

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**

2025

1. Introducere	3
2. Procesul de achiziție a Băncii	4
3. Organul de conducere si structura organizatorica a Băncii.....	4
4. Obiectivele si politicile Băncii cu privire la administrarea riscurilor semnificative	7
4.1 <i>Structura funcției de administrare a riscurilor.....</i>	<i>7</i>
4.2 <i>Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor.....</i>	<i>18</i>
5. Active negrevate de sarcini.....	20
6. Tranzacții cu părțile afiliate	21
7. Adecvarea capitalului	22
7.1 <i>Structura capitalului.....</i>	<i>22</i>
7.2 <i>Evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri.....</i>	<i>23</i>
7.3 <i>Planificarea capitalului si simulările de criza</i>	<i>28</i>
7.4 <i>Amortizoare de capital.....</i>	<i>30</i>
7.5 <i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....</i>	<i>31</i>
8. Administrarea riscurilor	35
a. <i>Riscul de credit.....</i>	<i>35</i>
i. <i>Strategiile si procesele de administrare a riscului de credit</i>	<i>35</i>
ii. <i>Ajustările de valoare pentru pierderi preconizate</i>	<i>35</i>
iii. <i>Alte informații cantitative privind riscul de credit</i>	<i>38</i>
b. <i>Riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expuși la riscul valutar</i>	<i>45</i>
c. <i>Riscul de concentrare</i>	<i>45</i>
d. <i>Riscul de piața.....</i>	<i>45</i>
e. <i>Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare.....</i>	<i>46</i>
f. <i>Riscul de lichiditate.....</i>	<i>46</i>
g. <i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</i>	<i>47</i>
h. <i>Riscul operațional</i>	<i>47</i>
i. <i>Riscul reputational</i>	<i>48</i>
j. <i>Riscul de conformitate si spălarea banilor</i>	<i>48</i>
9. Politica de remunerare	49
10. Promovarea diversității.....	52

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | 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 S.A. („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 2025, avand ca referinta data de 31 decembrie 2025 si informatii comparative aferente anului 2024.

Informatiile prezentate in acest raport completeaza informatiile cuprinse in situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025.

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 S.A. („Banca”) a primit autorizatie din partea Bancii Nationale a Romaniei la data de 27 septembrie 2004. Sediul social al Bancii este in Soseaua Bucuresti Nord nr. 10, Voluntari, jud. Ilfov, Romania, Global City Business Park, cladirea O11, etaj 6.

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, prin utilizarea preponderenta a canalelor digitale, cu obiectivul de a asigura o experienta cat mai buna pentru clienti.

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 6 | 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 vanzare a fost semnat cu investitorul interesat in noiembrie 2021. Vanzarea Bancii catre Cumparator a fost aprobata de Consiliul Concurentei in iunie 2022, iar dosarul de aprobare a investitorului ca actionar al Bancii a fost aprobat de catre BNR la data de 29 aprilie 2024. In baza aprobarii primite, Banca a fost transferata noului actionar la data de 31.07.2024. Pentru anul 2025, aceasta sectiune are rol de context istoric, raportarea curenta urmand sa reflecte structura actionariatului si guvernanta existente la 31 decembrie 2025.

3. Organul de conducere si structura organizatorica a Băncii

Consiliul de Administratie in anul 2025

In anul 2025, Banca a fost administrata de Consiliul de Administratie, potrivit Actului Constitutiv, cadrului intern de guvernanta, structurii actionariatului si reglementarilor aplicabile institutiilor de credit. Consiliul de Administratie are responsabilitatea generala pentru aprobarea strategiei Bancii, supravegherea administrarii activitatii, aprobarea cadrului de administrare a riscurilor, a politicilor semnificative si a principalelor decizii strategice.

Consiliul de Administratie este alcatuit din membri numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, in conditiile legii si ale reglementarilor interne aplicabile. Componenta Consiliului de Administratie include administratori executivi si administratori neexecutivi (5 membri), astfel incat organul de conducere sa dispuna, in ansamblul sau, de experienta, cunostintele si competentele necesare pentru indeplinirea responsabilitatilor sale.

Durata mandatului administratorilor este stabilita la 4 ani, potrivit Actului Constitutiv.

Consiliul de Administratie a delegat conducerea zilnica a Bancii Directorului General si celorlalti directori ai Bancii, aprobati potrivit cadrului legal si de reglementare aplicabil. Acestia isi exercita atributiile in baza contractelor de mandat, a Regulamentului de Organizare si Functionare, a Actului Constitutiv si a deciziilor organelor competente, in limitele responsabilitatilor aprobate.

Structura Consiliului de Administratie la 31.12.2025

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii in cursul anului 2025 este prezentata in tabelul urmator :

Nume	Poziție
Misu NEGRITOU	Președinte (administrator neexecutiv)
Ciprian LADUNCA	Membru (administrator neexecutiv)
Traian BAICU	Membru (administrator executiv)
Ionut PURICE	Membru (administrator executiv) perioada 01.01.2025 - 14.05.2025
Post vacant	Membru (administrator executiv)

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Toti membrii Consiliului de Administratie trebuie sa respecte cerintele privind numarul de mandate permise, reputatia, experienta, disponibilitatea de timp, independenta de judecata si evitarea conflictelor de interese, conform cadrului legal si reglementar aplicabil.

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

- domnul Traian Baicu - 2 mandate executive in cadrul grupului financiar (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- domnul Misu Negritoiu - 2 mandate neexecutive in cadrul grupului financiar (considerate un singur mandat conform OUG 99/2006 modificata);
- domnul Ciprian Ladunca - 2 mandate neexecutive in cadrul grupului financiar;
- domnul Ionut Purice - 1 mandat executiv;

Toți membrii Consiliului de Administrație respecta cerințele privind numărul de mandate permise, așa cum este menționat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonanței de Urgenta nr. 99/2006 privind instituțiile de credit si adecvarea capitalului.

Membrii Consiliului de Administratie au fost prezenti la toate cele 13 sedinte ale Consiliului desfasurate in anul 2025, cu exceptia domnului Ciprian Ladunca, care a absentat de la sedinta din data de 28.08.2025.

Dupa sfarsitul anului 2025 pana la data incheierii prezentului raport, in cursul lunii martie 2026, a fost numit un nou consiliu de administratie cu urmatoarea compenenta:

Nume	Poziție
Catalin Rasvan RADU	Președinte (administrator neexecutiv)
Dan Constantin OSTAHIE	Membru (administrator neexecutiv)
Ahmed HASSAN	Membru (administrator neexecutiv)
Ciprian LADUNCA	Membru (administrator neexecutiv)
Traian Sevastian BAICU	Membru (administrator executiv)

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 6 | 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 anul 2025

In anul 2025, conducerea zilnica a Bancii a fost exercitata de Directorul General si de ceilalti directori ai Bancii, aprobati potrivit cadrului legal si de reglementare aplicabil.

Directorul General isi exercita atributiile potrivit Actului Constitutiv al Bancii, Regulamentului de Organizare si Functionare, contractului de mandat si deciziilor organelor statutare.

In mod similar, ceilalti directori ai Bancii isi exercita atributiile potrivit Regulamentului de Organizare si Functionare, contractelor de mandat, fiselor de responsabilitati si deciziilor organelor competente, in limitele competentelor aprobate.

Conducatorii Bancii raspund pentru implementarea Strategiei Bancii aprobate de Consiliul de Administratie, coordonarea activitatii curente, asigurarea functionarii cadrului de control intern, administrarea riscurilor la nivel operational si respectarea cerintelor legale, prudentiale si interne aplicabile Bancii.

Pe linia administrarii riscurilor, Conducatorii Bancii au responsabilitatea implementarii cadrului de administrare a riscurilor aprobat de Consiliul de Administratie si a asigurarii functionarii eficiente a mecanismelor de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor semnificative.

- implementeaza strategiile generale si politicile Bancii, aprobate de Consiliul de Administratie, si asigura comunicarea acestora personalului responsabil cu aplicarea lor;
- coordoneaza procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare si control al riscurilor semnificative;
- asigura comunicarea politicilor si procedurilor de administrare a riscurilor catre personalul implicat in aplicarea acestora;
- dispun masurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul si raportarea riscurilor;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- asigura mentinerea unor sisteme corespunzatoare de raportare a expunerilor la riscuri si a altor aspecte relevante privind riscurile;
- iau masuri pentru mentinerea expunerilor la riscuri in limitele aprobate, inclusiv in conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a Bancii.

