar în profesori specializați, oferind, în paralele cu activitatea lor curentă, cursuri gratuite de educație financiară în unitățile BCR, comunități, școli sau în mediul virtual, prin sesiuni online.
- În același timp, 400.000 de romani – clienți și non-clienți – au beneficiat de un plan financiar personalizat prin Financial Coach. Serviciul de coaching financiar oferit de BCR este unic în România, fiind disponibil gratuit, în toate unitățile băncii, oricărei persoane interesate, indiferent dacă este sau nu client al băncii. Acesta se bazează pe o platformă inovatoare de analiză de date, concepută în laboratoarele digitale ale BCR, pentru a eficientiza experiența angajaților săi și a crește, totodată, calitatea soluțiilor propuse celor interesați.
- Sub umbrela Școala de Bani, în anul școlar 2022-2023, am lansat programul LifeLab, un proiect educațional pilot implementat în două școli din România, Colegiul Național „Dinicu Golescu”, Campulung Muscel, și Școala Generală Nr. 1 din Poiana Mărului, la care au participat 65 de profesori și 1.200 de elevi. Acest proiect are ca scop introducerea elementelor de educație financiară în toate ciclurile de învățământ, în cadrul diferitelor discipline școlare. Materialele educaționale din LifeLab îmbină noțiunile de educație financiară cu disciplinele deja predate la școală, conținutul fiind adaptat fiecărui ciclu de învățare (primar, gimnazial, liceal).

Vestea bună este că rezultatele foarte bune pe care le-am avut – o creștere cu 19% a cunoștințelor financiare ale elevilor din ciclul gimnazial și o creștere de 15% a cunoștințelor celor din ciclul liceal – ne-au determinat să scalam proiectul și, astfel, a doua ediție a programului, din anul școlar 2023-2024, presupune o extindere în 10 școli din 4 județe din România: Brașov, Mureș, Prahova și Suceava.

- Totodată, în 2023, BCR a organizat a doua ediție EduFin Fest – cel mai mare festival de educație financiară din România, în cadrul căruia am oferit tinerilor din București noțiuni practice despre cum își pot susține planurile de viață prin decizii financiare inteligente, dar și informații despre cum își pot îmbunătăți relația cu banii și care sunt primii pași spre independența financiară. În perioada 11 – 24 aprilie 2023, toți tinerii din România cu vârste între 16 și 24 de ani au avut oportunitatea să descarce gratuit Harta

---

Independentei Financiare pe platforma Scoala de Bani - [www.scoaladebani.ro/EduFinKit](http://www.scoaladebani.ro/EduFinKit).

- Am continuat sa sustinem educatia pentru dezvoltarea competentelor practice, prin parteneriate strategice cu cele mai mari universitati din tara, cu scopul principal de a crea proiecte care sa ajute la dezvoltarea abilitatilor practice ale studentilor pentru o mai usoara integrare in piata muncii.
- Educatie antreprenoriala. Platforma de educatie antreprenoriala **BCR Scoala de Business** a ajuns la 8 cursuri gratuite, ce au in total 70 de capitole, peste 90 de materiale video si 96 de teste, dupa lansarea noului modul: Antreprenori in tehnologie, cum sa construiesti un produs viabil. Este un program special conceput pentru antreprenorii romani, prin care acestia pot accesa informatii cheie pentru dezvoltarea unui business de succes. Cursurile si sfaturile de management sunt oferite pe o platforma de tip e-learning, care a ajuns la 23.000 de utilizatori.
- Educatie digitala. BCR sustine Nextlab.tech – cea mai mare competitie de robotica scolara din Sud-Estul Europei, in care au fost implicati aproximativ 90.000 de copii. La editia din 2023 a competitiei, 65.000 au inscris proiecte in Faza I, iar 271 de roboticieni au ajuns in etapa finala de concurs. Concursul are un caracter transdisciplinar si acopera aria STEAM, iar un numar de 600 de elevi au primit kit-uri gratuite de robotica din partea BCR.
- Totodata, am sprijinit scolile din mediul rural sa aiba acces la platforma de management educational Adservio (144 scoli, 20.938 elevi, peste 30.000 de parinti si 2.000 de profesori din zone dezavantajate au avut acces gratuit la platforma prin sustinerea costurilor de catre BCR). Am investit in sustinerea proiectului de educatie digitala pentru profesori si elevi – Brio – in cadrul caruia au fost implicati 3,500 de elevi carora le-a fost testat nivelul de competente digitale.
- Implicare in comunitate, prin sprijinirea a sute de ONG-uri anual, gratie platformei **Bursa Binelui** - sustinuta de BCR si fiind prima si singura din Romania care nu a comisionat donatiile - precum si prin incurajarea angajatilor bancii de a fi cetateni responsabili, integrand banca in tesatura comunitatii (Brutaria de Fapte Bune). In anul 2023, s-au inregistrat pe platforma Bursa Binelui 48 de organizatii noi si 4.328 donatii, cu o suma donata de 485.293 lei, care este aproape dubla fata de 2022.
- Leadership civic si sustinerea tinerilor. Incurajam tinerii sa se implice mai mult in comunitatile din care fac parte. Unul dintre proiectele prin care inspiram tinerii sa faca mai multe pentru comunitatile locale este Capitala Tineretului din Romania. Este cel mai ambitios program national destinat tinerilor, pentru ca pune accent pe dezvoltarea ecosistemelor de tineret din zonele romanesti, in general, si pe dezvoltarea ecosistemelor de tineret urbane, in mod special. In cadrul programului, autoritatile



