

Credex Bank S.A.

Raport privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor

**prevăzute de Regulamentul nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale
pentru instituțiile de credit
și**

**Regulamentul nr. 575/ 2013 al Parlamentului european și al
Consiliului din 26 iunie 2013**

**privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile
de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/ 2012**

2024

1. Introducere	3
2. Procesul de achizitie a Bancii	4
3. Organul de conducere si structura organizatorica a Bancii	4
4. Obiectivele si politicile Bancii cu privire la administrarea riscurilor semnificative	8
4.1 Structura functiei de administrare a riscurilor	8
4.2 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor	19
5. Active negrevate de sarcini	21
6. Tranzactii cu partile afiliate	22
7. Adecvarea capitalului	24
7.1 Structura capitalului	24
7.2 Evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri	25
7.3 Planificarea capitalului si simularile de criza	29
7.4 Amortizoare de capital	32
7.5 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	33
8. Administrarea riscurilor	37
a. Riscul de credit	37
i. Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit	37
ii. Ajustarile de valoare pentru pierderi preconizate	37
iii. Alte informatii cantitative privind riscul de credit	40
b. Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	47
c. Riscul de concentrare	47
d. Riscul de piata	47
e. Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare	48
f. Riscul de lichiditate	48
g. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	49
h. Riscul operational	49
i. Riscul reputational	50
j. Riscul de conformitate si spalarea banilor	50
9. Politica de remunerare	50
10. Promovarea diversitatii	54

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

1. Introducere

Prezentul raport a fost elaborat de catre Credex Bank SA („Banca” sau “Credex Bank”) in scopul aplicarii prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 si ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la cerintele de transparenta si publicare si prezinta informatii aferente anului 2024, avand ca referinta data de 31 decembrie 2024 si informatii comparative aferente anului 2023.

Informatiile prezentate in acest raport completeaza informatiile cuprinse in situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

Valorile prezentate sunt exprimate in lei, cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel.

Frecventa de publicare a informatiilor este anuala.

Informații proprietatea Băncii si informații confidențiale

Credex Bank SA („Banca”) a primit autorizatie din partea Bancii Nationale a Romaniei pe data de 27 septembrie 2004. Sediul social al Bancii are adresa: Soseaua Bucuresti Nord nr.10, Voluntari, jud. Ilfov, Romania, Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala „Dinamism”.

Actionarii directi ai bancii sunt dl Dan-Constantin Ostahie, cu un procent de 90,100504% si Real Estate SRL cu un procent de 9,9899496%.

Activitatea principala a Bancii consta in oferirea de produse si servicii de retail folosind preponderent canale digitale care au in vedere ca experienta clientului sa fie cat mai buna.

Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013, art. 432, referitor la definitia informatiilor proprietate a bancii si a informatiilor confidențiale:

a) Informațiile proprietate a Băncii sunt:

- Strategia de afaceri a Băncii
- Modul de determinare a Strategiei si Profilului de risc
- Cadrul reglementarilor interne ale Băncii
- Prezentarea detaliata a metodelor interne folosite pentru evaluarea si administrarea riscurilor
- Informații referitoare la arhitectura si funcționalitățile sistemului informatic
- Oricare alte informații de natura strategica pentru Banca

b) Informațiile confidențiale sunt:

- informații din contractele încheiate de Banca cu clienți, furnizori, colaboratori ai Băncii.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

2. Procesul de achiziție a Băncii

Vânzarea Băncii

Contractul de vânzare a fost semnat cu investitorul interesat în noiembrie 2021. Vânzarea Băncii către Cumpărător a fost aprobată de Consiliul Concurenței în Iunie 2022, iar dosarul de aprobare a investitorului ca acționar al Băncii a fost aprobat de către BNR în data de 29 aprilie 2024. În baza aprobării primite, Banca a fost transferată noului acționar de la data de 31.07.2024.

3. Organul de conducere și structura organizatorică a Băncii

Consiliul de Administrație în perioada 01.01.2024-30.07.2024

Banca a fost condusă și administrată de către un Consiliu de Administrație alcătuit din 5 (cinci) membri, 2 (doi) administratori executivi și 3 (trei) administratori neexecutivi, numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor. Structura Consiliului de Administrație este următoarea: Președinte, Vicepreședinte și 3 membri ca administratori neexecutivi.

Durata mandatului administratorilor este de 4 ani.

Vicepreședintele (cel care este membru în Consiliul de Administrație) a fost înlocuitorul de drept al Președintelui în cazul în care acesta se afla în imposibilitatea de a-și exercita mandatul.

Consiliul de Administrație a delegat conducerea zilnică a Băncii Președintelui și Vicepreședintilor angajați ai băncii în baza unor contracte de mandat.

Consiliul de Administrație în perioada 31.07.2024-31.12.2024

Banca este condusă și administrată de către un Consiliu de Administrație alcătuit din 5 (cinci) membri, 2 (doi) administratori executivi și 3 (trei) administratori neexecutivi, numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor. Structura Consiliului de Administrație este următoarea: Director General, Director General Adjunct și 3 membri ca administratori neexecutivi. Începând cu 29.09.2024 unul dintre membrii Consiliului de Administrație a încetat colaborarea cu banca. Poziția era vacantă la 31.12.2024.

Durata mandatului administratorilor este de 4 ani.

Directorul General Adjunct (cel care este membru în Consiliul de Administrație) este înlocuitorul de drept al Președintelui în cazul în care acesta se afla în imposibilitatea de a-și exercita mandatul.

Consiliul de Administrație delega conducerea zilnică a Băncii celor 5 Conducători angajați ai Băncii în baza contractelor de mandat.

Componenta Consiliului de Administrație al Băncii în perioada 01.01.2024- 30.07.2024 a fost următoarea:

Nume	Poziție
Alexander NEKOLAR	Președinte (administrator neexecutiv)
David GEDLICKA	Vicepreședinte (administrator executiv)
Ionuț PURICE	Membru (administrator executiv)

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Constantin ROTARU	Membru (administrator neexecutiv)
Roxana GALAN	Membru (administrator neexecutiv)

Mandatele deținute de membrii Consiliului de Administrație al Porsche Bank Romania la sfârșitul anului 2023 sunt detaliate în cele ce urmează:

- domnul Ionut Purice 1 mandat executiv;
- domnul David Gedlicka 2 mandate executive în cadrul grupului Porsche și 1 mandat neexecutiv în cadrul grupului Porsche (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- domnul Alexander Nekolar 1 mandat executiv în cadrul grupului Porsche și 3 mandate neexecutive în cadrul grupului Porsche (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- doamna Roxana Galan 1 mandat neexecutiv;
- domnul Constantin Rotaru 1 mandat neexecutiv în cadrul grupului Porsche.

Toți membrii Consiliului de Administrație au respectat cerințele privind numărul de mandate permise, așa cum este menționat în Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonanței de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Componenta Consiliului de Administrație al Bancii în perioada 31.07.2024 – 31.12.2024 a fost următoarea:

Nume	Poziție
Misu NEGRITOU	Președinte (administrator neexecutiv)
Ciprian LADUNCA	Membru (administrator neexecutiv)
Bogdan BOTEANU	Membru (administrator neexecutiv)
Traian BAICU	Membru (administrator executiv)
Ionut PURICE	Membru (administrator executiv)

Mandatele deținute de membrii Consiliului de Administrație al Credex Bank S.A. la sfârșitul anului 2024 sunt detaliate în cele ce urmează:

- domnul Traian Baicu 2 mandate executive în cadrul grupului financiar (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- domnul Ionut Purice 1 mandat executiv;
- domnul Misu Negritoiu 2 mandate neexecutive în cadrul grupului financiar (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- domnul Ciprian Ladunca 1 mandat neexecutiv; Toți membrii Consiliului de Administrație respecta cerințele privind numărul de mandate permise, așa cum este menționat în Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonanței de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Detalierea prezentei la ședințele Consiliului de Administrație al Băncii începând cu 01.01.2024 pana la 30.07.2024 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nr. CA	ședința	Data	DI.Alexandru NEKOLAR	DI. Ionut PURIC	DI. David GEDLICK A	DI. Constantin	Dna. Roxana
1		30/01/202	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezen
2		27/02/202	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezen
3		19/03/202	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezen
4		30/04/202	Prezent	Prezent	Absent	Prezent	Prezen
5		25/06/202	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezen

Detalierea prezentei la ședințele Consiliului de Administrație al Băncii începând cu 31.07.2024 pana la 31.12.2024 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nr. ședința CA	Data	DI.Misu NEGRITOIU	DI. Bogdan BOTEANU	DI. Ciprian LADUN CA	DI. Traian BAICU	DI. Ionut PURICE
1	31/07/2024	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
2	29/08/2024	Prezent	Absent	Prezent	Prezent	Prezent
3	26/09/2024	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
4	03/10/2024	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
5	31/10/2024	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent	Prezent
6	28/11/2024	Prezent	Vacant	Prezent	Prezent	Prezent
7	19/12/2024	Prezent	Vacant	Prezent	Prezent	Prezent

Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere a Credex Bank S.A. are in vedere următoarele criterii:

- Loialitate si o buna reputatie - Pe langa criteriile profesionale, o conditie pentru adecvare o reprezinta loialitatea si buna reputatie. Un candidat are o buna reputatie atunci cand nu prezinta motive pentru a presupune contrariul. Indiciile care sugereaza dubii motivate privind capacitatea candidatului de a asigura conducerea fiabila si prudenta a institutiei de credit afecteaza buna reputatie.

Criteriile de verificare sunt:

- sa nu fie cercetat / urmarit penal la data numirii

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- sa nu aiba mentiuni in cazierul judiciar; sa nu aiba in istoric sau la data numirii, condamnari pentru infractiuni de coruptie, spalare de bani, abuz in serviciu, fraude, luare de mita, evaziune fiscala sau alte fapte de natura penala
- sa nu fi primit avertismente/sanctiuni din partea autoritatilor de supraveghere
- sa nu fi incalcat regulile referitoare la independenta si conflictele de interese, la institutiile in care a activat sau pe care le-a administrat (dupa caz), etc.
- sa aiba o imagine profesionala buna
- pregatire si experienta profesionala adecvata rolului in Consiliului de Administratie
- persoane apte sa desfasoare activitatile de coordonare executiva a respectivei arii de business (in cazul posturilor executive)

Consiliul de Administratie trebuie sa fie suficient de adecvat considerat in ansamblul sau. Anumiti membri cu cunostinte speciale avansate pot compensa cunostintele mai putin avansate ale altor membri din aceste domenii – in special tinand cont de impartirea responsabilitatilor. Selectia are ca scop atat eliminarea candidatilor potential necorespunzatori (moral, profesional, managerial etc) cat si evaluarea profilului lor in raport cu cerintele postului respectiv.

Odata nominalizata prin decizie AGA persoana respectiva, propunerea va fi notificata BNR in vederea aprobării pentru postul propus.

Conducatorii Bancii in perioada 01.01.2024-30.07.2024

Consiliul de Administratie deleaga conducerea zilnica a bancii Presedintelui si Vicepresedintilor, care sunt angajati ai bancii in baza unor contracte de mandat.

Presedintele reprezinta Banca in relatiile cu persoanele fizice si juridice din tara si din strainatate.

Vicepresedintele (membru al Consiliului de administratie) preia de drept atributiile Presedintelui Bancii, pe perioada absentei acestuia din Banca. Vicepresedintii coordoneaza, indruma si controleaza in mod curent activitatea departamentelor repartizate de catre Presedintele Bancii, conform organigramei in vigoare a bancii.

Banca raspunde in fata tertilor prin semnatura fiecaruia dintre cei doi conducatori sau prin semnatura a cel putin doi dintre salariatii Bancii, care au fost imputerniciti in acest sens.

Conducatorii Bancii in perioada 31.07.2024-31.12.2024

Consiliul de Administratie deleaga conducerea zilnica a bancii Directorului General, Directorului General Adjunct si celor 3 (trei) Directori ai Bancii care alcatuiesc impreuna Comitetul Executiv.

Directorul General reprezinta Banca in relatiile cu persoanele fizice si juridice din tara si din strainatate.

Doar Directorul General Adjunct, care este si membru al Consiliului de Administratie al Bancii (Administrator Executiv), va prelua de drept atributiile Directorului General al Bancii, pe perioada absentei acestuia din Banca.

Banca raspunde in fata tertilor prin semnatura fiecaruia a 2 (doi) din 5 (cinci) Conducatori sau prin semnatura a cel putin doi dintre salariatii Bancii, care au fost imputerniciti in acest sens.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

4. Obiectivele si politicile Băncii cu privire la administrarea riscurilor semnificative

4.1 Structura funcției de administrare a riscurilor

Banca susține o structura de guvernanta transparenta, cu roluri si responsabilități clare care asigura supravegherea adecvata si revizuirea continua a cadrului de gestionare a riscurilor.

Mai jos sunt detaliate responsabilitățile de gestionare a riscurilor legate de diverse structuri organizatorice ale Băncii.

Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație are următoarele atribuții principale pe linia supravegherii administrării riscurilor:

- aproba si reconsidera profilul de risc al Bancii si in acest sens aproba politicile privind administrarea riscurilor, le analizeaza periodic si le revizuieste;
- asigura luarea masurilor necesare de catre conducatorii Bancii pentru identificarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative;
- aproba procedurile de stabilire a competentelor si responsabilitatilor in domeniul administrarii riscurilor;
- aproba regulamentul Comitetului de Audit si Risc si regulamentul Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor;
- ia decizia intrarii in relatii si aproba incheierea de tranzactii in cazul clientilor cu grad de risc potential mai ridicat care au o valoare mai mare de 10% din fondurile proprii;
- aproba externalizarea unor activitati

Comitetul Executiv începând cu 31.07.2024

Comitet Executiv (format din Directorul General, Directorul General Adjunct și cei trei Directori) este creat pentru a permite o colaborare multi-disciplinară a membrilor conducerii superioare aliniate și rolurilor și responsabilităților vizate de cadrul de reglementare aplicabil instituției de credit. Responsabilitatile sunt in aria de administrare a riscului si sunt prezentate mai jos.

În vederea realizării acestor funcții deciziile comitetului vor fi întotdeauna avizate de Departamentul de Administrare a Riscurilor, înainte de implementare. Responsabilitatile sunt:

- să implementeze strategia de administrare a riscului de credit și să dezvolte și să revizuiască periodic procesele pentru asumarea, identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și controlul sau diminuarea riscului de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartidei și expunerea viitoare potențială aferentă);
- să implementeze politicile de risc, inclusiv Politica și metodologia pentru cerințele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP și ILAAP);
- să aprobe detaliile referitoare la conceptele tehnice ale procesului intern de evaluare a adecvării capitalului;
- să supravegheze fazele de planificare și monitorizare a procesului ICAAP ȘI ILAAP și să revizuiască rezultatele ICAAP ȘI ILAAP;
- să monitorizeze dacă expunerile mari, atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat sunt în limitele aplicabile;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- să monitorizeze tranzacțiile cu părțile afiliate băncii.
- să implementeze strategii și politici și să dezvolte procese adecvate de administrare a riscului operațional pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și controlul/diminuarea riscului operațional;
- să evalueze continuu riscurile care pot afecta ducerea la îndeplinire a obiectivelor băncii și să întreprindă acțiuni privind orice modificare a condițiilor în care banca își desfășoară activitatea;
- să implementeze strategii și politici și să dezvolte procese și sisteme pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită, precum și pentru asigurarea că banca menține o lichiditate suficientă;
- să revizuiască în mod continuu informațiile legate de evoluțiile lichidității băncii și să raporteze periodic Consiliului de Administrație;
- să aprobe și să examineze periodic procesele de identificare, cuantificare, monitorizare și control a riscului de rată a dobânzii;
- să evalueze cu promptitudine orice excepție de la politicile, procesele și limitele stabilite pentru riscul de rată a dobânzii;
- să revizuiască, cel puțin anual, strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului de lichiditate dezvoltate pe un set de orizonturi de timp adecvat și să trimită spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor;
 - să revizuiască și să verifice periodic opțiunile băncii de a obține finanțare pe termen scurt, mediu și lung;
 - să asigure că accesul pe piață, atât din perspectiva capacității băncii de a obține noi finanțări, cât și din cea a lichidării activelor, este administrat, monitorizat și testat, în mod activ, de personal corespunzător;
 - să aprobe planurile de finanțare formale alternative care stabilesc strategii pentru rezolvarea deficienței de lichiditate în situații de stres înregistrate la nivelul instituțiilor de credit și la nivelul general al piețelor;
 - să aprobe modul în care sunt proiectate analiza sensibilă și simulările pe baza scenariilor de criză;
 - să aprobe și/sau să revizuiască, cel puțin anual, strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului SB/FT/SI;
 - să aprobe angajarea băncii în noi activități conform analizei riscurilor semnificative implicate de aceste activități;
 - să notifice Consiliul de Administrație sau Comitetul de Audit și Risc cu privire la modificările sau excepțiile semnificative de la politicile stabilite, care vor avea impact semnificativ asupra proceselor de administrare și a sistemelor de cuantificare ale riscului operațional al băncii;
 - să stabilească atribuțiile funcției de administrare a riscului operațional și să evalueze adecvarea abilităților și competențelor profesionale ale personalului aferent acesteia;
 - să stabilească canale de comunicație eficace în vederea asigurării familiarizării întregului personal cu procedurile și politicile relevante;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- să definească conținutul raportărilor către Consiliul de Administrație sau către structurile desemnate ale acestuia;

Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor în perioada 01.01.2024 – 30.07.2024

Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor se constituie în baza hotărârii Consiliului de Administrație și asigură informarea organului de conducere prin rapoarte cu o frecvență cel puțin trimestrială privind evoluția profilului de risc al Bancii.

În cursul anului 2024, Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor al Porsche Bank România S.A. s-a întrunit de patru ori, fiind emise rapoarte către Consiliul de Administrație cu privire la analizele efectuate și deciziile adoptate.

Comitetul Executiv de Administrare a Riscurilor următoarele responsabilități:

- să asigure informarea Consiliului de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al instituției de credit;
- să dezvolte și să transmită spre aprobare Consiliului de Administrație politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative; să propună metodologii și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor;
- să propună limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a instituției de credit, precum și proceduri necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;
- să analizeze riscurile semnificative aferente noilor activități în care instituția de credit se angajează;
- să analizeze măsura în care planurile alternative de care dispune banca corespund situațiilor neprevăzute cu care aceasta s-ar putea confrunta;
- să informeze regulat Consiliul de Administrație asupra situației expunerilor instituției de credit la riscuri și imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a instituției de credit la riscurile respective;
- să propună sisteme de raportare corespunzătoare a aspectelor legate de riscuri;
- să propună competențele și responsabilitățile pentru administrarea și controlul expunerilor la riscuri.

Comitetul de Administrare a Riscurilor în perioada 31.07.2024 – 31.12.2024

Comitetul de Administrare a Riscurilor al Credex Bank S.A. este un comitet specializat al Comitetului Executiv și are ca obiectiv asistarea acestuia în procesul de gestionare a riscurilor semnificative.

În cursul anului 2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor al Credex Bank S.A. s-a întrunit de patru ori, fiind emise rapoarte către Consiliul de Administrație cu privire la analizele efectuate și deciziile adoptate.

Comitetul de Administrare a Riscurilor următoarele responsabilități:

- trimite spre avizare Comitetului Executiv strategiile, regulamentele și politicile privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative în conformitate cu legislația în vigoare și politicile băncii;
- consiliază și asistă Comitetul Executiv în monitorizarea apetitului la risc și strategiei pentru risc a instituției, luând în considerare toate tipurile de riscuri, asigurându-se că

CREDEX BANK S.A.

acestea sunt în conformitate cu strategia de afaceri și cu cultura și valorile corporative ale instituției de credit;

- analizează și informează Comitetul Executiv cu privire la toate informațiile relevante referitoare la riscurile la care este expusă banca (de exemplu, printr-o analiză tehnică a expunerii la risc) pentru a-i permite să stabilească nivelul toleranței/apetitului la risc al instituției de credit;
- analizează independent orice încălcare sau nerespectare a strategiei de management al riscurilor, a toleranței la risc/ apetitului pentru risc sau a limitelor de risc și ia decizii pentru evitarea unor astfel de situații;
- avizează situația trimestrială cu privire la adecvarea capitalului și a lichidității și evoluția indicatorilor – cheie și trimite spre aprobarea Consiliului de Administrație;
- elaborează cadrul general privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și raportează rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri către Consiliul de Administrație;
- analizează și avizează cadrul general privind simulările de criză și raportează rezultatele simulărilor de criză, respectiv propune măsuri sau acțiuni de diminuare a riscurilor semnificative la care banca este sau poate fi expusă către Consiliul de Administrație;
- analizează politica internă a băncii privind externalizarea activităților băncii precum și procedurile de gestionare a riscurilor asociate externalizării,
- analizează clasificarea activității băncii care va fi contractată de un furnizor extern ca activitate externalizată și stabilește dacă activitatea afectată va fi tratată ca semnificativă sau nu;
- analizează și avizează limitele corespunzătoare pentru expunerile la risc, inclusiv pentru condițiile de criză, în funcție de mărimea, complexitatea și situația financiară a băncii, precum și procedurile necesare pentru aprobarea excepțiilor de la limitele respective;
- propune măsuri de remediere în cazul asumării/ depășirii riscului excesiv, inclusiv, în cazuri speciale și dacă este cazul, propunerea privind inițierea acțiunilor disciplinare pentru asumarea riscului excesiv, escaladarea la Consiliul de Administrație, precum și numirea unităților organizatorice responsabile cu elaborarea și implementarea planurilor de acțiune corespunzătoare;
- îndeplinește orice alte atribuții menționate cu precizie de lege, stabilite prin regulamentul intern al băncii sau, după caz, delegate de Consiliul de Administrație.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor in perioada 01.01.2024 – 30.07.2024

- analizeaza si avizeaza indicatorii de fundamentare a bugetului de venituri si cheltuieli referitori la resursele si plasamentele Bancii;
- analizeaza lunar realizarea indicatorilor financiari prevazuti in bugetul de venituri si cheltuieli;
- analizeaza in evolutie si structural resursele si plasamentele si stabileste gradul de sensibilitate la nivelul ratei dobanzii a diferitelor categorii de activ si pasiv;
- urmareste indicatorii de lichiditate si solvabilitate in evolutie pe baza analizelor prezentate de Departamentul de Trezorerie si Departamentul Financiar - Contabilitate;
- analizeaza informarile periodice ale Departamentului de Trezorerie si Departamentului Financiar - Contabilitate cu privire la realizarea rezervei minime obligatorii;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- analizează încadrarea poziției valutare totale a Băncii în limitele stabilite prin normele BNR precum și modul în care se asigură corelația structurii pe valute a pasivelor și activelor;
- analizează și urmărește corelația între nivelul dobânzilor active și pasive în funcție de nivelul dobânzilor practicate în sistemul bancar românesc și propune măsuri Consiliului de Administrație pentru stabilirea nivelului de dobânzi;
- elaborează prognoze privind evoluția ratelor dobânzilor active și pasive, marja de venit net din dobândă, face evaluări asupra riscului de dobândă prin monitorizarea evoluției dobânzii medii active și pasive;

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor în perioada 31.07.2024 – 31.12.2024

Obiectivul principal al Comitetului este să contribuie la realizarea politicii băncii de gestionare a resurselor și plasamentelor în concordanță cu strategia băncii și bugetul de venituri și cheltuieli.

Comitetul se întrunește cel puțin în ședințe lunare sau ori de câte ori este necesar, la convocarea Președintelui sau la solicitarea întemeiată a oricărui membru.

Comitetul are următoarele atribuții și competențe:

- analizează în evoluție și structural resursele și plasamentele și stabilește gradul de sensibilitate la nivelul ratei dobânzii a diferitelor categorii de activ și pasiv;
- urmărește indicatorii de lichiditate și solvabilitate în evoluție pe baza analizelor prezentate de Departamentul de Trezorerie și Departamentul Financiar – Contabilitate;
- analizează informările periodice ale Departamentului de Trezorerie și Departamentului Financiar - Contabilitate cu privire la realizarea rezervei minime obligatorii;
- analizează încadrarea poziției valutare totale a băncii în limitele stabilite prin normele BNR precum și modul în care se asigură corelația structurii pe valute a pasivelor și activelor;
- analizează și urmărește corelația între nivelul dobânzilor active și pasive în funcție de nivelul dobânzilor practicate în sistemul bancar românesc și propune măsuri Consiliului de Administrație pentru stabilirea nivelului de dobânzi;
- elaborează prognoze privind evoluția ratelor dobânzilor active și pasive, marja de venit net din dobândă, face evaluări asupra riscului de dobândă prin monitorizarea evoluției dobânzii medii active și pasive;
- analizează indicatorii de avertizare timpurie privind lichiditatea băncii și aprobă măsurile necesare în situația în care aceștia se apropie de valorile de alertă;
- aprobă prețurile produselor băncii;
- avizează politica de plasamente;
- elaborează propuneri și aprobă nivelul dobânzilor practicate de bancă;
- pentru debitori – persoane fizice și juridice – aprobă propunerile de trecere pe pierderi și de radiere a sumelor din evidenta extrabilanțieră, pentru situațiile în care s-au epuizat posibilitățile legale de recuperare și/ sau sumele de recuperat sunt mai mici decât efectuarea cheltuielilor ocazionate de procedura recuperării.

În cursul anului 2024, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor s-a întrunit de 9 (nouă) ori.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Comitetul de Audit si Risc

Comitetul de Audit și Risc este direct subordonat Consiliului de Administrație al Băncii, având o funcție consultativă. Membrii Comitetului au acces la orice date / informații necesare îndeplinirii atribuțiilor ce le revin.

Comitetul de audit si risc are următoarele atribuții, fără însă a fi limitative: Monitorizează eficacitatea controlului intern, auditului intern si administrării riscurilor.

Audit intern

- Analizează si aproba sfera de cuprindere si frecventa auditului intern.
- Analizează rapoartele de audit intern.
- Verifica adoptarea la timp de către conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele legate de control, neconformarea cu cadrul legal si de reglementare, cu politicile, precum si cu alte probleme identificate de auditori.