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

4.1 Structura funcției de administrare a riscurilor

Banca mentine un cadru de guvernanta transparent, cu roluri, responsabilitati si linii de raportare clar definite, care asigura supravegherea adecvata si revizuirea continua a cadrului de administrare a riscurilor.

Responsabilitatile privind administrarea riscurilor sunt alocate structurilor de conducere si functiilor de control ale Bancii, in functie de atributiile stabilite prin cadrul intern de guvernanta, ROF, regulamentele comitetelor si politicile interne aplicabile.

Consiliul de Administrație

Consiliul de Administratie are responsabilitatea finala pentru aprobarea si supravegherea cadrului de administrare a riscurilor, inclusiv a profilului de risc, a apetitului la risc, a strategiilor si politicilor relevante si a mecanismelor de control si raportare aferente.

Asadar:

- 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

La nivel operational, implementarea strategiilor si principiilor de administrare a riscurilor aprobate de Consiliul de Administratie este asigurata de conducatorii Bancii, comitetele specializate si functiile de control, potrivit responsabilitatilor stabilite prin cadrul intern de guvernanta.

Comitetul Executiv in anul 2025

Comitetul Executiv este structura de conducere responsabila cu administrarea curenta a Bancii si cu punerea in aplicare a strategiei, politicilor si deciziilor aprobate de Consiliul de Administratie. In anul 2025, Comitetul Executiv a asigurat coordonarea activitatilor operationale, financiare, comerciale si a celor privind administrarea riscurilor, in conformitate cu reglementarile interne si cadrul legal aplicabil. Pe parcursul anului 2025, Comitetul Executiv

CREDEX BANK S.A.

s-a intrunit de 41 de ori, pentru analizarea, avizarea si/sau aprobarea aspectelor aflate in competenta sa, potrivit cadrului intern de guvernanta.

Deciziile Comitetului Executiv cu impact asupra profilului de risc sunt fundamentate pe analizele structurilor competente si, dupa caz, sunt avizate de functia de administrare a riscurilor inainte de implementare.

Responsabilitatile principale ale Comitetului Executiv in domeniul administrarii riscurilor includ:

- 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;
- 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;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- 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 eficiente în vederea asigurării familiarizării întregului personal cu procedurile și politicile relevante;
- să definească conținutul raportărilor către Consiliul de Administrație sau către structurile desemnate ale acesteia;

Comitetul de Administrare a Riscurilor in anul 2025

În cursul anului 2025, Comitetul de Administrare a Riscurilor a functionat pana la data de 30.09.2025, data la care a fost eliminat din cadrul de guvernanta al Bancii, conform avizului Comitetului Executiv din data de 01.10.2025. Pana la data eliminarii, Comitetul a analizat aspecte privind profilul de risc al Bancii, adecvarea capitalului si lichiditatii, indicatorii monitorizati, simularile de criza, precum si alte teme relevante pentru administrarea riscurilor.

Responsabilitatile sale au vizat:

- 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;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- 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 Activelor și Pasivelor în anul 2025

- analizează și avizează indicatorii de fundamentare a bugetului de venituri și cheltuieli referitori la resursele și plasamentele Bancii;
- analizează lunar realizarea indicatorilor financiari prevăzuți în bugetul de venituri și cheltuieli;
- 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 Bancii 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 anul 2025

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor este comitetul specializat al Bancii responsabil cu analiza și monitorizarea structurii activelor și pasivelor, a lichidității, solvabilității, riscului de rată a dobânzii, poziției valutare, resurselor și plasamentelor Bancii, în concordanță cu strategia Bancii, bugetul de venituri și cheltuieli și limitele aprobate.

Comitetul se întrunește cel puțin lunar sau ori de câte ori este necesar, la convocarea persoanei competente potrivit regulamentului intern, pentru analiza indicatorilor financiari, a structurii bilanțului și a principalelor riscuri asociate administrării activelor și pasivelor.

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;

CREDEX BANK S.A.

- 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 dobânda, face evaluări asupra riscului de dobânda prin monitorizarea evoluției dobânzii medii active și pasive;
- analizează indicatorii de avertizare timpurile 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 2025, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor s-a întrunit de 12 ori, fiind analizate aspecte privind evoluția indicatorilor macro EU, SUA și RO, evoluția indicilor de referință EURIBOR și ROBOR, evoluția randamentelor titlurilor de stat, a lichidității Băncii, a limitelor și indicatorilor financiari și de risc precum și verificarea respectării lor precum și alte aspecte de interes pentru Comitet.

Comitetul de Audit și Risc

Comitetul de Audit și Risc este comitetul specializat al Consiliului de Administrație, cu rol consultativ în domeniile auditului intern, auditului statutar, controlului intern, raportării financiare și administrării riscurilor. Comitetul sprijină Consiliul de Administrație în supravegherea eficacității sistemului de control intern, a funcției de audit intern, a procesului de raportare financiară și a cadrului general de administrare a riscurilor.

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

Audit intern

- Analizează și aprobă sfera de cuprindere și frecvența auditului intern.
- Analizează rapoartele de audit intern.
- Verifică adoptarea la timp de către conducerea superioară a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de auditori.

Risc

- Consiliază organul de conducere cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale instituției de credit și asistă organul de conducere în supravegherea implementării strategiei respective de către conducerea superioară.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- 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 dacă preturile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri al instituției de credit și strategia privind administrarea riscurilor ale instituției de credit. În cazul în care preturile nu reflectă riscurile în mod corespunzător în conformitate cu modelul de afaceri și 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 și revocării auditorilor statutar.
- Supraveghează instituirea de politici contabile de către instituția de credit.
- Informează membrii Consiliului de administrație cu privire la rezultatele auditului statutar și explică în ce mod a contribuit auditul statutar la integritatea raportării financiare și care a fost rolul Comitetului de Audit și Risc în acest proces.
- Monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia.
- Monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, în special efectuarea acestuia, ținând cont de constatările și concluziile autorității competente, în conformitate cu art. 26 alin. (6) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.
- Evaluează și monitorizează independența auditorilor financiari sau a firmelor de audit în conformitate cu art. 21-25, 28 și 29 din Legea nr. 162/2017 și cu art. 6 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 și, în special, oportunitatea prestării unor servicii care nu sunt de audit către entitatea auditată în conformitate cu art. 5 din respectivul regulament.
- Răspunde de procedura de selecție a auditorului financiar sau a firmei de audit și recomandă Adunării Generale a Acționarilor/membrilor Consiliului de administrație auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmează a fi desemnate/desemnate în conformitate cu art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

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

Pe parcursul anului 2025, Comitetul de Audit și Risc s-a întrunit de 11 ori, potrivit frecvenței stabilite prin regulamentul sau de organizare și funcționare, fiind analizate aspecte privind auditul intern, auditul statutar, controlul intern, raportarea financiară, administrarea riscurilor și monitorizarea măsurilor dispuse pentru remedierea deficiențelor identificate.

Politica privind conflictele de interese aplicabila institutiei de credit si organului de conducere

Banca are implementate politici și proceduri interne privind identificarea, prevenirea, administrarea și raportarea conflictelor de interese, aplicabile atât la nivelul instituției de credit, cât și la nivelul organului de conducere. Prin aceste reguli, Banca urmărește asigurarea unui cadru de guvernanta prudent și transparent, în care deciziile sunt luate în interesul Băncii și

CREDEX BANK S.A.

fara influente necorespunzatoare generate de interese personale, profesionale, economice sau de alta natura.

Cadrul intern privind conflictele de interese are in vedere respectarea principiului segregarii atributiilor la toate nivelurile organizatorice. Personalului Bancii nu ii sunt alocate responsabilitati care ar putea conduce la conflicte de interese sau la afectarea independentei proceselor de control. In acest sens, activitatile de front-office sunt separate de cele de back-office, iar atributiile de initiere, autorizare, inregistrare, plata/decontare si monitorizare a tranzactiilor sunt segregate corespunzator.