---

locale colaboreaza cu organizatiile neguvernamentale. Programul Capitala Tineretului din Romania a fost lansat in anul 2016, iar orasele care au fost Capitale ale Tineretului pana acum sunt Timisoara, Bacau, Baia-Mare, Iasi, Constanta, Targu-Jiu. In 2023 Targu-Jiu a primit titlul de Capitala Tineretului din Romania si au fost implicati aproximativ 3.000 de tineri in proiect.

BCR isi propune ca, prin toate actiunile noastre, sa fie parte integranta a societatii, avand in echipa cetateni responsabili, cu principii solide si are ca scop intermedierea si sustinerea dezvoltarii valorii in comunitatile din care facem parte.

BCR urmareste sa fie un model, o sursa de inspiratie si un catalizator pentru toti stakeholderii sai din acest punct de vedere.

Pe langa initierea sau sprijinirea unor programe de responsabilitate sociala cu impact, obiectivul bancii este ca fiecare angajat BCR sa devina un ambasador al implicarii in comunitate.

De asemenea, membrii echipei BCR sunt incurajati sa fie cetateni responsabili in comunitatile din care fac parte. Angajatii BCR beneficiaza de o zi libera pentru voluntariat, sunt sustinuti sa propuna si sa implementeze proiecte cu real impact social si sunt incurajati sa redirectioneze cei 2% din impozitul pe venit catre organizatiile care au ca scop binele social.

Totodata, BCR isi aliniaza strategia de afaceri la nevoile comunitatii, dezvoltand in permanenta produse inovatoare pentru clientii nostri, pentru a-i ajuta astfel sa-si realizeze visurile si aspiratiile. De asemenea, BCR este un factor important al dezvoltarii economice, prin sprijinirea proactiva a membrilor comunitatii de afaceri.

## **B. Pozitia BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta)**

### **ESG: Sustenabilitate Ecologică, Sustenabilitatea Socială, Sustenabilitatea de Guvernanță**

#### **Alături de comunitate, împreună, construim viitorul de mâine**

Deviza bancii in 2023 in privinta obiectivelor ESG : 'Alaturi de comunitate, impreuna, construim viitorul de maine". In acest sens, banca s-a angajat in diverse programe de sprijin al comunitatii si al propriilor angajati: campania pentru elevii din scoli si licee Joblandia, programul MindfulParent: reinsertia parintilor care se intorc din concediu de crestere copil, programul Femei antreprenor: educatie financiara pentru femei in parteneriat cu PWN.



BCR implementează principiile de sustenabilitate la nivelul operațiunilor proprii, la nivelul produselor oferite clienților prin adăugarea caracteristicilor „verzi”, cât și în îndeplinirea obiectivelor asumate la nivel de grup. Continuăm educația în rândul clienților și angajaților noștri și ne dorim să păstrăm o platformă de discuții deschisă cu mediul de afaceri.