Risc

- Consiliază organul de conducere cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale instituției de credit si asista organul de conducere in supravegherea implementării strategiei respective de către conducerea superioara.
- Asigura informarea Consiliului de Administrație cu privire la implementarea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP).
- Asista Consiliul de Administrație la supravegherea gradului de adecvare al politicii de remunerare la profilul de risc al băncii.
- Verifica daca preturile produselor de pasiv si activ oferite clienților iau in considerare pe deplin modelul de afaceri al instituției de credit si strategia privind administrarea riscurilor ale instituției de credit. In cazul in care preturile nu reflecta riscurile in mod corespunzător in conformitate cu modelul de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor ale instituției de credit, se va prezenta organului de conducere un plan de remediere a situației.

Audit statutar

- Supraveghează auditorii externi ai instituției de credit.
- Recomanda aprobarea de către organul de conducere sau de către acționari a numirii, remunerării si revocării auditorilor statutari.
- Supraveghează instituirea de politici contabile de către instituția de credit.
- Informează membrii Consiliului de administrație cu privire la rezultatele auditului statutar si explica in ce mod a contribuit auditul statutar la integritatea raportării financiare si care a fost rolul Comitetului de Audit si Risc in acest proces.
- Monitorizează procesul de raportare financiara si transmite recomandări sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia.
- Monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale si al situațiilor financiare anuale consolidate, in special efectuarea acestuia, ținând cont de constatările si concluziile autorității competente, in conformitate cu art. 26 alin. (6) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.
- Evaluează si monitorizează independenta auditorilor financiari sau a firmelor de audit in conformitate cu art. 21-25, 28 si 29 din Legea nr. 162/2017 si cu art. 6 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si, in special, oportunitatea prestării unor servicii care nu sunt de audit către entitatea auditată in conformitate cu art. 5 din respectivul regulament.
- Răspunde de procedura de selecție a auditorului financiar sau a firmei de audit si recomanda Adunării Generale a Acționarilor/membrilor Consiliului de administrație auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmează a fi desemnata/desemnate in conformitate cu art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Comitetul se întrunește, cel puțin, de patru ori pe an.

Pe parcursul anului 2024, Comitetul de Audit si Risc s-a întrunit de cinci ori (5 ședințe ordinare).

La nivel operațional, punerea în aplicare a strategiilor și a principiilor de gestionare a riscurilor aprobate de către Consiliul de Administrație este asigurată de către structurile descrise mai jos:

Conducătorii Băncii

Conducătorii Băncii au următoarele responsabilități principale pe linia administrării riscurilor:

- implementează strategiile generale și politicile Băncii, aprobate de către Consiliul de Administrație și asigură comunicarea acestora personalului însărcinat cu aplicarea lor;
- coordonează procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control pentru riscurile semnificative;
- asigură comunicarea politicilor și procedurilor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor personalului implicat în punerea lor în aplicare;
- iau măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor;
- iau măsuri pentru menținerea unor sisteme de raportare corespunzătoare a expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri;
- iau măsuri pentru menținerea în limitele corespunzătoare a expunerii la riscuri, inclusiv în condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii.

Politica privind conflictul de interese aplicabile instituției de credit și organului de conducere

Prin politicile și procedurile existente, Conducerea băncii se asigură că principiul segregării îndatoririlor este respectat la toate nivelurile organizatorice, personalului nu îi sunt alocate responsabilități care să conducă la conflicte de interese. Astfel, personalul din front-office trebuie să aibă responsabilități și linii de raportare diferite față de personalul din back-office. Îndatoririle de inițiere, autorizare, înregistrare, plată (settlement) și monitorizare a tranzacțiilor trebuie segregate unele de altele.

În mod similar, îndatoririle pe linie generică de control intern nu se vor suprapune cu cele de front office sau back office pentru a asigura un mecanism eficient de detectare și evitare a riscurilor legate de activitatea băncii.

Politica privind conflictele de interese vizează, fără a se limita la acestea, următoarele situații sau relații care pot genera conflicte de interese:

- a) interese economice, cum ar fi, spre exemplu, acțiuni, alte drepturi de proprietate, participații și calități de membru, participații financiare și alte interese economice în entități economice, clienți ai instituției de credit, drepturi de proprietate intelectuală, împrumuturi acordate de către instituția de credit unei societăți deținute de personal, calitatea de membru într-un organism sau calitatea de acționar al unui organism sau al unei entități cu interese conflictuale;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- b) relații personale sau profesionale cu persoanele care au dețineri calificate în cadrul instituției de credit;
- c) relații personale sau profesionale cu personalul instituției de credit sau al entităților incluse în perimetrul de consolidare prudentțială, cum ar, de exemplu, relațiile familiale;
- d) alte locuri de muncă din ultimii 5 ani;
- e) relații personale sau profesionale cu terțe părți interesate relevante, cum ar, de exemplu, asocierea cu furnizori, firme de consultanță sau alți furnizori de servicii importanți;
- f) influența politică sau relațiile politice.

Politica privind conflictele de interese trebuie să aibă în vedere existența riscului unor conflicte de interese la nivelul organului de conducere. În acest sens, politica trebuie să conțină suficiente îndrumări cu privire la identificarea și gestionarea conflictelor de interese care ar putea împiedica capacitatea membrilor organului de conducere de a lua decizii obiective și imparțiale menite să răspundă cel mai bine intereselor instituției de credit.

Annual Departamentul Conformitate întocmește un raport privind Conflictele de interese și îl supune informării și aprobării Consiliului de Administrație.

Cadrul aferent controlului intern

În cadrul instituției noastre, controlul intern reprezintă un proces esențial, desfășurat de conducere și personalul de la toate nivelurile, menit să ofere o asigurare rezonabilă privind atingerea obiectivelor strategice și operaționale. Sistemele de control intern sunt descrise în general în Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF) al Credex Bank și în detaliu în procedurile aferente fiecărui domeniu de activitate, respectiv departament, precum și în Procedura internă privind controlul intern.

Cadrul de administrare a continuității activității

Credex Bank are ca obiectiv strategic menținerea capacității de a-și desfășura operațiunile critice și de a-și îndeplini obligațiile față de clienți, parteneri și autorități, inclusiv în situații de criză sau evenimente neprevăzute care ar putea perturba activitatea.

Business Continuity Management (BCM) este integrat în cadrul general de management al riscurilor al băncii și este susținut de politici, proceduri și planuri specifice, în concordanță cu cerințele reglementărilor în vigoare și cu bunele practici internaționale.

Din punct de vedere al structurii și responsabilităților, pentru asigurarea unei guvernante eficiente în domeniul continuității activității, Credex Bank a instituit următoarele structuri și responsabilități: Consiliul de Administrație care supervizează cadrul de BCM și aprobă planurile strategice aferente, echipa de gestionare a situațiilor de criză, echipa de coordonare a continuării activității și echipa de recuperare, fiecare având sarcini și responsabilități clar stabilite.

Credex Bank a dezvoltat și implementat următoarele categorii de planuri: planuri de continuitate a activității (BCP) pentru procesele critice de business și planuri de recuperare în caz de dezastru (DRP) pentru infrastructura tehnologică și resursele esențiale.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Aceste planuri acoperă diverse scenarii de risc, incluzând: indisponibilitatea sediilor principale, defecțiuni ale infrastructurii IT, lipsa resurselor umane esențiale, atacuri cibernetice, alte incidente majore (dezastre naturale, pandemii etc).

În funcție de natura evenimentului, Banca poate implementa următoarele mecanisme pentru asigurarea continuității operațiunilor: relocarea activităților critice către centre de backup pre-echipate și testate, activarea regimului de telemuncă pentru personalul eligibil, colaborarea cu partenerii și furnizorii esențiali pentru continuitatea serviciilor.

Pentru a garanta eficiența planurilor de continuitate, Credex Bank desfășoară un proces continuu de testare și actualizare astfel planurile BCP și DRP sunt testate cel puțin o dată pe an, sub coordonarea responsabililor desemnați. Exercițiile de testare includ simulări de scenarii complexe, testarea capacității de relocare și a accesului la resursele alternative, validarea procedurilor de comunicare în criză.

După fiecare exercițiu de testare se întocmesc rapoarte detaliate cu lecțiile învățate, planuri de remediere pentru eventualele deficiențe identificate, recomandări pentru actualizarea planurilor și a infrastructurii aferente.

Banca monitorizează în permanență evoluția mediului de risc, schimbările tehnologice și operaționale, cerințele legale și reglementare.

În acest context, BCM este revizuit și actualizat în mod regulat, astfel încât să reflecte cele mai bune practici și să asigure reziliența operațională a instituției.

Ultima testare completă a planurilor de continuitate a fost efectuată în anul 2025, cu participarea structurilor critice și non-critice ale băncii, rezultatele fiind analizate și aprobate de către Consiliul de Administrație.

Departamentul Administrarea Riscurilor

- asigura presedintia Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor;
- participa la dezvoltarea strategiei Bancii si recomanda politicile de management al riscului ce urmeaza a fi avizate de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si aprobate de Consiliul de Administratie si incluse in strategie;
- elaboreaza modele de calcul al expunerilor la diferite riscuri asociate activitatilor sau produselor promovate de catre Banca si le propune spre aprobare Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- elaboreaza si propune spre aprobare Comitetului de Administrare a Riscurilor limite de expunere pe tipuri principale de risc;
- intocmeste prognoze si scenarii privind evolutia unor riscuri in vederea determinarii expunerii Bancii (ca frecventa si amplitudine) si implicit a posibilelor pierderi suferite de aceasta;
- dezvolta si implementeaza un sistem de informare a conducerii astfel incat resursele bancare, precum si riscurile asociate acestora sa poata fi inventariate in mod continuu si sistematizat;
- clasifica resursele Bancii si identifica / evalueaza expunerile la risc asociate fiecareia din aceste resurse;

CREDEX BANK S.A.

- elaboreaza reglementari metodologice privind analiza riscului de creditare, precum si norme de lucru privind gestionarea riscului de creditare, metodologia de clasificare a creditelor pe categorii de risc, de constituire si utilizare a provizioanelor de risc, pe care le supune spre aprobare Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- monitorizeaza la nivel de portofoliu creditele acordate clientilor fata de care banca are o expunere totala mai mare de 10 % din fondurile proprii;
- asigura coordonarea diferitelor tipuri de expuneri la risc astfel incat sa fie diminuat efectul de crestere a expunerii agregate a Bancii prin "efectul de contaminare";
- verifica gradul de acoperire a creditelor cu garantii;
- analizeaza nivelul provizioanelor de risc si propune Conducerii bancii folosirea acestora, potrivit normelor aprobate;
- elaboreaza si propune spre aprobarea Comitetului de Administrare a Riscurilor modalitati sau tehnici de acoperire a riscurilor astfel incat costurile ocazionate de acestea sa fie minimizate;
- elaboreaza si propune Conducerii Bancii planuri pentru situatii de criza.

Departamentul Audit Intern

Principalele responsabilități ale departamentului de audit intern in domeniul administrării riscurilor sunt:

- comunica, direct si din proprie initiativa, pe baza celor constatate in cadrul activitatii desfasurate, Consiliului de Administratie si Comitetului de Audit si Risc, precum si auditorilor financiari ai Bancii;
- activeaza in mod independent de activitatile auditate;
- formuleaza recomandari cu privire la procedurile de control intern;
- are acces complet si nerestricționat la toate documentele de care are nevoie pentru a-si putea indeplini responsabilitatile;
- asigura evaluarea si testarea politicilor si procedurile proprii privind cunoasterea clientelei si masurilor de prevenire a spalarii banilor;
- coopereaza cu auditorii externi, BNR si celelalte departamente;
- intocmeste raportul de audit care prezinta obiectivele si scopul actiunii de audit, precum si faptele constatate si recomandările facute; urmareste daca recomandările sunt implementate;
- elaboreaza planul de audit care va include termenele si frecventa angajamentelor de audit planificate, pe baza metodologiei de evaluare a riscurilor Bancii;
- nu are responsabilitate sau autoritate directa asupra activitatilor auditabile ale Bancii. Departamentul nu va fi implicat in crearea procedurilor, in efectuarea inregistrarilor contabile, nici in orice alta activitate pe care va trebui ulterior sa o auditeze;

Departamentul Conformitate

Principalele responsabilități in domeniul administrării riscurilor sunt:

- Monitorizeaza si administreaza Programul de Conformitate al Bancii, cu reglementările privind protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- Asigura raportarea catre autoritatile oficiale, cu avizul conducerii bancii, a suspiciunilor sau a elementelor certe de incalcare a reglementarilor privind protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste;
- Dezvolta planul de training al conformitatii;
- Revizuieste si coordoneaza procedurile de monitorizare pentru activitatea de spalare a banilor; face schimbari pentru a asigura consistenta procedurilor de supraveghere prin alertele primite de la sistemele bancare de supraveghere;
- Colaboreaza la revizuirea procedurilor de lucru ale bancii cu privire la tranzactii foarte mari in valuta, operatiuni cu numerar, raportarea de activitati suspecte si cunoasterea clientelei;
- Colaboreaza cu auditorii in ceea ce priveste problemele legate de protectia confidentialitatii bancare, cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea utilizarii sistemului bancar pentru finantarea actiunilor teroriste, spalarea banilor;
- Colaboreaza cu alte departamente in vederea directionarii problemelor legate de conformitate de catre canalele existente, raspunzatoare cu investigarea si solutionarea acestora.
- Intocmeste materialele necesare supunerii aprobarii Consiliului de Administratie de norme interne noi / modificate;
- Notifica BNR / supune aprobarii BNR normele interne aprobate in Consiliul de Administratie;
- Informeaza periodic personalul asupra inventarului procedurilor aprobate in Consiliul de Administratie al Bancii
- Participarea activa la dezvoltarea legislativa si de reglementare in domeniul conformitatii, precum si a practicilor autoritatilor de reglementare si ale altor autoritati (privind spalarea banilor si cunoasterea clientelei);
- Asigura informarea periodica a departamentelor Bancii pentru a preveni incalcarile cadrului legal privind cunoasterea clientelei, spalarea banilor sau finantarea terorismului.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

4.2 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor

Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite si controale menite sa asigure identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, controlul si raportarea riscurilor aferente activitatilor sale, la nivel de linii de activitate si la nivel de ansamblu al Bancii.