De asemenea, atributiile aferente functiilor de control intern nu se suprapun cu responsabilitatile operationale de front-office sau back-office, pentru a asigura un mecanism eficient de identificare, prevenire si gestionare a riscurilor asociate conflictelor de interese. Politica privind conflictele de interese vizeaza, fara a se limita la acestea, urmatoarele situatii sau relatii care pot genera conflicte de interese:

- a) interese economice, inclusiv detinerea de actiuni, alte drepturi de proprietate, participatii, calitatea de membru sau actionar in entitati economice, interese financiare in relatia cu clienti ai Bancii, drepturi de proprietate intelectuala, imprumuturi acordate de Banca unor societati detinute de personal sau alte interese economice care pot influenta obiectivitatea deciziilor;
- b) relatii personale sau profesionale cu persoane care detin participatii calificate in cadrul Bancii;
- c) relatii personale sau profesionale cu personalul Bancii ori cu personalul entitatilor incluse in perimetrul de consolidare prudentiala, inclusiv relatii familiale sau alte relatii apropiate care pot afecta impartialitatea deciziilor;
- d) alte activitati profesionale sau locuri de munca detinute in ultimii 5 ani, in masura in care acestea pot genera conflicte de interese cu activitatea Bancii;
- e) relatii personale sau profesionale cu terte parti relevante, inclusiv furnizori, consultanti, prestatori de servicii sau alti parteneri importanti ai Bancii;
- f) influenta politica, relatiile politice sau alte situatii care pot afecta independenta de judecata si capacitatea persoanelor vizate de a actiona in interesul Bancii.

Politica privind conflictele de interese include reguli si indrumari pentru identificarea si gestionarea conflictelor de interese la nivelul organului de conducere. Membrii organului de conducere au obligatia de a actiona cu onestitate, integritate si independenta de judecata, de a evita situatiile care pot afecta obiectivitatea deciziilor si de a declara orice interes personal, profesional sau economic care poate intra in conflict cu interesele Bancii.

Conflictele de interese identificate sau potientiale sunt analizate si gestionate potrivit procedurilor interne aplicabile, inclusiv prin declararea acestora, abtinerea de la luarea deciziilor, limitarea accesului la informatii sau aplicarea altor masuri adecvate. Anual, Departamentul Conformitate intocmeste un raport privind conflictele de interese, care este supus informarii si aprobarii Consiliului de Administratie.

Cadrul aferent controlului intern

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

În cadrul Bancii, controlul intern reprezintă un proces continuu, desfășurat de organul de conducere, conducătorii Bancii, funcțiile de control intern și personalul de la toate nivelurile organizatorice, având ca obiectiv furnizarea unei asigurări rezonabile privind atingerea obiectivelor strategice, operationale, financiare și de conformitate ale Bancii.

Cadrul de control intern este descris în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Credex Bank, în politicile și procedurile interne aplicabile fiecărui domeniu de activitate, precum și în reglementările interne privind controlul intern, administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern.

Sistemul de control intern are în vedere segregarea adecvată a atribuțiilor, existența unor linii clare de raportare, stabilirea responsabilităților, monitorizarea respectării cadrului intern și identificarea, evaluarea și remedierea deficiențelor constatate. Funcțiile de control intern acționează independent de activitățile operationale pe care le monitorizează sau le evaluează.

În anul 2025, cadrul de control intern a fost monitorizat prin activitățile desfășurate de structurile responsabile (administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern), prin raportări periodice către organul de conducere și comitetele relevante, precum și prin urmărirea măsurilor dispuse pentru remedierea deficiențelor identificate.

Cadrul de administrare a continuității activității

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

Cadrul de administrare a continuității activității este integrat în cadrul general de administrare a riscurilor al Bancii și este susținut de politici, proceduri, responsabilități și planuri specifice, elaborate în conformitate cu cerințele legale și de reglementare aplicabile, precum și cu bunele practici în domeniu.

Din perspectiva guvernantei, cadrul de continuitate a activității este supravegheat de Consiliul de Administrație și implementat prin structurile și persoanele desemnate la nivelul Bancii. Responsabilitățile vizează coordonarea măsurilor de răspuns la criză, asigurarea continuității proceselor critice, recuperarea activităților afectate și comunicarea adecvată cu părțile relevante.

Banca are dezvoltate și implementate planuri de continuitate a activității pentru procesele critice, precum și planuri de recuperare în caz de dezastru pentru infrastructura tehnologică, aplicațiile și resursele esențiale necesare reluării activității în condiții controlate.

Planurile acoperă scenarii relevante de risc, precum indisponibilitatea sediilor sau a infrastructurii IT, întreruperea serviciilor critice, indisponibilitatea unor resurse umane esențiale, atacuri cibernetice, incidente majore, dezaastre naturale, pandemii sau alte evenimente care pot afecta continuitatea operațiunilor Bancii.

În funcție de natura și impactul evenimentului, Banca poate activa mecanisme specifice de continuitate, inclusiv relocarea activităților critice, utilizarea resurselor alternative, activarea

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

regimului de lucru la distanta pentru personalul eligibil si colaborarea cu furnizorii si partenerii esentiali pentru mentinerea serviciilor critice.

Pentru asigurarea eficacitatii cadrului de continuitate, planurile BCP (Business Continuity Plan - plan de continuitate a activitatii) si DRP (Disaster Recovery Plan - plan de recuperare in caz de dezastru) sunt testate periodic, cel putin anual, sub coordonarea responsabililor desemnati. Testele pot include simulari de scenarii, verificarea capacitatii de relocare, validarea accesului la resurse alternative, testarea procedurilor de comunicare in criza si evaluarea capacitatii de recuperare a proceselor critice.

Dupa fiecare exercitiu de testare sunt documentate rezultatele, concluziile si lectiile invatate, iar, daca este cazul, sunt stabilite masuri de remediere, recomandari pentru actualizarea planurilor si actiuni pentru imbunatatirea capacitatii de raspuns si recuperare.

Banca monitorizeaza in permanenta evolutia riscurilor, schimbarile tehnologice si operationale, cerintele legale si de reglementare, precum si dependentele fata de furnizorii si serviciile critice.

Cadrul de continuitate a activitatii este revizuit si actualizat periodic, astfel incat sa reflecte modificarile intervenite in activitatea Bancii, in infrastructura utilizata, in cadrul de reglementare si in profilul de risc operational, contribuind la consolidarea rezilientei operationale a institutiei.

In martie 2026, Banca a efectuat testarea planurilor de continuitate a activitatii si/sau de recuperare in caz de dezastru, cu participarea structurilor relevante. Rezultatele testarii au fost documentate si analizate, iar eventualele masuri de remediere au fost urmarite potrivit cadrului intern aplicabil. Rezultatele testarii si concluziile aferente au fost aduse la cunostinta organelor competente ale Bancii.

Departamentul Administrarea Riscurilor

Departamentul Administrarea Riscurilor este functia de control responsabila cu identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul si raportarea riscurilor semnificative la care este expusa Banca.

Departamentul isi desfasoara activitatea in mod independent fata de liniile operationale si sprijina structura de conducere in mentinerea profilului de risc in limitele aprobate.

- participa la elaborarea si actualizarea strategiei de risc, a apetitului la risc si a politicilor de administrare a riscurilor, in corelare cu strategia Bancii si cadrul de reglementare aplicabil;
- identifica, evalueaza, monitorizeaza si raporteaza riscurile semnificative, inclusiv riscul de credit, riscul de concentrare, riscul de lichiditate, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii, riscul operational, riscul reputational, riscul strategic si riscul de conformitate, dupa caz;
- elaboreaza si propune metodologii, modele, indicatori si limite pentru monitorizarea expunerilor la risc si pentru incadrarea acestora in profilul de risc aprobat;
- monitorizeaza expunerile semnificative si concentrarile de risc, inclusiv expunerile fata de clienti sau grupuri de clienti aflati in legatura, potrivit limitelor interne si cerintelor prudentiale aplicabile;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- pregătește rapoarte periodice privind profilul de risc, indicatorii de risc, adecvarea capitalului și lichidității, rezultatele simulărilor de criză și alte informații relevante pentru Consiliul de Administrație, Comitetul de Audit și Risc, Comitetul Executiv și, până la eliminarea acestuia, Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- analizează impactul produselor, activităților, tranzacțiilor sau modificărilor semnificative asupra profilului de risc al Băncii și formulează puncte de vedere sau recomandări înainte de aprobarea acestora de către structurile competente;
- contribuie la procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității, inclusiv prin elaborarea sau revizuirea scenariilor de criză și prin evaluarea impactului acestora asupra Băncii;
- monitorizează riscurile aferente activităților externalizate și participă la evaluarea impactului acestora asupra profilului de risc operational al Băncii;
- urmărește implementarea măsurilor dispuse pentru diminuarea riscurilor și informează structurile competente cu privire la eventualele depășiri ale limitelor aprobate sau la evoluții relevante ale indicatorilor de risc;
- contribuie la elaborarea și actualizarea planurilor pentru situații de criză, în aia sa de competență, și formulează recomandări pentru îmbunătățirea cadrului de administrare a riscurilor.