Integrarea factorilor ESG pentru finanțare include analiza riscurilor climatice, mediu, social și guvernanta și impactul acestora asupra portofoliului de credit, dezvoltarea de strategii de finanțare sustenabilă pe industrii și teme specifice prioritare și definirea zonelor de controversă (ex. armament, energie nucleară sau cea bazată pe cărbune). De asemenea, înseamnă respectarea pe deplin a cadrului de reglementare și recomandările aferente dar și intenția Bancii de a oferi valoare mediului social și economic.

Banca nu finanțează activități ale caror caracteristici nu îndeplinesc cerințele de mediu specificate în reglementările legislației românești și în convențiile și acordurile internaționale, domeniu la care România a aderat în mod expres. Analiza problematicii de mediu este parte componentă a procesului de creditare și este obligatorie pentru fiecare tranzacție.

În acest sens, în 2023, Banca și-a extins acțiunile, astfel:

- în ceea ce privește creditarea și asistența clienților, în special prin dialogul pe teme de ESG cu clienții existenți și potențiali, cu parteneri instituționali, ONG-uri și asociații. Am acordat finanțări verzi de peste 400 milioane de eur pentru toate segmentele de clienți: retail și corporate, cu obiectivul de a ajunge la 25% ponderea creditelor verzi în total portofoliu de credite până în 2026.
- de asemenea, Banca s-a concentrat în direcția dezvoltării produselor, oferind deja clienților produse care susțin importanța eficienței energetice și a clădirilor cu consum redus de energie, instalarea de panouri fotovoltaice, cât și implicarea în proiecte mari de infrastructură

---

de transport si energie sustenabile. Cardurile noastre sunt emise pe support biodegradabil si reciclabil, si am extins termenul de valabilitate.

- la nivel de parteneriat si angajament, eforturile BCR se concentreaza pe reducerea amprentei de carbon pentru portofoliul de clienti existenti. Banca urmeaza actiunile companiei-mama Erste Group Bank AG, care s-a alaturat Aliantei Bancare Net-Zero, luandu-si angajamentul sa atinga amprenta de carbon net-zero cel mai tarziu in anul 2050.
- Banca are ambitia de a-si reduce amprenta directa de carbon. Prin urmare, in ceea ce priveste propriile operatiuni, cea mai eficienta cale pentru Banca este reducerea emisiilor de carbon, prin trecerea la surse regenerabile de energie si achizitia de vehicule electrice pentru flota proprie. In 2023, tinta privind ponderea energiei achizitionate de banca din surse regenerabile a fost de aproximativ 90%, cu scopul ca in 2024 sa crestem aceasta pondere. In 2023, s-a mentinut ponderea de 100% din energia electrica utilizata in locatiile proprii, accelerand utilizarea surselor regenerabile de energie pentru activitatile proprii precum si schimbari in comportamentul propriilor angajati in ceea ce priveste mobilitatea, incurajarea voluntariatului propriilor angajati prin oferirea unei zile libere in acest scop. Prin angajamentul bancii de a stabili obiective clare de tranzitie la 'Net Zero', vedem deja ca prin investitiile orientate in aceasta directie s-au deschis noi oportunitati de crestere, sporesc rezistenta modelului nostru de afaceri si creeaza confort in zona de reglementare.
- implementarea instruirii obligatorii ESG in curriculumul de cursuri obligatorii pentru angajatii BCR

In mai 2023, BCR a marcat prima emisiune internationala de euroobligatiuni verzi a unei banci din Romania, sub simbolul bursier BCR27E, in valoare de 700 milioane euro. Fondurile vor fi alocate catre proiecte cu impact asupra factorilor de mediu, asa cum au fost definite in Cadrul de Finantare Sustenabila al Grupului Erste.

Pentru 2023, informatiile cantitative solicitate de Regulamentul UE 852/2020, conform prevederilor articolului 19a din Directiva Europeana 2013/34/EU vor fi prezentate in raportul nefinanciar consolidat al bancii mama Erste Group Bank AG si publicate pe website-ul Erste Group.