Procesul de administrare a riscurilor in cadrul Credex Bank este un proces continuu, conceput in stransa legatura cu strategia de afaceri, cu implicarea activa a structurii de conducere, tinand cont de riscurile curente si potentiale ce pot afecta activitatea Bancii si in special de adecvarea capitalului acesteia.

Identificarea riscurilor si evaluarea sistematica a acestora este efectuata in principal de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Departamentul Administrarea Riscurilor, in baza atributiilor detaliate pe aceasta linie, sub coordonarea si monitorizarea structurii de conducere (Consiliul de Administratie si Conducatorii Bancii).

In cadrul activității desfășurate, Banca a definit si desfășoară procese de administrare pentru următoarele riscuri:

- Riscul de credit
- Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul operational
- Riscul aferent activitatilor externalizate
- Riscul valutar
- Riscul de concentrare
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscul de conformitate
- Riscul aferent mediului de reglementare
- Riscul aferent mediului economic
- Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit

Procesul de administrare a riscurilor este un proces orientat atat de sus in jos („top – down”) cat si de jos in sus („bottom – up”) si presupune identificarea, masurarea, monitorizarea, controlul si raportarea sistematica a tuturor riscurilor semnificative.

Structura de conducere a Bancii este responsabila cu elaborarea strategiei de risc a Bancii, care in linii mari presupune stabilirea unor principii generale de administrare a riscurilor si formularea si implementarea apetitului la riscuri. Elementele definitorii ale strategiei de risc sunt transpuse mai departe in cadrul Bancii la nivelul entitatilor organizationale in politici si proceduri de administrare a riscurilor si instructiuni de lucru.

Departamentul Administrarea Riscurilor asigura presedentia Comitetului de Administrare a Riscurilor si pregateste in cadrul acestuia rapoarte trimestriale (sau mai dese ori de cate ori **CREDEX BANK S.A.**

sunt solicitate) ce prezinta situatia expunerii Bancii la riscurile semnificative (indicatorii de risc, rezultatele simularilor de criza, adecvarea capitalului, alte informatii).

Rapoartele Comitetului de Administrare a Riscurilor catre Consiliul de Administratie contin detalii cu privire la:

- adecvarea capitalului;
- sumarul profilului de risc si incadrarea in limitele specifice;
- valorile indicatorilor monitorizati in cadrul si in afara profilului de risc;
- situatia portofoliului de credite si a provizioanelor;
- principalii debitori restanti;
- diverse aspecte, incluzand propuneri de modificare a normelor si procedurilor, propuneri de externalizare a activitatilor;

Consiliului de Administratie aproba Strategia de risc si politicile de administrare ale fiecarui risc in parte (care detaliaza indicatorii monitorizati si limitele specifice), precum si Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor in baza caruia se desfasoara activitatea Comitetului si procesul de raportare catre organul de conducere.

Astfel, Conducatorii Bancii si Comitetele structurii de conducere cu atributii in identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt in permanenta informate pentru a putea lua masurile necesare prevenirii si/ sau diminuarii pierderilor.

5. Active negrevate de sarcini

Credex Bank nu deținea la 31.12.2024 active grevate de sarcini.

Rata rentabilității activelor Băncii se prezintă conform tabelului de mai jos:

Denumire	31.12.2024	31.12.2023
Pierdere / Profit net	290.985	10.179.841
Total active	135.777.780	357.084.808
Rata rentabilității activelor	0,21%	2,85%

Situația activelor grevate/negrevate de sarcini la sfârșitul anului 2024 este prezentată în tabelul de mai jos:

31.12.2024

-RON-

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE (AE-ASS)							
		Valoarea contabilă a	Valoarea contabilă a activelor	din care: emise	din care: eligibile	Valoarea justă a activelor	din care: eligibile
		010	060	070	080	090	100
010	Activele instituției raportoare	-	135.777.779	-	11.677.848	-	-
020	Împrumuturi la vedere	-	-	-	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
040	Titluri de datorie	-	11.677.848	-	11.677.848	12.059.451	12.059.451
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
060	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrațiile publice	-	11.677.848	-	11.677.848	12.059.451	12.059.451
080	din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la	-	48.808.009	-	-	-	-
110	din care: credite ipotecare	-	6.822.795	-	-	-	-
120	Alte active	-	75.291.922	-	-	-	-

Activele băncii eligibile pentru grevare erau constituite la 31.12.2024 din titluri de stat cu valoarea justă de 12.059.451 RON.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

6. Tranzacții cu părțile afiliate

Banca a fost o filială a Porsche Bank AG, Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria, până la data vânzării acesteia, respectiv 31 iulie 2024. Până la acel moment, situațiile sale financiare au fost incluse în situațiile financiare consolidate ale Porsche Bank AG – Austria pentru fiecare perioadă încheiată la 31 decembrie.

Porsche Bank AG face parte din grupul Porsche Holding GmbH, Salzburg, Vogelweiderstr. 75, Austria, care întocmește situații financiare consolidate pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie. În consecință, până la data vânzării, situațiile financiare ale Băncii au fost integrate și în situațiile financiare ale Porsche Holding GmbH.

Începând cu 31 iulie 2024, Banca este controlată direct și indirect de către dl. Dan Constantin Ostahie, în această nouă structură nefiind necesară consolidarea financiară.

Partile sunt considerate afiliate, dacă o parte are puterea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte parti în luarea deciziilor financiare sau operationale. Tranzacții bancare se încheie cu entitățile afiliate în activitatea normală. Acestea includ împrumuturi, depozite și tranzacții în valută, achiziția altor servicii.

La 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023, soldurile în relație cu managementul, administratorii, angajații și partile afiliate nu sunt restante sau depreciate.

Soldurile cu partile afiliate la sfârșitul anului sunt următoarele:

	31-Dec-24		
Descriere	Management, administratori și angajați	Entități afiliate grup	TOTAL
Active	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (Linii de credit)	-	24.004.038	24.004.038
Datorii	-	-	-
Depozite de la bănci/ Depozite de la clienți (Conturi curente și depozite)	50.184	7.624.496	7.674.681
Alte datorii (Accrual Salarii/ bonusuri)	346.503	-	346.503
Alte datorii (Datorii angajate/ alte datorii)	-	307.613	307.613

	31-Dec-23				
Descriere	Management, administratori și angajați	Porsche Bank AG - acționar	Porsche Versicherungs, Sucursala București - acționar	Entități afiliate grup	TOTAL
Active					

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Credite si avansuri acordate clientilor (Linii de credit)	-	-	-	12.394.340	12.394.340
Datorii					
Depozite de la banci/ Depozite de la clienti (Conturi curente si depozite)	50.523	322.781	48.373.491	94.528.786	143.275.581
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare (Credite la termen)	-	-	-	61.685.040	61.685.040
Alte datorii (Accrual Salarii/ bonusuri)	544.558	-	-	-	544.558
Alte datorii (Datorii angajate/ alte datorii)	-	-	-	7.080	7.080

Tranzactiile desfasurate cu partile afiliate in cursul anului sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Grup Porsche 01-Ian-24 - 31-Iul-24					
Descriere	Managem nt, administrat ori si angajați	Porsch e Bank AG - acționa r	Porsche Versicherun gs, Sucursala București - acționar	Entități afiliate grup	TOTAL
Venituri din dobanzi (Linii de credit/credit auto)	-	-	-	508.349	508.349
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	-	-	94.324	1.562.490	1.656.814
Venituri din comisioane	-	75	11.414	353.593	365.082
Alte cheltuieli administrative	-	-	-	1.885.803	1.885.803
Alte venituri - refacturari	-	-	-	15.686	15.686

Grup Dan Constantin Ostahie 01-Aug-24- 31-Dec-24					
---	--	--	--	--	--

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Descriere	Management, administratori angajați	si	Entități grup	afiliate	TOTAL
Venituri din dobanzi (Linii de credit)	-		265.973		265.973
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	-		50.042		50.042
Venituri din comisioane	-		-		-
Alte cheltuieli administrative	-		512.028		512.028
Alte venituri - refacturari	-		-		-

7. Adecvarea capitalului

7.1 Structura capitalului

Fondurile proprii ale Băncii, la sfârșitul anului 2024, au fost constituite din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, nefiind disponibile elemente de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2.

Valoarea totala si structura fondurilor proprii ale Credex Bank la sfârșitul anului 2024 sunt detaliate in tabelul următor:

Indicator	31.12.2024	31.12.2023
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	119.741.266	120.580.381
Capital social subscris si vărsat	80.022.643	80.022.643
Rezerve	4.076.238	4.055.554
Rezultat reportat	37.818.850	27.639.008
Pierdere perioada curenta	0	0
Profitul auditat al perioadei curente	270.300	10.179.841
<i>Deduceri:</i>		
(-) Imobilizări necorporale	-2.313.034	-1.316.665
(-) Filtru prudential	0	0
(-) Activ din impozit amanat	-133.731	0
(-) Expuneri in condiții de favoare	0	0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0
Fonduri proprii de nivel 2	0	0
Fonduri proprii totale	119.741.266	120.580.381

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza daca sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- instrumentele sunt emise direct de instituție cu acordul prealabil al acționarilor instituției sau, în cazul în care acest lucru este permis în temeiul legislației naționale aplicabile, al organului de conducere a instituției;
- instrumentele sunt plătite, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție;
- sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil aplicabil;
- instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale instituției;
- instrumentele sunt perpetue;
- instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuiri:
 - nu există un tratament preferențial de distribuție în ceea ce privește ordinea efectuării distribuțiilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuțiilor;
 - distribuiri către deținătorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
 - condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul maxim de distribuție;
 - nivelul de distribuție nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere;
 - condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru instituție de a efectua distribuție către deținătorii lor, iar instituția nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip;
 - neefectuarea distribuțiilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție;
 - anularea distribuțiilor nu impune restricții asupra instituției.

7.2 Evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri

Banca evaluează adecvarea capitalului la riscuri în conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

În acest context, Banca menține un proces mai extins de management și control al riscurilor și procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în relație cu profilul de risc vizat care ia în considerare și alte riscuri decât cele incluse în Pilonul I al Acordului Basel III.

Ca o abordare generală, Banca evaluează gradul de adecvare a capitalului intern necesar prin adăugarea la cerințele minime de capital a capitalului intern necesar pentru a acoperi impactul altor riscuri care nu au fost (pe deplin) reglementate de Pilonul 1 din Basel III.

Ca parte a ICAAP, Banca a evaluat aplicabilitatea și nivelul de semnificație/ relevanța al riscurilor identificate prin prisma necesității de implementare a unor procese de monitorizare și control sau de alocare a unei rezerve de capital.