Departamentul Conformitate

Departamentul Conformitate reprezintă funcția de control responsabilă cu identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, inclusiv a riscurilor privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și respectarea sancțiunilor internaționale.

Funcția de conformitate își desfășoară activitatea în mod independent față de activitățile operaționale și sprijină organul de conducere și conducătorii Băncii în asigurarea respectării cadrului legal, de reglementare și intern aplicabil.

- monitorizează aplicarea Programului de Conformitate al Băncii și respectarea cerințelor privind confidențialitatea bancară, cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și respectarea sancțiunilor internaționale;
- identifică, evaluează și raportează riscurile de conformitate asociate activităților, produselor, serviciilor, proceselor și modificărilor legislative sau de reglementare relevante pentru Bancă;
- asigură raportarea către autoritățile competente, potrivit cadrului legal aplicabil și cu informarea conducerii Băncii, a suspiciunilor sau elementelor relevante privind încălcarea cerințelor de conformitate;
- elaborează, revizuieste și actualizează politici, proceduri și instrucțiuni interne în aia de conformitate, inclusiv cu privire la KYC/AML/CFT, sancțiuni internaționale, confidențialitate bancară și alte cerințe relevante;
- coordonează și monitorizează procesul de instruire a personalului în domeniul conformității;
- întocmește rapoarte periodice privind activitatea de conformitate, riscurile identificate, deficiențele constatate și stadiul măsurilor de remediere, pe care le transmite organelor competente ale Băncii.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Departamentul Audit Intern

Departamentul Audit Intern reprezinta functia de control independenta responsabila cu evaluarea obiectiva a cadrului de guvernanta, a sistemului de control intern, a proceselor de administrare a riscurilor si a conformitatii activitatilor Bancii cu cadrul legal, de reglementare si intern aplicabil.

Auditul intern isi desfasoara activitatea in mod independent fata de activitatile auditate si raporteaza functional catre Consiliul de Administratie, prin Comitetul de Audit si Risc, potrivit cadrului intern de guvernanta si reglementarilor aplicabile.

- elaboreaza planul anual de audit intern pe baza unei metodologii de evaluare a riscurilor, avand in vedere procesele, activitatile si ariile cu risc semnificativ pentru Banca;
- efectueaza misiuni de audit intern in conformitate cu planul aprobat si cu metodologia interna aplicabila, evaluand eficacitatea controalelor, adecvarea proceselor si respectarea cadrului intern;
- evalueaza modul de functionare a cadrului de administrare a riscurilor, inclusiv procesele de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor semnificative;
- formuleaza constatari si recomandari pentru remedierea deficientelor identificate si urmareste implementarea masurilor asumate de structurile responsabile;
- comunica rezultatele activitatii sale, direct si din proprie initiativa, catre Consiliul de Administratie si Comitetul de Audit si Risc, precum si, dupa caz, catre auditorii financiari ai Bancii;
- are acces complet si nerestricționat la documentele, informatiile, sistemele si persoanele necesare indeplinirii responsabilitatilor sale;
- coopereaza cu auditorii externi, Banca Nationala a Romaniei si alte autoritati sau structuri competente, in limitele responsabilitatilor si cadrului legal aplicabil;
- evalueaza, dupa caz, politicile si procedurile privind cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor, combaterea finantarii terorismului si respectarea sanctiunilor internationale, in coordonare cu functia de conformitate;
- isi pastreaza independenta si nu are responsabilitate sau autoritate directa asupra activitatilor auditabile, nefiind implicat in elaborarea procedurilor, efectuarea inregistrarilor contabile sau alte activitati pe care urmeaza sa le auditeze.

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

Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite, controale si mecanisme de raportare destinate identificarii, evaluarii, monitorizarii, diminuarii si controlului riscurilor aferente activitatilor Bancii, atat la nivel de linie de activitate, cat si la nivelul intregii Banci.

Procesul de administrare a riscurilor in cadrul Credex Bank este continuu si este corelat cu Strategia de afaceri, profilul de risc si nivelul capitalului disponibil. Structura de conducere este implicata in mod activ in supravegherea riscurilor curente si potentiale care pot afecta activitatea Bancii.

Identificarea si evaluarea sistematica a riscurilor sunt realizate de Departamentul Administrarea Riscurilor, sub coordonarea si monitorizarea Consiliului de Administratie, Comitetului de Audit si Risc si a Conducatorilor Bancii.

In cadrul activitatii desfasurate, Banca identifica, evalueaza, monitorizeaza si administreaza urmatoarele categorii de riscuri semnificative:

1. riscul de credit;
2. riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar;
3. riscul de concentrare;
4. riscul de lichiditate;
5. riscul de piata, inclusiv riscul valutar;
6. riscul de rata a dobanzii aferent activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare;
7. riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
8. riscul operational, inclusiv riscul aferent activitatilor externalizate;
9. riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
10. riscul reputational;
11. riscul strategic;
12. riscul de conformitate, inclusiv riscul de spalare a banilor, finantare a terorismului si incalcare a sanctiunilor internationale;
13. riscurile aferente mediului de reglementare;
14. riscurile aferente mediului economic;
15. riscurile aferente mediului de desfasurare a activitatii Bancii.

Procesul de administrare a riscurilor este organizat atat pe baza unei abordari de sus in jos, prin definirea Strategiei de risc si a apetitului la risc de catre structura de conducere, cat si pe baza unei abordari de jos in sus, prin identificarea si raportarea riscurilor la nivelul liniilor de activitate si al functiilor de control.

Strategia de risc a Bancii stabileste principiile generale de administrare a riscurilor, nivelul apetitului la risc si principalele responsabilitati privind identificarea, masurarea, monitorizarea, controlul si raportarea riscurilor semnificative. Aceste principii sunt transpuse in politicile, procedurile si instructiunile de lucru aplicabile la nivelul structurilor organizatorice relevante.

Departamentul Administrarea Riscurilor asigura coordonarea procesului de monitorizare a riscurilor si pregateste rapoarte periodice pentru Consiliul de Administratie, Comitetul de Audit si Risc si Comitetul Executiv. Aceste rapoarte includ informatii privind expunerea Bancii la riscurile semnificative, indicatorii de risc, rezultatele simularilor de criza, adecvarea capitalului si alte aspecte relevante pentru profilul de risc al Bancii.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Rapoartele privind administrarea riscurilor transmise includ, in principal, informatii referitoare la:

1. adecvarea capitalului si lichiditatii;
2. profilul de risc al Bancii si incadrarea in limitele aprobate;
3. valorile indicatorilor-cheie de risc si evolutia acestora;
4. situatia portofoliului de credite, calitatea activelor si nivelul ajustarilor pentru pierderi asteptate;
5. expunerile semnificative, concentrarile de risc si eventualele depasiri ale limitelor aprobate;
6. rezultatele simularilor de criza si masurile propuse pentru diminuarea riscurilor;
7. propuneri de modificare a politicilor, procedurilor, limitelor sau cadrului de administrare a riscurilor, inclusiv aspecte privind externalizarea activitatilor.

Pe baza avizelor si recomandarilor formulate in aria de competenta a Comitetului de Audit si Risc, Consiliul de Administratie aproba Strategia de risc, apetitul la risc, politicile de administrare a riscurilor si cadrul de functionare al comitetelor relevante, asigurand supravegherea procesului de raportare si monitorizare a riscurilor semnificative.

Prin acest cadru de raportare, Conducatorii Bancii si comitetele cu atributii in administrarea riscurilor sunt informate in mod periodic, astfel incat sa poata dispune masurile necesare pentru prevenirea, diminuarea sau remedierea riscurilor semnificative.

5. Active negrevate de sarcini

Credex Bank nu deținea la 31.12.2025 active grevate de sarcini.

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

Denumire	31.12.2025	31.12.2024
Pierdere / Profit net	-16.363.441	290.985
Total active	115.382.258	135.777.780
Rata rentabilității activelor	-14,18%	0,21%

Situația activelor grevate/negrevate de sarcini la sfârșitul anului 2025 este prezentată în tabelul de mai jos:

31.12.2025

-RON-

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE (AE-ASS)							
		Valoarea contabilă a activelor grevate cu	Valoarea contabilă a activelor negrevate	din care: emise de alte entități	din care: eligibile ale băncii centrale	Valoarea justă a activelor negrevate	din care: eligibile ale băncii centrale
		010	060	070	080	090	100
010	Activele instituției raportoare	-	110.954.079	-	15.982.153	-	-
020	Imprumuturi la vedere	-	-	-	-	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
040	Titluri de datorie	-	15.982.153	-	15.982.153	16.708.544	16.708.544
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
060	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrațiile	-	15.982.153	-	15.982.153	16.708.544	16.708.544
080	din care: emise de societățile	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societățile	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât	-	24.204.871	-	-	-	-
110	din care: credite ipotecare	-	6.963.397	-	-	-	-
120	Alte active	-	70.767.054	-	-	-	-

Activele băncii eligibile pentru grevare erau constituite la 31.12.2025 din titluri de stat cu valoarea justă de 16.708.544 RON.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | 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

La data de 31 decembrie 2025, partile afiliate ale Bancii includ actionarii, entitatile aflate sub control comun sau influenta semnificativa, membrii organului de conducere, conducatorii Bancii, personalul-cheie de conducere, angajatii si alte persoane sau entitati care indeplinesc criteriile de afiliere potrivit cadrului contabil si de reglementare aplicabil.

Incepand cu exercitiul financiar 2025, prezentarea tranzactiilor cu partile afiliate reflecta structura actionariatului si relatiile de afiliere existente in cursul anului 2025.

Banca este controlata direct si indirect de catre dl. Dan Constantin Ostahie, potrivit structurii actionariatului in vigoare la data raportarii. Tranzactiile si soldurile cu partile afiliate sunt prezentate pe baza evidentelor contabile ale Bancii si a informatiilor disponibile la 31 decembrie 2025.

Partile sunt considerate afiliate atunci cand una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau de a exercita o influenta semnificativa asupra acesteia in luarea deciziilor financiare ori operationale. Tranzactiile cu partile afiliate se desfasoara in cursul normal al activitatii Bancii si pot include, dupa caz, credite, depozite, servicii bancare, servicii suport sau alte operatiuni specifice activitatii curente.

La 31 decembrie 2025, soldurile in relatie cu managementul, administratorii, angajatii si partile afiliate sunt prezentate pe baza evidentelor contabile aferente exercitiului financiar 2025.

Soldurile cu partile afiliate la sfarsitul anului 2025 sunt prezentate in tabelul urmator, in conformitate cu informatiile financiare disponibile la data raportarii.

	31-Dec-25		
Descriere	Management, administratori si angajati	Entitati afiliate grup	TOTAL
Active			
Credite si avansuri acordate clientilor (Linii de credit), din care:	-	17.459.788	17.459.788
DESPEC INTERNATIONAL SA	-	2.350.000	2.350.000
CREDEX IFN SA	-	15.109.788	15.109.788
Datorii			
Depozite de la banci/ Depozite de la clienti (Conturi curente si depozite), din care:	-	768.001	768.001
CREDEX IFN SA	-	408.845	408.845
ALTEX ROMANIA SRL	-	42.509	42.509
DESPEC INTERNATIONAL SA	-	33.662	33.662
RETAIL PARK CALARASI RED SRL	-	10.012	10.012
RETAIL PARK BUCURESTI SUD SRL	-	38	38

CREDEX BANK S.A.

RETAIL PARK MIERCUREA CIUC RED SRL	-	144.856	144.856
RETAIL PARK PIATRA NEAMT RED SRL	-	4.304	4.304
RETAIL PARK PLOIESTI RED SRL	-	113.221	113.221
SHOPPING CENTER CALARASI SRL	-	10.605	10.605
Alte datorii (Accrual Salarii/ bonusuri)	2.518	-	2.518
Alte datorii (Datorii angajate/ alte datorii)	-	151.747	151.747

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

Grup Dan Constantin Ostahie			
01-Ian-25 - 31-Dec-25			
Descriere	Management, administratori si angajati	Entitati afiliate grup	TOTAL
Venituri din dobanzi (Linii de credit)	-	1.753.773	1.753.773
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	-	90.649	90.649
Venituri din comisioane	-	6.800	6.800
Alte cheltuieli administrative	-	1.711.589	1.711.589

7. Adecvarea capitalului

7.1 Structura capitalului

Fondurile proprii ale Băncii, la sfârșitul anului 2025, 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 sfarsitul anului 2025 sunt detaliate in tabelul urmator, cu informatii comparative pentru 31.12.2024.

Indicator	31.12.2025	31.12.2024
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	94.624.930	119.741.266
Capital social subscris si vărsat	80.022.643	80.022.643
Rezerve	4.076.238	4.076.238
Rezultat reportat	17.297.529	37.818.850

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Pierdere perioada curenta	-20.791.620	0
Profitul auditat al perioadei curente	0	270.300
<i>Deduceri:</i>		
(-) Imobilizări necorporale	-6.771.484	-2.313.034
(-) Filtru prudential	0	0
(-) Activ din impozit amanat	0	-133.731
(-) 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	94.624.930	119.741.266

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

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

7.2 Evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri are ca obiectiv determinarea nivelului de capital intern necesar pentru acoperirea riscurilor semnificative la care Banca este

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

sau poate fi expusa, avand in vedere profilul de risc, strategia de afaceri, cadrul de administrare a riscurilor si nivelul fondurilor proprii disponibile.

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

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

Ca o abordare generala, 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 si nivelul de semnificație/ relevanta al riscurilor identificate prin prisma necesității de implementare a unor procese de monitorizare si control sau de alocare a unei rezerve de capital.

Categorie de risc		Acoperire cu capital intern	Tip capital intern
RISURI PILONUL 1	Riscul de credit	Da	Specific
	Risc de piața	Da	Specific
	Riscul operațional	Da	Specific
RISURI NEACOPERITE COMPLET DE PILONUL 1	Riscurile rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate	Nu	-
	Subestimarea LGD in condiții de criza	Nu	-
	Risc rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Da	Rezerva generala de capital
	Risc de securitizare	Nu	-
RISURI PILONUL 2	Riscul de rata a dobânzii in 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 RISURI	Riscurile generate de activitatea de creditare in 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

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

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 piață (<i>riscul valutar</i>)	Abordarea standard
Riscul operațional	Noua abordare standardizata (SMA)

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 piață 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)
- Cerințe suplimentare de capital intern pentru riscul de rată 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 2025 (după auditarea situațiilor financiare):

Evaluarea este realizată pe baza datelor aferente datei de 31 decembrie 2025 și ia în considerare atât cerințele minime de capital reglementate, cât și capitalul intern necesar pentru riscurile care nu sunt acoperite integral sau nu sunt acoperite prin cerințele de Pilon I.

În cadrul procesului ICAAP, Banca evaluează riscurile semnificative identificate în activitatea sa, inclusiv riscul de credit, riscul de concentrare, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, riscul reputațional, riscul strategic, riscul de conformitate și alte riscuri relevante pentru profilul sau de activitate.

Pentru fiecare risc semnificativ, Banca analizează nivelul expunerii, metodele de măsurare și monitorizare, controalele aplicabile și, după caz, necesarul de capital intern suplimentar. Rezultatele evaluării sunt utilizate pentru fundamentarea planificării capitalului și pentru monitorizarea continuă a adecvării capitalului în raport cu profilul de risc.

Tabelul de mai jos prezinta sintetic calculul necesarului de capital intern la 31 decembrie 2025.