Categorie risc	de	Acoperire cu capital intern	Tip capital intern
	Riscul de credit	Da	Specific

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

RISCURI PILONUL 1	Risc de piața	Da	Specific
	Riscul operațional	Da	Specific
RISCURI NEACOPERITE COMPLET DE PILONUL 1	Riscurile rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate	Nu	-
	Subestimarea LGD în condiții de criza	Nu	-
	Risc rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Da	Rezerva generala de capital
	Risc de securitizare	Nu	-
RISCURI PILONUL 2	Riscul de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare	Da	Specific
	Riscul de concentrare	Da	Specific
	Riscul de lichiditate	Nu	-
	Riscul reputațiunile	Da	Rezerva generala de capital
	Riscul strategic	Da	Rezerva generala de capital
ALTE RISCURI	Riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expuși la riscul valutar	Da	Specific
	Riscul de conformitate	Da	Rezerva generala de capital
	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de reglementare	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului economic	Da	Rezerva generala de capital
	Riscuri aferente mediului de desfășurare a activității Băncii	Da	Rezerva generala de capital

Abordările utilizate pentru determinarea cerinței de capital pentru riscurile cuantificabile

Pentru riscurile pentru care exista cerințe de capital reglementate („Riscuri Pilonul I”) Banca a adoptat următoarele abordări, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013:

Risc	Abordare
Riscul de credit	Abordarea standard
Riscul de piața (<i>riscul valutar</i>)	Abordarea standard
Riscul operațional	Abordarea de baza (indicatorul relevant)

În conformitate cu ultima versiune a Normei ICAAP a Băncii, nivelul capitalului intern necesar calculat este suma următoarelor elemente:

- Cerința minimă de capital pentru riscul de credit în conformitate cu cerințele Pilonului I
- Cerința minimă de capital pentru riscul de piața în conformitate cu cerințele Pilonului I (riscul valutar total)
- Cerința minimă de capital pentru riscul operațional în conformitate cu cerințele Pilonului I
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru riscul de concentrare (utilizarea indicilor de concentrare SCI și ICI)

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- Cerințe suplimentare de capital intern pentru riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, în funcție de rezultatul aplicării metodei standardizate de calcul.
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru alte riscuri – rezerva generală de capital aferentă Pilonului II (10% peste cerința minimă de capital totală aferentă Pilonului I)

Tabelul de mai jos prezintă pe scurt calculul necesarului de capital intern la 31 decembrie 2024 (după auditarea situațiilor financiare):

31.12.2024 (RON)		Pilonul I	Pilonul II
Capital disponibil (fonduri proprii)		<u>119.741.266</u>	<u>119.741.266</u>
Indicatorul de solvabilitate (reglementat și intern)		110,82%	96,88%
Cerințe de capital (reglementat și intern)		<u>8.644.233</u>	<u>9.887.309</u>
Riscul de credit		<u>5.396.221</u>	<u>5.396.221</u>
	Administrații centrale sau bănci centrale	1.258.131	1.258.131
	Administrații regionale sau autorități locale	0	0
	Entități din sectorul public	0	0
	Instituții	0	0
	Societăți	3.646.621	3.646.621
	De tip retail	1.079	1.079
	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	234.506	234.506
	Expuneri în stare de nerambursare	519	519
	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	80.515	80.515
	Alte elemente	174.851	174.851
Riscul de piață		<u>0</u>	<u>0</u>
	Abordarea Standard pentru riscul valutar	0	0
Riscul operațional		<u>3.248.012</u>	<u>3.248.012</u>
	Abordarea indicatorului de bază	3.248.012	3.248.012
Riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar		<u>0</u>	<u>889</u>
	Abordare internă	0	889
Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare		<u>0</u>	<u>7.320</u>
	Abordare internă	0	7.320
Riscul de concentrare		<u>0</u>	<u>370.443</u>
	Abordare internă pt concentrarea individuală	0	90.355
	Abordare internă pt concentrarea sectorială	0	280.088
Rezerva generală de capital pentru riscuri necuantificabile		<u>0</u>	<u>864.423</u>

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Rezerva generala de capital - 10 % din cerinta de capital aferenta pilonului I	0	864.423
Riscul reputațional			
Riscul strategic			
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier			
Riscuri aferente mediului de reglementare			
Riscuri aferente mediului economic			
Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit			

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

7.3 Planificarea capitalului si simulările de criza

Obiectivul planificării capitalului este de a determina daca Banca este capabila sa își îndeplinească cerințele de capital in orice moment, într-o maniera prospectiva – inclusiv de-a lungul unei recesiuni severe.

Planificarea capitalului este un concept foarte important deoarece ICAAP trebuie sa fie prospectiv si nu trebuie sa fie doar un proces static. Procesul de planificare a capitalului are ca obiectiv sa determine daca Banca urmează sa dețină suficient capital in perioadele următoare, inclusiv pentru a acoperi cerințele minime de capital in perioade de criza.

Banca a comparat prospectiv, in linie cu orizontul sau de planificare, nivelul necesarului de capital intern cu nivelul capitalului intern disponibil (aliniat metodelor de măsurare implementate si definițiilor elementelor componente ale capitalului intern disponibil).

Procesul dinamic de planificare a capitalului (spre deosebire de perspectiva statica a calculului ICAAP) va semnaliza in timp util structurii de conducere a Băncii orice necesități de capital ce pot apărea in viitor datorita extinderii activităților Băncii, intrării pe piețe noi/ lansării de produse noi, materializării unor riscuri noi, perspectivelor mediului macroeconomic.

In funcție de magnitudinea decalajului dintre necesarul de capitalul intern planificat si capitalul intern disponibil planificat, Banca va putea lua următoarele masuri de redresare a bazei disponibile de capital:

- Reducerea/ restricționarea distribuirii de dividende
- Emisiune de acțiuni
- Emisiune de împrumuturi convertibile

Procesul descris mai sus este asimilat procesului de planificare a capitalului pentru situații de criza si se va concretiza prin luarea unor masuri specifice/ unei combinații de masuri, care au ca scop restaurarea bazei de capital, in funcție de gravitatea erodării capitalului disponibil (fondurilor proprii).

Alte masuri alternative de redresare a decalajului dintre capitalul intern necesar si disponibil sunt direcționate către reducerea riscurilor ce sunt incluse in calculația necesarului de capital intern, printr-o limitare mai stricta a riscurilor sau prin alte metode de asigurare in caz de materializare a anumitor riscuri.

Simulările de criza efectuate pe baza datelor la 31 decembrie 2024 au fost integrate in procesul de planificare a capitalului cu scopul de a evalua daca Banca are suficient capital pentru a susține activitatea într-o perioada de criza moderata sau severa.

S-a presupus ca simulările de criza si impactul aferent in contul de profit sau pierdere/ fonduri proprii se vor manifesta pe o perioada de un an. Astfel, poziția capitalului (fonduri proprii, capital reglementat, capital intern) a fost evaluata pe baza valorilor înregistrate la 31 decembrie 2024 si poziția previzionata pentru anul 2025. Pentru simplificare, activitățile noi (de exemplu, creșterea portofoliului de credite) si rambursările din cursul anului 2025 nu au fost luate in considerare.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Rezumatul utilizării rezultatelor obținute în urma simulărilor de criza în planificarea capitalului:

Pentru a cuantifica un impact agregat asupra indicatorilor bancii, au fost luate în calcul rezultatele simulărilor aferente riscului de credit (inclusiv riscul de concentrare), riscului operational și riscului aferent activităților externalizate.

A. Criza moderată

Scenariile utilizate în această variantă s-au bazat pe următoarele ipoteze:

- **Riscul de credit** - au fost considerate următoarele scenarii:

Nr	Scenariu	Aplicabil pentru	Parametru afectat	Criza moderată
1	Creșterea PD pentru clienții persoane fizice corelată cu creșterea ratei șomajului*	Credite Auto PF aflate în Stage 1 și Stage 2	PD	5%
2	Creșterea PD pentru clienții persoane fizice și persoane juridice expuși la risc valutar corelată cu creșterea cursului valutar	Credite PF și PJ aflate în Stage 1 și Stage 2 cu moneda creditului EUR	PD	5%
3	Creșterea PD datorită înrăutățirii parametrilor macroeconomici (previziunile de creșterea a PIB)	Toate creditele aflate în Stage 1 și Stage 2	PD	7%
4	Scădere economică ce generează deprecierea ratingurilor pentru anumiți clienți aflați în Stage 1 și transferul acestora în Stage 2	Creditele PJ Aflate în Stage 1 cu rating D și E/rating C, D și E (cu excepția clienților cu expunere peste 1 mil eur)	Stage	Rating D și E
5	Criza în sectorul transporturilor și deprecierea accelerată a garanțiilor de tip Auto	Clienții PJ (Auto Dealeri, Auto PJ) stage 1 și 2 din sectorul transporturi (sector activitate 49)	LGD	10%
6	Soc pe rata dobânzii (creșterea factorului de discountare)	Toate creditele din Stage 1 și Stage 2	Factor de actualizare	5%
7	Declasarea debitorilor non grup peste 1 mil Eur	Creditele Stage 1 și 2 acordate debitorilor cu expunere totală mai mare de 1 mil EUR	PD	10%

- **Riscul operational** este luat în calcul în cazul unei crize moderate;
- **Riscul aferent activităților externalizate** a fost simulat în cazul unei crize moderate.
- **Riscul valutar** a fost simulat în cazul unei crize moderate
- **Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier** a fost simulat în cazul unei crize moderate

Rezultatele obținute sunt expuse în următorul tabel, fiind urmărit indicatorii de solvabilitate și nivelul fondurilor proprii.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Indicator	Valoare	Impact
Crestere provizioane	445.889	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	326.599	Risc operațional, riscul activităților externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	118.677.792	
Scadere Fonduri Proprii	772.489	
Solvabilitate	109,83%	
Rata efectului de levier	86,21%	

Se observa din analiza datelor ca, atat nivelul fondurilor proprii cat si solvabilitatea raman in limitele profilului de risc asumat.

B. Criza severa

Pentru acest tip de criza au fost folosite urmatoarele ipoteze:

- **Riscul de credit** - au fost considerate urmatoarele scenarii:

Nr	Scenariu	Aplicabil pentru	Parametru afectat	Criza severa
1	Cresterea PD pentru clientii persoane fizice corelata cu cresterea ratei somajului*	Credite Auto PF aflate in Stage 1 si Stage 2	PD	10%
2	Cresterea PD pentru clientii persoane fizice si persoane juridice expusi la risc valutar corelata cu cresterea cursului valutar	Credite PF si PJ aflate in Stage 1 si Stage 2 cu moneda creditului EUR	PD	10%
3	Cresterea PD datorita inrautatii parametrilor macroeconomici (previziunile de cresterea a PIB)	Toate creditele aflate in Stage 1 si Stage 2	PD	15%
4	Scadere economica ce genereaza deprecierea ratingurilor pentru anumiți clienti aflatii in Stage 1 si transferul acestora in Stage 2	Creditele PJ Aflate in Stage 1 cu rating D si E/rating C, D si E (cu exceptia clientilor cu expunere peste 1 mil eur)	Stage	Rating C, D si E
5	Criza in sectorul transporturilor si deprecierea accelerata a garantiilor de tip Auto	Clientii PJ (Auto Dealeri, Auto PJ) stage 1 si 2 din sectorul transporturi (sector activitate 49)	LGD	30%
6	Soc pe rata dobanzii (cresterea factorului de discountare)	Toate creditele din Stage 1 si Stage 2	Factor de actualizare	10%
7	Declasarea debitorilor non grup peste 1 mil Eur	Creditele Stage 1 si 2 acordate debitorilor cu expunere totala mai mare de 1 mil EUR	PD	30%

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- **Riscul operational** este luat in calcul in cazul unei crize severe;
- **Riscul aferent activitatilor externalizate** a fost simulat in cazul unei crize severe;
- **Riscul valutar** a fost simulat in cazul unei crize severe.
- **Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier** a fost simulat in cazul unei crize severe

Rezultatele obtinute sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Indicator	Valoare	Impact
Crestere provizioane	788.880	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	944.452	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	117.716.949	
Scadere Fonduri Proprii	1.733.332	
Solvabilitate	108,94%	
Rata efectului de levier	85,51%	

Se observa din analiza datelor ca, atat nivelul fondurilor proprii cat si solvabilitatea se incadreaza in limitele asumate in strategia de risc in vigoare, nivelul actual al capitalului intern putand sa acopere eventualele efecte ale scenariilor de criza testate.

Pe baza celor expuse mai sus Banca estimeaza ca nivelul actual al capitalului intern este adecvat in scopul sustinerii activitatii curente si viitoare conform strategiei de dezvoltare si a profilului de risc asumat.

7.4 Amortizoare de capital

Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit include reglementari specifice privind amortizoarele de capital care pot fi aplicate in plus fata de cerințele minime de capital, după cum urmează:

- amortizorul de conservare a capitalului
- amortizorul anticiclic de capital
- amortizorul G-SII si O-SII
- amortizorul pentru riscul sistemic

Pentru anul 2024, Banca a utilizat un amortizor de conservare a capitalului de 2,5 % si un amortizor anticiclic de capital de 1% conform ordinului BNR 12/2015 “Privind amortizorul de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital” un amortizor pentru riscul sistemic de 1% conform ordinului BNR 4/2018 „Privind amortizorul de capital pentru risc sistemic”.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

7.5 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Acest risc rezulta din vulnerabilitatea Băncii fata de un efect de levier care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vânzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor ramase.

Abordarea ICAAP cu privire la acest risc consta in utilizarea unor metode calitative de evaluare si diminuare, in speța monitorizarea indicatorului efectului de levier in conformitate cu profilul de risc asumat.

Indicatorul efectului de levier va fi calculat ca raport intre fondurile proprii de nivel 1 si suma valorilor expunerilor tuturor activelor si ale elementelor extra bilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea fondurilor proprii de nivel 1. Activele vor fi considerate la valoarea contabila neta de ajustări de depreciere si filtre prudențiale, iar expunerile extra bilanțiere vor fi considerate fără aplicarea factorilor de conversie.

Nivelul indicatorului efectului de levier va fi urmarit ca medie trimestriala a valorilor calculate lunar.

La data de 31.12.2024 indicatorul efectului de levier al Credex Bank a fost de 86,98% (33,81% la 31.12.2023).

Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

- valori in Ron -

Poziție	31.12.2024
Total active conform situațiilor financiare publicate	135.777.780
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere	5.194.487
Alte ajustari	-3.312.986
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	137.659.281

Tabelul LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier		CRR Expuneri leverage ratio (RON)
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT) (RON)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	134.777.828
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-2.313.034
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	132.464.794
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	5.194.487

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	5.194.487
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	119.741.266
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	137.659.281
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	86,98%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0

Nota: nu au fost prezentate în tabelul de mai sus pozițiile care nu conțineau date

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere

- valori în Ron -

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	137.659.281
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	137.659.281
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	80.560.545
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane 16.2.2016 L 39/11 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene RO	-
EU-7	Instituții	1.950.335
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2.931.321
EU-9	Expuneri de tip retail	17.976
EU-10	Societăți	50.006.981
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	6.491
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	2.185.632

Tabelul LRQua: Prezentării informațiilor privind elementele calitative

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Rând		Coloana text liber
1	Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv	Administrarea riscului asociat utilizării excesive a efectului de levier este inclusa in cadrul de administrare a riscurilor la Credex Bank (incluzând proceduri si limite) si riscul amintit este monitorizat de consiliul de administrație si de comitetul de audit si risc. Credex Bank Romania utilizează in principal rata efectului de levier in conformitate cu Regulamentul (EU) 575/2013 ca principal indicator, precum si un alt indicator bazat pe structura activelor bilanțiere.
2	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	Indicatorul efectului de levier a scazut la 86,98% la 2024 de la 33,81% la 2023 in principal datorita reducerii capitalului social si a fondurilor proprii.

Factorii care au influențat indicatorul efectului de levier in perioada de referință (art. 451 litera e) din Reg 575/2013)

Rând	Valori ale expunerii	31.12.2024	31.12.2023	Variație (2024-2023)	Explicații variație
10	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 220 din CRR				
20	Expunerea provenind din operațiuni de finanțare a titlurilor (Securities financing transactions - SFT), conform articolului 222 din CRR				
30	Instrumente financiare derivate: Valoarea de piață				
40	Instrumente financiare derivate: Adaos - metoda marcării la piață				
50	Instrumente financiare derivate: Metoda expunerii inițiale				
60	Facilități de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare				
70	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc moderat				
80	Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilanțiere de tipul finanțării exportului sprijinit în mod oficial				
90	Alte elemente extrabilanțiere	5.194.487	2.276.071	2.918.416	
100	Alte active	132.464.794	354.392.901	-221.928.107	Scaderea portofoliului in urma transferului de active si a reducerii activitatii
110	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	119.741.266	120.580.381	-839.115	
120	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	119.741.266	120.580.381	-839.115	
130	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR				
140	Valoarea care trebuie adăugată în temeiul articolului 429 alineatul (4) al doilea paragraf din CRR - conform definiției tranzitorii				

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

150	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral; din care				
160	Ajustări reglementare privind propriul risc de credit				
170	Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii				
180	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	86,98%	33,81%	53,17%	
190	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	86,98%	33,81%	53,17%	

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

8. Administrarea riscurilor

a. Riscul de credit

i.Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit

Strategia privind administrarea riscului de credit este definita in cadrul Strategiei de risc, care este revizuita anual. Banca stabilește ca riscul de credit va fi cel mult mediu, fiind urmarit un set de indicatori cărora li s-a alocat o pondere specifica in cadrul profilului general de risc de credit.

Indicator	Pondere in profil risc de credit
Rata anuală de migrare in serviciul datoriei >90 zile	20%
NPL ratio (conform regulilor EBA)	20%
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage)	10%
Procentul de credite restructurate - retail	15%
Valoare medie LTV	15%
Rata write-off	20%

Limitele aplicabile acestor indicatori au fost stabilite luând in considerare impactul asupra rezultatelor financiare precum si nivelul creditelor neperformante pe sistem bancar, ca referința statistica.

Urmărirea încadrării in profilul de risc de credit asumat se realizează lunar de către Departamentul Administrarea Riscurilor, analizele fiind prezentate Comitetului Executiv de Administrare a Riscurilor printr-un raport trimestrial.

ii.Ajustările de valoare pentru pierderi preconizate

In cadrul Credex Bank sunt folosite in scopuri contabile următoarele definiții:

Credite, plasamente si titluri de investiții restante si nedepreciate

Creditele, plasamentele si titlurile de investiții restante si nedepreciate, altele decât cele la valoare justa prin contul de profit si pierdere, sunt acele active pentru care dobânzile contractuale sau plățile de principal sunt restante, dar pentru care nu au fost identificate indicii de depreciere, conform normelor interne.

Credite si avansuri depreciate

Banca considera identificarea si evaluarea deprecierei creditelor si avansurilor acordate clientilor atat la nivel individual cat si la nivel de grupuri de debitori.

Banca, in functie de metodologia interna de evaluare a deprecierei, a inclus informatii legate de urmatoarele evenimente generatoare de pierdere, ca dovada obiectiva asupra deprecierei creditelor acordate clientilor sau grupurilor de clienti:

- existenta unor restante de peste 90 zile;
- declansarea procedurilor judiciare sau a procedurilor de insolventa, in cazul persoanelor juridice;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

c) existenta unor operatiuni de restructurare a creditelor ca urmare a dificultatilor financiare semnificative ale debitorului, in interiorul perioadei de monitorizare preventive;

Modelul de pierderi de credit preconizate (modelul ECL- Expected Credit Loss) este aplicat in mod consecvent tuturor activelor financiare si altor expuneri la risc, indiferent daca contrapartea este o companie in interiorul sau in afara Grupului. Ajustarea pentru pierdere care trebuie recunoscuta pentru riscul de credit este calculata pe baza modelului ECL (IFRS 9.5.5.1), care impune ca pierderea asteptata sa fie calculata ca o suma estimata, tinand cont de cel putin doua scenarii (pierderi de credit, nicio pierdere de credit).

Valoarea ajustarii pentru pierdere care trebuie recunoscuta si modul in care se calculeaza veniturile din dobanzi dintr-un activ financiar depind de clasificarea activului intr-una din cele trei stadii diferite ale modelului de depreciere: stadiul 1, stadiul 2 si stadiul 3.

Activele financiare care sunt considerate ca fiind depreciate la recunoasterea initiala nu sunt clasificate intr-una din cele trei stadii ale abordarii generale; acestea sunt alocate intr-o categoria speciala de active financiare achizitionate sau emise depreciate (POCI) si raman in aceasta categorie pe intreaga durata contractuala.

Alocarea in stadii si ajustarea pentru pierdere:

Stadiul 1 - La recunoasterea initiala, toate activele financiare - indiferent de riscul lor de credit absolut - sunt clasificate in stadiul 1, cu exceptia activelor financiare depreciate la momentul achizitiei sau originarii (POCI). Pentru expunerile din stadiul 1, ajustarea pentru pierdere (din valoarea actualizata) este reprezentata de pierderea asteptata pe urmatoarele 12 luni (12M ECL, IFRS 9.5.5.5).

Stadiul 2 - In cazul in care riscul de credit la data de raportare a crescut semnificativ fata de riscul de credit la recunoasterea initiala, ajustarea pentru pierdere este majorata la valoarea actualizata a pierderilor preconizate pe parcursul duratei de viata ramase (lifetime expected loss, LT ECL) (IFRS 9.5.5.3 si IFRS 9. B5.5.33)

Principalele criterii pentru clasificarea în stadiul 2 sunt:

- zile restante între 31-90 de zile sau peste 90 de zile, dar restanta peste 90 zile este imateriala;
- contractul este restructurat sau
- deprecierea situatiei financiare a clientului (ratingul curent al clientului s-a depreciat in comparatie cu ratingul la semnarea contractului)

Stadiul 3 - In cazul in care exista o dovada obiectiva a deprecierei de la ultima data de raportare, ajustarea pentru pierdere este majorata la LT ECL pe baza valorii actualizate a pierderilor anticipate pe durata de viata ramasa. In acest caz, probabilitatea de nerambursare (PD), daca este utilizata in model, este de 100%.

Principalele criterii pentru clasificarea in stadiul 3 sunt:

- Situatia juridica a clientului (Litigii, insolventa, faliment)
- Expunerea este clasificata ca fiind exigibila
- Zile restante > 90 si suma restanta peste 90 zile este materiala

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

În același timp, calculul veniturilor din dobânzi se modifică astfel încât dobânda să fie recunoscută ulterior pe baza valorilor contabile nete (adică valoarea contabilă brută minus ajustarea pentru pierdere) utilizând rata efectivă inițială a dobânzii.

POCI „Activele financiare depreciate la momentul achiziției sau originarii” - În cazul în care există deja o dovadă obiectivă a deprecierei la recunoașterea inițială a activului financiar, se înregistrează o ajustare pentru pierdere pe parcursul duratei de viață ramase (LT ECL). Faptul că a fost cumpărat la un discount foarte mare sau a existat o modificare care a determinat derecunoașterea activului financiar și recunoașterea unui nou activ financiar poate indica faptul că acesta a fost depreciat la recunoașterea inițială.

Spre deosebire de stadiul 3, valoarea PD la măsurarea ulterioară nu trebuie neapărat să fie 100%, deoarece calitatea creditului activului se poate îmbunătăți pe parcursul vieții sale. Venitul din dobânzi se calculează pe baza valorii contabile nete utilizând o rată efectivă ajustată a creditului (IFRS 5.4.1 (a)).

Calculul pierderii preconizate pe 12 luni - Pentru a calcula valoarea ajustării pentru pierdere, probabilitatea pierderii pentru următoarele 12 luni (PD12 luni) se înmulțește cu pierderea de credit așteptată pe parcursul vieții. În acest caz, pierderea de credit așteptată pe durata de viață (LT ECL) se calculează, la rândul său, prin înmulțirea pierderii aparute în caz de nerambursare (LGD) cu expunerea în momentul intrării în incapacitate de plată a debitorului (EAD). În același timp, valoarea banilor în timp se reflectă prin aplicarea ratei de actualizare r determinată pe baza ratei efective a dobânzii.

LT ECL reprezintă pierderile de credit preconizate pe întreaga durată de viață așteptată (ramasă) a activului financiar asupra căruia entitatea este expusă riscului de credit. Spre deosebire de calculul ECL 12M, acest calcul folosește probabilitatea de neplată pe întreaga durată de viață ramasă (PD pe durata de viață). Aceasta ar fi înmulțită apoi cu pierderea așteptată în caz de nerambursare (LGD) și expunerea în caz de nerambursare (EAD), valoarea în timp a banilor reflectată prin aplicarea unei rate de actualizare r .

Segmentarea portofoliului: Pentru a calcula ECL pentru portofoliul de credite, inclusiv expunerile în afara bilanțului, cum ar fi garanțiile și facilitățile de finanțare neutilizate, Banca a efectuat o segmentare a portofoliului în trei categorii principale: Credite auto acordate persoanelor juridice, Credite auto persoane fizice și credite de investiții acordate către dealeri.

Banca a determinat PD-urile și LGD-urile pentru fiecare dintre segmentele enumerate mai sus, pe baza unei analize statistice care a utilizat date istorice pe o perioadă de trei ani.

iii. Alte informații cantitative privind riscul de credit

În tabelul mai jos sunt prezentate, pentru fiecare clasă de expunere prevăzută, expunerile inițiale, expunerile ponderate și cerința de capital, conform Regulamentului (UE) 575/2013:

Clase de expuneri	Expunerea inițială		Expunerea ponderată		Cerința de capital	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Administratii centrale sau banci centrale	80.560.545	214.322.892	15.726.633	40.047.039	1.258.131	3.203.763
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0
Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	0	0	0	0	0	0
Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0
Societati	51.659.026	50.402.990	45.582.765	44.897.637	3.646.621	3.591.811
Retail	18.561	1.337.123	13.482	897.620	1.079	71.810
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	3.045.557	10.007.082	2.931.321	9.962.116	234.506	796.969
Expuneri în stare de nerambursare	18.555	117.756	6.491	117.756	519	9.420
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate (covered bonds)	0	0	0	0	0	0

Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt;	1.950.335	75.315.547	1.006.441	73.303.029	80.515	5.864.242
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	2.185.632	5.165.583	2.185.632	5.115.685	174.851	409.255
TOTAL	139.438.211	356.668.973	67.452.765	174.340.882	5.396.221	13.947.271

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

În continuare este prezentată reconcilierea modificărilor ajustărilor pentru pierderi așteptate pentru riscul de credit conform articolului 442 litera i) a regulamentului 575/2013.