31.12.2025 (RON)		Pilonul I	Pilonul II
Capital disponibil (fonduri proprii)		<u>94.624.930</u>	<u>94.624.930</u>
Indicatorul de solvabilitate (reglementat si intern)		93,99%	45,83%
Cerințe de capital (reglementat si intern)		<u>8.053.959</u>	<u>16.516.635</u>
Riscul de credit		<u>5.947.847</u>	<u>5.947.847</u>
	<i>Administrații centrale sau bănci centrale</i>	602.929	602.929
	<i>Administrații regionale sau autorități locale</i>	0	0
	<i>Entități din sectorul public</i>	0	0
	<i>Instituții</i>	0	0
	<i>Societați</i>	1.483.947	1.483.947
	<i>De tip retail</i>	255	255
	<i>Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile</i>	0	0
	<i>Expuneri în stare de nerambursare</i>	557.203	557.203
	<i>Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt</i>	2.461.152	2.461.152
	<i>Alte elemente</i>	842.360	842.360
Riscul de piață		<u>192.138</u>	<u>192.138</u>
	<i>Abordarea Standard pentru riscul valutar</i>	192.138	192.138
Riscul operațional		<u>1.913.975</u>	<u>1.913.975</u>
	<i>Abordarea indicatorului de baza</i>	1.913.975	1.913.975
Riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la riscul valutar		<u>0</u>	<u>411</u>
	<i>Abordare internă</i>	0	411
Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare		<u>0</u>	<u>1.526.580</u>
	<i>Abordare internă</i>	0	1.526.580
Riscul de concentrare		<u>0</u>	<u>6.130.289</u>
	<i>Abordare internă pt concentrarea individuală</i>	0	5.938.688
	<i>Abordare internă pt concentrarea sectorială</i>	0	191.601
Rezerva generală de capital pentru riscuri necuantificabile		<u>0</u>	<u>805.396</u>
<i>Riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit</i>	<i>Rezerva generală de capital - 10 % din cerința de capital aferentă pilonului I</i>	0	805.396
<i>Riscul reputațional</i>			
<i>Riscul strategic</i>			
<i>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</i>			
<i>Riscuri aferente mediului de reglementare</i>			

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

<i>Riscuri aferente mediului economic</i>			
<i>Riscuri aferente mediului de desfasurare a activitatii institutiei de credit</i>			

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | 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 2025 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.

In cadrul procesului de planificare a capitalului, Banca analizeaza resursele de capital disponibile, cerintele minime de capital, cerintele suplimentare rezultate din procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului, precum si impactul potential al unor scenarii adverse asupra pozitiei sale de capital.

Simularile de criza sunt utilizate pentru evaluarea capacitatii Bancii de a mentine un nivel adecvat al capitalului in conditii adverse, moderate sau severe. Scenariile au in vedere factori relevanti pentru activitatea Bancii, inclusiv deteriorarea calitatii portofoliului de credite, cresterea costului riscului, evolutii nefavorabile ale veniturilor, modificari ale conditiilor macroeconomice si alte elemente care pot afecta fondurile proprii si indicatorii prudentiali.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

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 2025 si poziția previzionata pentru anul 2026.

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

Pentru a cuantifica un impact agregat asupra indicatorilor bancii, au fost luate in calcul rezultatele simularilor aferente riscului de credit (inclusiv riscul de concentrare), riscului operational si riscului aferent activitatilor externalizate.

Datorita portofoliului extrem de redus (la 31.12.2025 mai erau in portofoliu sase credite) nu s-au putut aplica cele sapte scenarii de risc de credit folosite in exercitiile anterioare.

Alternativ, pentru criza moderata s-a considerat impactul migrarii in stadiul 3 a unui client aflat in stadiul 2 la 31.12.2025 cu o expunere in valoare de 9,1 mil RON.

Pentru criza severa a fost considerata reintregirea expunerii unui client aflat in procedura de concordat preventiv cu valoarea de 4 mil RON solicitata de catre acesta, valoare ce a fost anterior debitata de catre Banca din contul clientului, dupa declararea exigibila anticipat a liniei de credit, conform prevederilor contractuale.

A fost considerata constituirea unei ajustari pentru pierderi asteptate din riscul de credit de 65% pentru intreaga expunere ce urma sa intre in stadiul 3.

A. Criza moderata

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

Rezultatele obtinute sunt expuse in urmatorul tabel, fiind urmariti indicatorii de solvabilitate si nivelul fondurilor proprii.

Indicator	Valoare	Impact
Crestere provizioane	5.144.961	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	14.220	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	93.893.928	
Scadere Fonduri Proprii	5.159.181	
Solvabilitate	89,34%	

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Rata efectului de levier	84,35%	
--------------------------	--------	--

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** - este luat in calcul in cazul unei crize severe;
- **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	7.807.470	Risc de credit si risc de concentrare
Crestere alte cheltuieli	23.705	Risc operational, riscul activitatilor externalizate si risc valutar.
Fonduri Proprii (stress)	91.221.934	
Scadere Fonduri Proprii	7.831.175	
Solvabilitate	85,62%	
Rata efectului de levier	80,91%	

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 2025, 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 CREDEX BANK S.A.

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”.

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 31.12.2025 indicatorul efectului de levier al Credex Bank a fost de 88,53% (86,98% la 31.12.2024).

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

- valori in Ron -

Poziție	31.12.2025
Total active conform situațiilor financiare publicate	115.382.258
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere	2.650.000
Alte ajustari	-11.145.450
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	106.886.808

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).	111.008.292
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-6.771.484

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	104.236.808
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	2.650.000
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	2.650.000
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	94.624.927
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	106.886.808
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	88,53%
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:	106.886.808
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	-
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	106.886.808
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	37.968.724
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	31.544.961
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0
EU-9	Expuneri de tip retail	4.246
EU-10	Societăți	19.874.340
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	6.965.041

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	10.529.496
-------	---	------------

Tabelul LRQua: Prezentării informațiilor privind elementele calitative

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 crescut usor la 88,53% la 2025 de la 86,98% la 2024 in principal datorita reducerii 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	31.12.2025	31.12.2024	Variație (2025-2024)	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	2.650.000	5.194.487		
100	Alte active	111.008.292	132.464.794		
110	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	94.624.927	119.741.266		Scaderea fondurilor proprii in urma pierderii din cursul perioadei
120	Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	94.624.927	119.741.266		

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

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				
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	88,53%	86,98%		
190	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	88,53%	86,98%		

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | 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 anuala 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:

- a) existenta unor restante de peste 90 zile;

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- b) declansarea procedurilor judiciare sau a procedurilor de insolventa, in cazul persoanelor juridice;
- 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

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

- Zile restante > 90 si suma restanta peste 90 zile este materiala

In acelasi timp, calculul veniturilor din dobanzi se modifica astfel incat dobanda sa fie recunoscuta ulterior pe baza valorilor contabile nete (adica valoarea contabila bruta minus ajustarea pentru pierdere) utilizand rata efectiva initiala a dobanzii.

POCI „Activele financiare depreciate la momentul achizitiei sau originarii” - In cazul in care exista deja o dovada obiectiva a deprecierei la recunoasterea initiala a activului financiar, se inregistreaza o ajustare pentru pierdere pe parcursul duratei de viata ramase (LT ECL). Faptul ca a fost cumparat la un discount foarte mare sau a existat o modificare care a determinat derecunoasterea activului financiar si recunoasterea unui nou activ financiar poate indica faptul ca acesta a fost depreciat la recunoasterea initiala.

Spre deosebire de stadiul 3, valoarea PD la masurarea ulterioara nu trebuie neaparat sa fie 100%, deoarece calitatea creditului activului se poate imbunatati pe parcursul vietii sale. Venitul din dobanzi se calculeaza pe baza valorii contabile nete utilizand o rata efectiva ajustata a creditului (IFRS 5.4.1 (a)).

Calculul pierderii preconizate pe 12 luni - Pentru a calcula valoarea ajustarii pentru pierdere, probabilitatea pierderii pentru urmatoarele 12 luni (PD12 luni) se inmulteste cu pierderea de credit asteptata pe parcursul vietii. In acest caz, pierderea de credit asteptata pe durata de viata (LT ECL) se calculeaza, la randul sau, prin inmultirea pierderii aparute in caz de nerambursare (LGD) cu expunerea in momentul intrarii in incapacitate de plata a debitorului (EAD). In acelasi timp, valoarea banilor in timp se reflecta prin aplicarea ratei de actualizare r determinata pe baza ratei efective a dobanzii.

LT ECL reprezinta pierderile de credit preconizate pe intreaga durata de viata asteptata (ramasa) a activului financiar asupra caruia entitatea este expusa riscului de credit. Spre deosebire de calculul ECL 12M, acest calcul foloseste probabilitatea de neplata pe intreaga durata de viata ramasa (PD pe durata de viata). Aceasta ar fi inmultita apoi cu pierderea asteptata in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD), valoarea in timp a banilor reflectata prin aplicarea unei rate de actualizare r.

Segmentarea portofoliului: Pentru a calcula ECL pentru portofoliul de credite, inclusiv expunerile in afara bilantului, cum ar fi garantiile si facilitatile de finantare neutilizate, Banca a efectuat o segmentare a portofoliului in trei categorii principale: Credite auto acordate persoanelor juridice, Credite auto persoane fizice si credite de investitii acordate catre dealeri.

Banca a determinat PD-urile si LGD-urile pentru fiecare dintre segmentele enumerate mai sus, pe baza unei analize statistice care a utilizat date istorice pe o perioada 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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Administratii centrale sau banci centrale	37.968.724	80.560.545	7.536.615	15.726.633	602.929	1.258.131
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	19.874.340	51.659.026	18.549.340	45.582.765	1.483.947	3.646.621
Retail	4.246	18.561	3.185	13.482	255	1.079
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	0	3.045.557	0	2.931.321	0	234.506
Expuneri în stare de nerambursare	6.965.041	18.555	6.965.041	6.491	557.203	519
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;	31.544.961	1.950.335	30.764.406	1.006.441	2.461.152	80.515
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	10.529.496	2.185.632	10.529.496	2.185.632	842.360	174.851
TOTAL	106.886.808	139.438.211	74.348.083	67.452.765	5.947.847	5.396.221

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57
| RB-PJR-23-052/27.09.2004

In continuare este prezentata reconcilierea modificărilor ajustărilor pentru pierderi aşteptate 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 aşteptate aferente activelor financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	010	-797.104	0	0	521.495	0	-1	-275.610
Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente instrumentelor de datorie pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	180	0	0	0	0	0	0	0
Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente instrumentelor de datorie depreciate (Stadiul 3)	360	-12.597	0	0	-10.878.210	543	-201	-10.890.465
Total ajustări pentru pierderi aşteptate aferente instrumentelor de datorie	520	-809.701	0	0	-10.356.715	543	-202	-11.166.075
Total provizioane aferente angajamentelor și garanțiilor financiare date	570	14.400	0	0	-14.400	0	0	0

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul 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 expunerilor compensarea înainte tehnicilor de riscului de credit	totala a după contabila si aplicarea de diminuare a
(lei)	31.12.2025	31.12.2024
Administrații centrale sau bănci centrale	37.968.724	80.560.545
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	19.874.340	51.659.026
Retail	4.246	18.561
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	3.045.557
Expuneri în stare de nerambursare	6.965.041	18.555
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;	31.544.961	1.950.335
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute in organisme de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte elemente	10.529.496	2.185.632
TOTAL	106.886.808	139.438.211

Distribuția expunerilor bilanțiere brute din credite pe sectoare de activitate:

Sectoare/ bilanțiere (31.12.2025)	Expuneri brute	Retail	Societăți	Expuneri aflate in stare de nerambursare	Total
A Agricultură, silvicultură și pescuit					
C Industria prelucrătoare	-	-	8.697.654	8.697.654	
E Aprovizionare cu apă					
F Construcții					
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	-	2.350.000	9.140.605	11.490.605	
H Transport și depozitare					
I Servicii de cazare și restaurante					
J Informare și comunicații					
K Intermedieri financiare si asigurari	-	15.109.788	-	15.109.788	
L Activități imobiliare					
M Activități specializate, științifice și tehnice					
N Servicii administrative și activități de sprijin					
P Educație					
Persoane fizice	17.167	-	-	17.167	
Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială					
R Arte, divertisment și activități recreative					
S Alte servicii					
Grand Total	17.167	17.459.788	17.838.258	35.315.213	

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

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	-	-	17.459.788	-	-	17.459.788
Expuneri în stare de nerambursare	17.838.258	-	-	-	-	17.838.258
Retail	13.910	3.256	-	-	-	17.167
Total	17.852.169	3.256	17.459.788	-	-	35.315.213

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

Sectorul de activitate	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	-	-	-	-	-
B Industria extractivă	-	-	-	-	-
C Industria prelucrătoare	-	-	-	4.348.827	8.741.121
D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	-	-	-	-	-
E Aprovizionare cu apă	-	-	-	-	-
F Construcții	-	-	-	-	-
G Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.350.000	2.350.000	9.261.417	1.114.594	2.229.188
H Transport și depozitare	-	-	-	-	-
I Servicii de cazare și restaurante	-	-	-	-	-
J Informare și comunicații	-	-	-	-	-
K Intermedieri financiare și asigurări	15.109.788	15.109.788	14.923.095	93.346	186.692
L Activități imobiliare	-	-	-	-	-
M Activități specializate, științifice și tehnice	-	-	-	-	-
N Servicii administrative și activități de sprijin	-	-	-	-	-
O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-
P Educație	-	-	-	-	-
Persoane fizice	3.256	0	8.092	4.537	9.074

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	-	-	-	-	-
R Arte, divertisment și activități recreative	-	-	-	-	-
S Alte servicii	-	-	-	-	-
Grand Total	17.463.044	17.459.788	24.192.605	5.561.304	11.166.075

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

Zone geografice	Expuneri curente valori brute	Ajustări de valoare aferente expunerilor curente	Expuneri restante valori brute	Ajustări de valoare aferente expunerilor restante	Expuneri depreciate valori brute	Ajustări de valoare aferente expunerilor depreciate
BUCURESTI SI ILFOV	17.463.044	235.480	26.617.559	2.424.954	9.154.515	2.189.474
SUD-EST	-	-	8.697.654	8.697.654	8.697.654	8.697.654
Total	17.463.044	235.480	35.315.213	11.122.608	17.852.169	10.887.128

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

	Expunere nete de ajustări de valoare la 31.12.2025 (RON)		
Zone geografice	Retail	Corporate	Expuneri aflate în stare de nerambursare
BUCURESTI SI ILFOV	8.092	17.224.340	6.960.173
SUD-EST	-	-	-
Grand Total	8.092	17.224.340	6.960.173

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

La 31.12.2025 Banca nu a utilizat ca tehnici de diminuare a riscului de credit. 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:

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Clase de expunere	Garanții reale/ financiare		Alte garanții reale	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Societăți	0	1.000.000	0	0
Retail	0	0	0	0
Total	0	1.000.000	0	0

La 31.12.2025 Credex Bank nu avea în sold expuneri din categoria instrumentelor financiare derivate.

b. Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar

Banca Națională a României a introdus în 2012, cerințe specifice privind administrarea creditării în valută 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 cerințelor 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 simulările 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 pret al activelor (acțiuni, obligațiuni etc) și riscul valutar.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Masurarea riscului de dobanda se face trimestrial prin intermediul indicatorilor „Modificarea potentiala a valorii economice (DEVE)”; „Rata inchiderilor anticipate” si „Venit net din dobanzi (NII) / Fonduri proprii”.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat datorita fluctuatiilor cursurilor de schimb din piata. La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si gestionarii riscului valutar stau, conform politicilor Bancii, elementele din portofoliul Bancii denumite in valuta.

Riscul de curs valutar este considerat semnificativ cand pozitia valutara deschisa cumulata pe toate valutele este mai mare de 6% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu are la sfarsitul anului si nu mentine portofoliu de tranzactionare.