F 12

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate de recunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere
A	B	010	020	030	040	080	090	100
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	010	-1.554.831	-972.484	202.516	1.527.695	0	0	-797.104
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	180	-808.649	0	527.162	281.487	0	0	0
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie depreciate (Stadiul 3)	360	-771.601	0	1.052.814	-293.998	188	0	-12.597
Total ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie	520	-3.135.081	-972.484	1.782.492	1.515.184	188	0	-809.701
Total provizioane aferente angajamentelor și garanțiilor financiare date	570	983	0	0	13.417	0	0	14.400

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Valoarea totala a expunerilor după compensarea contabila si înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expunere:

Clase de expuneri	Valoarea totala a expunerilor după compensarea contabila si înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	
(lei)	31.12.2024	31.12.2023
Administrații centrale sau bănci centrale	80.560.545	214.322.892
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Organisme administrative si entități fără scop lucrativ	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	0	0
Societăți	51.659.026	50.402.990
Retail	18.561	1.337.123
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	3.045.557	10.007.082
Expuneri în stare de nerambursare	18.555	117.756
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat;	0	0
Obligațiuni garantate (covered bonds);	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt;	1.950.335	75.315.547
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organisme de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte elemente	2.185.632	5.165.583
TOTAL	139.438.211	356.668.973

Distribuția expunerilor bilanțiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ Expuneri bilanțiere brute (31.12.2024)	Retail	Societăți	Total
A Agricultură, silvicultură și pescuit			
C Industria prelucrătoare		17.501.886	17.501.886
E Aprovizionare cu apă	10		10
F Construcții		1.086.191	1.086.191
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata		13.922.018	13.922.018
H Transport și depozitare			
I Servicii de cazare și restaurante			
J Informare și comunicații			
K Intermedieri financiare și asigurări		17.004.038	17.004.038
L Activități imobiliare			
M Activități specializate, științifice și tehnice			
N Servicii administrative și activități de sprijin			
P Educație			
Persoane fizice	37.106		37.106
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială			
R Arte, divertisment și activități recreative			
S Alte servicii			
Grand Total	37.116	49.514.133	49.551.249

Distribuția expunerilor bilanțiere brute din credite în funcție de scadența reziduală:

Clase de expuneri	Pana la 1 luna	Intre 1 si 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Total
Societati			49.514.133			49.514.133
Retail	18.555	2.964		15.597		37.116
Total	18.555	2.964	49.514.133	15.597		49.551.249

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Distribuția pentru fiecare sector de activitate a expunerilor restante, expunerilor depreciate, a ajustărilor pentru depreciere la sfârșitul perioadei este prezentată mai jos:

Sectorul activitate	de	Expuneri restante brute	Expuneri depreciate brute	Expuneri totale nete	Ajustări pentru depreciere în cursul perioadei	Nivelul provizioanelor pentru depreciere la sfârșitul perioadei
A Agricultură, silvicultură și pescuit		0	0	0	0	0
B Industria extractivă		0	0	0	0	0
C Industria prelucrătoare		17.501.886	0	17.216.369	285.517	285.517
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat		0	0	0	0	0
E Aprovizionare cu apă		0	10	0	0	10
F Construcții		1.086.191	0	1.053.731	32.460	32.460
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata		13.922.018	0	13.684.831	237.187	237.187
H Transport și depozitare		0	0	0	0	0
I Servicii de cazare și restaurante		0	0	0	0	0
J Informare și comunicații		0	0	0	0	0
K Intermedieri financiare și asigurări		17.004.038	0	16.793.019	211.019	211.019
L Activități imobiliare		0	0	0	0	0
M Activități specializate, științifice și tehnice		0	0	-97	97	97
N Servicii administrative și activități de sprijin		0	0	0	0	0
O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii		0	0	0	0	0
P Educație		0	0	0	0	0
Persoane fizice		18.561	18.545	24.466	0	12.640
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială		0	0	0	0	0
R Arte, divertisment și activități recreative		0	0	0	0	0
S Alte servicii		0	0	0	0	0
Grand Total		49.532.694	18.555	48.772.319	766.280	778.930

Distribuția valorii expunerilor depreciate pe zone geografice semnificative este prezentată mai jos:

Zone geografice	Expuneri curente	Ajustări de valoare aferente	Expuneri restante	Ajustări de valoare aferente	Expuneri depreciate brute	Ajustări de valoare aferente
-----------------	------------------	------------------------------	-------------------	------------------------------	---------------------------	------------------------------

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

	valori brute	expuneril or curente	e valori brute	expuneril or restante		expuneril or depreciat e
BUCURESTI SI ILFOV	31.340.288	454.754	31.358.833	466.808	18.545	12.054
CENTRU			10	10	10	10
NORD-EST	2.964		2.964			
SUD	687.556	26.594	687.556	26.594		
SUD-EST	17.501.886	285.517	17.501.886	285.517		
Total	49.532.694	766.865	49.551.249	778.930	18.555	12.065

Distribuția geografică a expunerilor defalcate pe clase principale de expuneri se prezintă conform tabelului de mai jos:

	Expunere nete de ajustări de valoare la 31.12.2024 (RON)	
Zone geografice	Retail	Corporate
BUCURESTI SI ILFOV	21.502	30.870.522
NORD-EST	2.964	
SUD		660.962
SUD-EST		17.216.369
Grand Total	24.466	48.747.853

Banca aplică metoda simplă pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit, neutilizând astfel de instrumente care să crească semnificativ riscul rezidual (ex. ipotecii).

La 31.12.2024 Banca a utilizat ca tehnici de diminuare a riscului depozitele colaterale. Nu a fost considerat necesar să se aloce capital intern specific pentru riscul rezidual, cerința de capital aferentă fiind inclusă în rezerva generală de capital.

Valoarea totală a expunerilor acoperite cu garanții reale/financiare:

Clase de expunere	Garanții reale/ financiare		Alte garanții reale	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Societăți	1.000.000	0	0	0
Retail	0	0	0	0
Total	1.000.000	0	0	0

La 31.12.2024 Credex Bank nu avea în sold expuneri din categoria instrumentelor financiare derivate.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

b. Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expuși la riscul valutar

Banca Națională a României a introdus în 2012, cerințe specifice privind administrarea creditării în valuta către debitorii supuși riscului valutar, prin care băncile sunt obligate să evalueze capacitatea de rambursare în condiții mai stricte și să informeze împrumutații privind riscurile suplimentare pe care aceste finanțări le comporta.

Având în vedere abordarea la nivel de grup cu privire la determinarea cerintelor de capital pentru acest risc, Banca a adoptat, în cadrul Pilonului 2, un model bazat pe evoluția statistică a ratelor de nerambursare la nivelul economiilor din CEE ca urmare a fluctuației cursurilor valutare.

Banca a inclus în simularile de criză pentru riscul de credit, scenarii specifice privind comportamentul debitorilor expuși la riscul valutar.

c. Riscul de concentrare

Riscul de concentrare se definește ca posibilitatea de a avea pierderi materiale în urma concentrării expunerilor bancii pe industrii, pe zone geografice, pe tip de produs și către anumite contrapartide.

În accepțiunea Credex Bank, riscul de concentrare, este generat, având în vedere strategia bancii și specificul acesteia, de următoarele activități:

- Concentrarea sectorială
- Concentrarea pe produs
- Concentrarea individuală pe un client sau grup de clienți
- Concentrarea pe regiuni geografice

d. Riscul de piață

Riscul de piață este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piața ale ratei dobânzii (pasiv sau activ), ale preturilor sau ale cursului valutar. Acest risc se poate materializa prin riscul de dobândă, riscul de preț al activelor (acțiuni, obligațiuni etc) și riscul valutar.

Măsurarea riscului de dobândă se face trimestrial prin intermediul indicatorilor „Modificarea potențială a valorii economice”; „Rata închiderilor anticipate” și „Venit net din dobânzi / expunere”.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat datorită fluctuațiilor cursurilor de schimb din piață. La baza identificării, estimării, monitorizării și gestionării riscului valutar stau, conform politicilor Bancii, elementele din portofoliul Bancii denumite în valută.

Riscul de curs valutar este considerat semnificativ când poziția valutara deschisă cumulată pe toate valutele este mai mare de 6% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu are la sfârșitul anului și nu menține portofoliu de tranzacționare.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Riscul de piata este monitorizat si evaluat la nivelul Departamentului Administrarea Riscurilor.

e. Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare

Banca utilizează pentru monitorizarea acestui risc indicatorul IRR care simulează modificarea potențiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, socul aplicat fiind o creștere de 200 bps. Valoarea indicatorului la 31.12.2024 este prezentata in tabelul de mai jos:

Indicator (echiv. RON)	RON	EUR	Alte monede	Total
31.12.2024				
Variația valorii economice	71.044	2.160	-	73.204
Variația valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	-	-	-	0.06%

f. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiilor de active. Acesta include atat riscul ca Banca sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor la scadentele aferente cat si riscul rezultand din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila.

In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 in vederea unei abordari prudentiale si pentru prevenirea unor posibile situatii de criza de lichiditate, Credex Bank a inclus in rezerva de lichiditate disponibila imediat un portofoliu de titluri de stat cu scadente de pana la un an.

Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2024 (formular reglementat)

Tabel UE LIQ 1

RON

Domeniul de aplicare al consolidării -individual		Valoare totala ponderata medie			
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)		31.mar.24	30.iun.24	30.sept.24	31.dec.24
VALOARE TOTALA AJUSTATA					
21	REZERVA DE LICHIDITATI	234.514.057	228.799.843	107.500.493	77.122.733
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	54.509.652	66.351.396	14.785.330	6.369.215
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	430,22%	344,83%	727,08%	1210,87%

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

g. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Acest risc rezulta din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Abordarea ICAAP cu privire la acest risc consta in utilizarea unor metode calitative de evaluare si diminuare, in speta monitorizarea indicatorului efectului de levier in conformitate cu profilul de risc asumat.

h. Riscul operational

Risc operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Bancii sau factori externi altii decat cei asociati riscurilor de credit, piata sau lichiditate cum ar fi cei care rezulta din cerintele legale si regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operational provine din toate activitatile Bancii si apare la nivelul tuturor liniilor de activitate.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru a combina evitarea pierderilor financiare si influenta asupra reputatiei Bancii cu eficacitatea costurilor si evitarea procedurilor excesive de control care pot ingreuna activitatile curente.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii Bancii. Responsabilitatea este sprijinita de dezvoltarea standardelor generale ale Bancii de gestionare a riscului operational pe urmatoarele arii:

- cerinte de separare a responsabilitatilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor
- cerinte de reconcilire si monitorizare a tranzactiilor
- alinierea la cerintele cadrului de reglementare
- documentarea controalelor si procedurilor
- cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expusa Banca si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a preveni riscurile identificate
- cerinte de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora
- dezvoltarea unor planuri contingente
- dezvoltare si instruire profesionala
- stabilirea unor standarde de etica
- prevenirea riscului de litigii, inclusiv asigurare acolo unde se aplica

Obiectivele Bancii sunt de a administra riscurile intr-un mod similar cu cele mai bune practici din domeniu.

Banca gestioneaza riscul operational prin identificarea, estimarea, monitorizarea, controlul riscurilor. Riscurile operationale inerente in procese, activitati si produse sunt identificate si estimate. Banca monitorizeaza pierderile rezultate din riscurile operationale si le raporteaza Consiliului de Administratie si Conducerii. Pentru functionarea controlului intern, Banca detine

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

proceduri ale proceselor si activitatilor sale. Banca se axeaza si pe principiul segregarii activitatilor si autorizare independenta in toate activitatile sale.

i. Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta pierderile materializate ca urmare a deteriorarii imaginii publice a Bancii.

Banca aplica metode calitative de evaluare si diminuare a riscului reputational, tinand cont in principal de urmatoarele aspecte:

- crearea unui climat transparent pentru clienti;
- crearea unor fluxuri operationale care sa elimine erorile care ar afecta imaginea bancii;
- indeplinirea tuturor cerintelor impuse de legislatie.

j. Riscul de conformitate si spălarea banilor

Riscul de conformitate este riscul ca o instituție de credit să suporte sancțiuni prevăzute de cadrul de reglementare, să înregistreze pierderi financiare semnificative sau afectarea reputației, ca urmare a neconformării acesteia cu prevederi ale cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale.

Spălarea banilor reprezintă infracțiunea săvârșita prin:

- schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând ca provin din săvârșirea de infracțiuni, in scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri ori in scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile sa se sustragă de la urmărire;
- ascunderea ori disimularea adevăratei naturi a provenienței a situării a dispoziției, circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând ca bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;
- dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri de către o alta persoana decât subiectul activ al infracțiunii din care provin bunurile, cunoscând faptul ca acestea provin din săvârșirea de infracțiuni.

9. Politica de remunerare

Procedura de remunerare a bancii urmareste sa recompenseze corespunzator performantele angajatilor. Procedura de remunerare a Bancii descrie cadrul general si principiile de baza pentru determinarea/stabilirea remuneratiei si este aliniata la legislatia muncii si la prevederile Regulamentului BNR 5/2013.

Procedura de remunerare permite si promoveaza o administrare a riscurilor sanatoasa si efica, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a bancii.

Implementarea procedurii de remunerare face obiectul, cel putin anual, al unei evaluari interne independente, la nivel centralizat, privind conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare adoptate de organele cu functie de supraveghere. In acest sens, la implementarea procedurii de remunerare se va conferi o atentie speciala prevenirii acordarii

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

de stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor si pentru alte comportamente contrare intereselor bancii.

Conform cerintelor Regulamentului BNR 5/2013, Banca a identificat persoanele din cadrul Bancii ale caror activitati au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, acestea fiind membrii consiliului de administratie si persoanele cu functii cheie de executie.

Persoanele din cadrul Bancii ale caror activitati au un impact semnificativ asupra profilului de risc sunt urmatoarele:

- Directorul General
- Directorul General Adjunct
- Directorul Risc
- Directorul Financiar
- Director Plati si Carduri
- Membrii Consiliului de Administratie
- Sef departament trezorerie front office
- Sef departament administrarea riscurilor
- Sef departament operatiuni bancare
- Sef departament plati
- Sef departament analiza credite
- Sef departament contabilitate
- Sef echipa monitorizare si recuperare creante
- Sef departament conformitate si AML
- Sef departament audit intern
- Sef departament juridic
- Director IT
- Ofiter securitatea informatiei
- Manager resurse umane
- Manager marketing
- Membru comitet de credit

Salarizarea se reflecta in pachetul salarial si de beneficii acordat diferentiat, pe categorii de salariati, bonusul anual de performanta si majorarea anuala de salarii, ultimele doua fiind acordate doar daca rezultatele financiare ale bancii le permit.

Acordarea bonusului anual de performanta, respectiv majorarea salariala se decide de catre Consiliul de Administratie al bancii si transmisa spre a fi pusa in aplicare departamentului de Resurse Umane.

Deciziile asupra bonusului anual respectiv a majorarilor salariale sunt luate in functie de evolutia indicatorilor generali de performanta ai bancii: profit, evolutia portofoliului de client,

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

calitatea portofoliului de client, indicatori de lichiditate, pierderile generate de evenimentele de risc operational, respectiv performanta individuala a salariatilor.

In ceea ce priveste performanta individuala sunt evaluati urmasorii indicatori: atingerea obiectivelor individuale, cunostintele acumulate, calificarile obtinute, dezvoltarea personala. conformarea cu sistemele si controalele bancii, implicarea in strategiile de afaceri si in politicile semnificative ale bancii, contributia la performanta echipei.

Acordarea bonusului anual, respectiv majorarea salariala anuala este decisa de catre conducerea bancii.

La nivelul Bancii nu este constituit un comitet de remunerare.

Pentru conducatorii bancii, sumele de plata, momentul platii si criteriile de acordare sunt stabilite prin decizia administratorilor neexecutivi, iar pentru celelalte categorii de personal prin decizia conducatorilor bancii.

Suma acordata individual este stabilita in functie de urmatoarele criterii:

- rezultatele evaluarii individuale;
- constatarea de efecte negative a unor decizii luate anterior asupra performantelor bancii si/sau a riscurilor la care aceasta este supusa.

In cazul in care exista angajamente de plata a remuneratiei variabile, se pot aplica principii de tip malus.

In determinarea sumelor care sunt considerate ca fiind in categoria de remuneratie variabila, organul de conducere va avea in vedere ca acestea trebuie sa reflecte o performanță sustenabilă (se vor lua in considerare si alte aspect, cum ar fi: profilul riscurilor, depasiri ale gradului de toleranta la anumite riscuri, riscul general la care este expusa banca etc).

Remunerarea personalului consta in doua componente: remuneratia fixa si remuneratia variabila (bonusul de performanta, alte prime).

Partea variabila anuala a remuneratiei nu va depasi 100% din partea fixa anuala, pentru personalul identificat. Pentru calculul remuneratiei variabile anul de referință este anul pentru care se acorda remuneratia variabilă.

Componentele fixe si variabile ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator si componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, permitand astfel aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile. incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

Daca bonusul anual de performanta acordat conducatorilor bancii, respectiv celorlalte categorii de personal tinand cont de rezultatele obtinute la evaluarea anuala a performantei profesionale este mai mic de 30.000 Euro, atunci acesta va avea o componenta imediata, reprezentand un procent de 100% din bonusul total acordat, care va fi platita in anul urmator celui pentru care a fost facuta evaluarea.

Daca valoarea bonusului anual de performanta este cuprinsa intre 30.000 Euro si 150.000 Euro, atunci acesta va avea o componenta imediata, reprezentand un procent de 60 % din bonusul total acordat si care va fi platita in anul urmator celui pentru care a fost facuta

CREDEX BANK S.A.

evaluarea si o componenta amanata reprezentand restul de bonus de 40%, ce se va plati intr-o perioada de 5 ani de la acordarea componentei imediate, in 5 transe egale.

Pentru o anumita categorie de personal si anume, cei care indeplinesc functii de control, bonusul se acorda exclusiv in conformitate cu performanta lor profesionala si nu in conformitate cu performantele financiare ale Bancii.

In anul 2024 nu au existat in cadrul Bancii persoane care sa beneficieze de remuneratii de nivel inalt de peste 1 milion EUR.

Bonusurile ocazionale (de proiect) propuse de sefii de departamente trebuie sa fie aprobate de catre conducerea companiei. Odata aprobate de aceasta si vizate de managerul de resurse umane, sunt comunicate in scris inspectorului de resurse umane, pana cel tarziu in ziua efectuarii calculului salarial, pentru a fi implementate.

Tabelul de mai jos detaliaza remuneratia membrilor organelor cu functie de conducere si a membrilor personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, conform cerintelor articolului 450 litera h) din Regulamentul 575/2013:

	Total remunerație in anul 2024	Parte fixa	Parte variabila
Valoare remuneratie (valoare bruta in RON)	4.766.785	3.543.924	1.222.861
Numar beneficiari	36	36	25

Remuneratia variabila a fost acordata in numerar. Banca nu are stabilita o schema de bonusare prin alocare de actiuni, instrumente legate de actiuni sau alte tipuri de instrumente financiare si nici schema de pensii.

Nu au existat in 2024 componente amanate ale remuneratiei variabile aferente anilor anteriori.

Nu existau la 31.12.2024 componente datorate si neplatite ale remuneratiei.

Nu au existat in anul 2024 plati pentru noi angajari sau plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca efectuate sau acordate in anul financiar 2024 pentru persoanele mentionate mai sus.

Nu au existat in anul 2024 parti ale remuneratiei variabile reduse prin intermediul ajustarilor de performanta.

Banca beneficiaza de derogarea din articolul 94(3) al Directivei 2013/36/EU, intrucat nu este o institutie de credit de dimensiuni mari si nu are remuneratie variabila pentru un mebru al personalului mai mare de 30.000 euro, astfel nu se incadreaza la aplicarea punctelor l), m) si o) ale art 171 din regulamentul BNR 5/2013.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala "Dinamism" | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

10. Promovarea diversității

În cadrul Bancii nu este adoptată o politică distinctă privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, criteriile și modalitate de selecție a membrilor Consiliului de Administrație fiind descrise în “Procedura de numire succedare și evaluare a membrilor Consiliului de Administrație și a angajaților în funcții cheie de execuție”.

Consiliul de Administrație trebuie să fie suficient de adecvat considerat în ansamblul său.

Membrii săi pot avea expertiză în arii diverse din domeniul financiar.

Anumiți membri cu cunoștințe speciale avansate pot compensa cunoștințele mai puțin avansate ale altor membri din aceste domenii – în special ținând cont de împartirea responsabilităților.

Politicile Credex Bank încurajează promovarea femeilor în organele de conducere. Unul dintre conducătorii Bancii (Directorul Financiar) este o femeie.

De asemenea multe din funcțiile cheie în cadrul Bancii sunt ocupate de femei (Sef departament plăți, Sef departament juridic, Sef departament audit intern, Sef departament Conformitate și AML, Manager resurse umane, Sef departament contabilitate)

Director General

TRAIAN BAICU

Director Riscuri

DORIN CIRSTEA

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Anexa 1

Declaratia Organului de Conducere al Credex Bank S.A cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile articolului 435 alineatul 1, litera e) din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

prin prezenta declaratie Organul de Conducere al Credex Bank S.A certifica faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Nume	Funcție	Semnătura
Traian Baicu	Director General	
Dorin Cirstea	Director Riscuri	
Victor Rosu	Director Plati si Carduri	
Alexandra Serbu	Director Financiar	

Anexa 2

Declaratia Organului de Conducere al Credex Bank S.A cu privire la riscurile asociate activitatii Bancii

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile articolului 435 alineatul 1. litera f) din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

Prin strategia de risc, Credex Bank coordoneaza toate operatiunile comerciale esentiale, precum si riscurile aferente. Strategia de risc asigura limitarea concentrarilor de risc, cu garantarea in orice moment a capacitatii Credex Bank de a face fata riscurilor dar si de a asigura o baza de functionare sanatoasa, care sa permita dezvoltarea durabila a bancii, evitand astfel practici comerciale care ar pune institutia intr-o pozitie riscanta pentru o sporire a castigurilor realizate pe termen scurt. Astfel profilul de risc asumat in anul 2024 de Banca este unul mediu bazat pe urmasorii parametri:

Risc	Pondere in scor agregat	Profil asumat	Scor aferent profilului asumat	Scor maxim aferent tolerantei la risc
Riscul de credit	50%	Mediu	[2 – 3)	3,5
Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	5%	Mediu	[2 – 3)	3,5
Riscul de concentrare	5%	Mediu	[2 – 3)	3,5
Riscul de lichiditate	10%	Mediu-ridicat	[3 – 3,5)	4
Riscul de piata	2%	Mediu	[2 – 3)	5
Riscul de dobanda din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	3%	Mediu	[2 – 3)	5
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	5%	Mediu-scazut	[1,5 – 2)	2,5
Riscul operational	10%	Mediu	[2 - 3)	3,5

Riscul reputational	5%	Mediu	[2 - 3)	3,5
Riscul de conformitate si spalarea banilor	5%	Mediu	[2 - 3)	3,5
	100%	Mediu	[2 - 3)	3,58

Pentru fiecare din riscurile considerate in determinarea profilului de risc se calculeaza scoruri intermediare ca media ponderata a scorurilor indicatorilor specifici inclusi in profilul de risc.

Fiecarui indicator i se atribuie o pondere in cadrul riscului reprezentat si un scor in functie de valoarea sa la data de referinta si de intervalul in care se incadreaza: 1 – scazut, 2 – mediu-scazut, 3 – mediu, 4 – mediu-ridicat, 5 – ridicat.

Scorurile intermediare calculate pentru fiecare risc si profilul general de risc sunt evaluate prin incadrarea in urmatoarele intervale: <1.5 – scazut, [1.5 – 2) – mediu-scazut, [2 – 3) – mediu, [3 - 3.5) – mediu-ridicat, >3.5 – ridicat.

Pentru ca Banca sa se incadreze in intervalul asumat de apetit la risc, scorul agregat al profilului general de risc - profil mediu - trebuie sa se situeze in intervalul [2 – 3). Nivelul maxim al tolerantei la risc corespunde unui scor general de 3,75.

In cursul anului 2024 scorul agregat pentru profilul de risc s-a incadrat in apetitul la risc asumat si in toleranta la risc. De asemenea, pentru fiecare risc in parte din cele patru care compun profilul general al Bancii, scorurile inregistrate prin agregarea indicatorilor de risc utilizati s-au incadrat in apetitul si toleranta la risc cu exceptia riscului operational care a depasit apetitul si toleranta la risc in ultimele trei trimestre ale anului.

Scorul general aferent anului 2024 a fost de 1,83 corespunzator unui profil de risc mediu-scazut, conform profilului asumat.

Prezentul raport contine informatii referitoare la profilul general de risc al institutiei asociat cu Strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie si cifre relevante, care pot detinatorilor de interese externi o imagine cuprinzatoare asupra administrarii riscului la nivelul institutiei, precum si asupra modului in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

Tranzactiile semnificative pentru Credex Bank constau in acordarea de credite de consum si credite de nevoi personale pentru persoane fizice precum si acordarea de linii de credit pentru persoane juridice Valoarea totala a expunerilor brute la 31.12.2024 era de 49.547.212 RON.

Pe fondul transformarii bancii si a nivelului redus de protofoliu Credex Bank nu a accesat imprumuturi de refinantare, principala sursa de finantare a Bancii fiind fondurile proprii. Valoarea fondurilor proprii la 31.12.2024 era de 119.741.266 RON.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Indicatori de risc cheie si cifre relevante:

Indicator cheie	Valoare la 31.12.2024
Indicatorul de solvabilitate	110,55%
Indicatorul efectul de levier	86,77%
Indicatorul de acoperire a lichiditatii LCR	1210,87%
Rata creditelor neperformante (NPL ratio)	0,02%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (NPL coverage)	65,99%
Imprumuturi in total active (Loans/Total assets)	35,98%
Active lichide din total active	59,11%
Debt to equity ratio	11,12%
Modificare potentiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (IRR)	0,06%
Valoarea medie LTV la nivelul portofoliului	504,95%
Indicele de concentrare sectoriala (SCI)	30%

Profilul de risc al Bancii este calibrat in functie de strategia de afaceri, Credex Bank are in vedere mentinerea unui echilibru optim intre cei trei factori esentiali ai unei activitati economice – lichiditatea, profitabilitatea si prudentialitatea. Strategia de afaceri a Credex Bank este una conservatoare iar riscurile tratate in prezentul document sunt evaluate prin prisma obiectivelor comerciale ale bancii pentru anul analizat.

Produsele de creditare ale Bancii sunt calibrate in functie de profilul de risc al Bancii, urmarind dezvoltarea durabila pe baze sanatoase si evitand practici comerciale care ar pune institua in intr-o pozitie riscanta pentru o sporire a castigurilor realizate pe termen scurt.

Nume	Funcție	Semnătura
Traian Baicu	Director General	
Dorin Cirstea	Director Riscuri	
Victor Rosu	Director Plati si Carduri	
Alexandra Serbu	Director Financiar	

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 8, sala “Dinamism” | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004