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 IRRBB care simulează modificarea potențiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii in sase scenarii prevazute in cadrul de reglementare. Valoarea obtinuta in cel mai sever scenariu este raportata la fondurile proprii. Valoarea indicatorului la 31.12.2025 este prezentata in tabelul de mai jos:

Indicator (echiv. RON)	RON	EUR	Alte monede	Total
31.12.2025				
Variația valorii economice	-3.050.383	-2.776	-	-3.053.159
Variația valorii economice raportate la valoarea fondurilor proprii	-3,22%	0,00%	-	-3,23%

f. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitilor 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 2025 (formular reglementat):

Tabel UE LIQ 1

RON

	Valoare totala ponderata medie
--	---------------------------------------

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Domeniul de aplicare al consolidării -individual					
Sfarsit trimestru (ZZ LLL AAAA)		31.mar.25	30.iun.25	30.sept.25	31.dec.25
VALOARE TOTALA AJUSTATA					
21	REZERVA DE LICHIDITATI	67.527.526	40.806.111	41.706.219	37.727.597
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	3.077.503	343.110	404.378	307.461
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	2194,23%	11893,01%	10313,67%	12270,69%

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
- CREDEX BANK S.A.**

- 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, Comitetului de Audit si Risc si Conducerii Executive. Pentru functionarea controlului intern, Banca detine 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 acestora 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, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri ori în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire;
- ascunderea ori disimularea adevăratei naturi a provenienței a situației 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.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

9. Politica de remunerare

Politica de remunerare a Bancii descrie cadrul general si principiile de baza pentru determinarea/stabilirea remuneratiei si este aliniata la cadrul legislativ aplicabil 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 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:

1	Administratori
2	Director General
3	Director General Adjunct
4	Director Plati si Operatiuni
5	Director Financiar contabil
6	Director Riscuri
7	Ofiter GDPR
8	Ofiter Central Securitate IT
9	Şef Compartiment Monitorizare Portofoliu
10	Şef Departament Contabilitate
11	Şef Departament Administrare Credite/ Conturi
12	Şef Departament Plăţi
13	Director de Transformare Digitala si Tehnologie
14	Şef Departament Recuperare Creanţe
15	Şef Departament Administrarea Riscurilor

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

16	Şef Departament Audit Intern
17	Şef Departament Juridic
18	Manager Resurse Umane
19	Şef Departament Conformitate şi AML
20	Şef Departament Trezorerie Front Office

Politica de remunerare a Bancii stabileste principiile, regulile si responsabilitatile aplicabile procesului de remunerare, avand ca obiectiv alinierea remunerarii cu strategia Bancii, profilul de risc, obiectivele pe termen lung, cultura organizationala si cadrul legal si de reglementare aplicabil institutiilor de credit.

Politica de remunerare se aplica membrilor organului de conducere, conducatorilor Bancii, persoanelor care detin functii-cheie, personalului ale carui activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, functiilor de control si altor categorii de personal stabilite prin reglementarile interne si cerintele de reglementare aplicabile.

Remunerarea este structurata astfel incat sa asigure un echilibru adecvat intre componenta fixa si, dupa caz, componenta variabila. Componenta fixa trebuie sa reprezinte o parte suficient de mare din remunerarea totala, astfel incat Banca sa poata aplica o politica flexibila privind componenta variabila, inclusiv posibilitatea reducerii sau neacordarii acesteia, fara a afecta capacitatea Bancii de a-si consolida baza de capital.

Politica de remunerare este aprobata de Consiliul de Administratie si este revizuita periodic, cel putin ori de cate ori intervin modificari semnificative ale cadrului legal, profilului de risc, strategiei Bancii sau structurii organizationale.

Comitetul de Audit si Risc sprijina Consiliul de Administratie in evaluarea adecvarii politicii de remunerare la profilul de risc al Bancii si la obiectivele privind administrarea prudenta a riscurilor.

Banca identifica personalul ale carui activitati profesionale pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc, pe baza criteriilor interne si a cerintelor de reglementare aplicabile. Pentru aceste categorii de personal, principiile de remunerare sunt corelate cu responsabilitatile asumate, nivelul de risc al activitatii si rezultatele obtinute pe termen lung.

In cazul in care se acorda remuneratie variabila, aceasta este stabilita pe baza unor criterii de performanta financiare si nefinanciare, inclusiv respectarea cadrului de administrare a riscurilor, conformitatea, calitatea activitatii, conduita profesionala, evitarea conflictelor de interese si contributia la obiectivele pe termen lung ale Bancii.

Remunerarea functiilor de control este stabilita astfel incat sa nu afecteze independenta si obiectivitatea acestora si sa nu fie direct corelata cu performanta ariilor operationale pe care le monitorizeaza, controleaza sau auditeaza.

Aplicarea politicii de remunerare este monitorizata in cadrul intern de guvernanta, iar aspectele relevante privind conformitatea acesteia cu profilul de risc, cerintele prudentiale si principiile de remunerare sunt aduse, dupa caz, la cunostinta organelor competente ale Bancii.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

La nivelul Bancii nu este constituit un comitet de remunerare.

În anul 2025 nu au existat în cadrul Bancii persoane care să beneficieze de remunerații de nivel înalt de peste 1 milion EUR.

Remunerația variabilă a fost acordată în numerar. Banca nu are stabilită o schemă de bonusare prin alocare de acțiuni, instrumente legate de acțiuni sau alte tipuri de instrumente financiare și nici schema de pensii.

Nu au existat în 2025 componente amânate ale remunerației variabile aferente anilor anteriori.

Nu existau la 31.12.2025 componente datorate și neplătite ale remunerației.

Nu au existat în anul 2025 părți ale remunerației variabile reduse prin intermediul ajustărilor de performanță.

Banca beneficiază de derogarea din articolul 94(3) al Directivei 2013/36/EU, întrucât nu este o instituție de credit de dimensiuni mari și nu are remunerație variabilă pentru un membru al personalului mai mare de 50.000 euro, astfel nu se încadrează la aplicarea punctelor l), m) și o) ale art 171 din regulamentul BNR 5/2013.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

10. Promovarea diversității

În anul 2025, Banca nu a avut adoptată o politică distinctă privind promovarea diversității în procesul de selecție a membrilor organului de conducere. Criteriile și modalitatea de selecție, numire, succedare și evaluare a membrilor Consiliului de Administrație și a persoanelor care dețin funcții-cheie sunt reglementate prin procedurile interne aplicabile, inclusiv prin „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 adecvat considerat în ansamblul său, prin raportare la cunoștințele, experiența, competențele și disponibilitatea membrilor săi. Membrii Consiliului de Administrație pot deține expertiză în arii diverse din domeniul financiar-bancar, iar anumite cunoștințe specializate sau avansate ale unor membri pot completa cunoștințele celorlalți membri, în special având în vedere repartizarea responsabilităților în cadrul organului de conducere.

Politicile și practicile interne ale Credex Bank încurajează promovarea diversității și asigurarea unui tratament echitabil în procesul de selecție și dezvoltare profesională.

În anul 2025, unul dintre conducătorii Băncii, respectiv Directorul Financiar, este o femeie.

De asemenea, o parte semnificativă dintre funcțiile-cheie și funcțiile de conducere din cadrul Băncii sunt ocupate de femei, inclusiv în ariile juridic, audit intern, conformitate și AML, resurse umane, contabilitate, plăți. Aceasta reflectă preocuparea Băncii pentru promovarea competenței profesionale, a echilibrului și a diversității în cadrul structurii organizatorice.

Director General

TRAIAN BAICU

Director Riscuri

DOREL BARLOG

CREDEX BANK S.A.

Soseaua București Nord nr.10 | Global City Business Park clădirea O11, etaj 6 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel: 0219912
J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004

Anexa 1

Declaratia Comitetului Executiv al Credex Bank S.A cu privire la gradul de adekvare 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 Comitetul Executiv 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	
Dorel Barlog	Director Riscuri	
Alexandra Serbu	Director Financiar	

Anexa 2

Declaratia Comitetului Executiv 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 2025 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

In cursul anului 2025 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 2025 a fost de 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 31.12.2025 era de 35.315.212 RON.

Pe fondul transformarii bancii si a nivelului redus de portofoliu Credex Bank nu a accesat imprumuturi de refinantare, principala sursa de finantare a Bancii fiind fondurile proprii. Valoarea fondurilor proprii la 31.12.2025 era de 94.624.930 RON.

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | 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 31.12.2025
Indicatorul de solvabilitate	93,99%
Indicatorul efectul de levier	88,53%
Indicatorul de acoperire a lichiditatii LCR	12270,69%
Rata creditelor neperformante (NPL ratio)	20,11%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (NPL coverage)	60,99%
Imprumuturi in total active (Loans/Total assets)	31,20%
Active lichide din total active	60,18%
Debt to equity ratio	9,43%
IRRBB - Modificarea potențială a valorii economice a capitalurilor ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor de dobândă din portofoliul bancar	3,23%
Valoarea medie LTV la nivelul portofoliului	183,57%
Indicele de concentrare sectoriala (SCI)	34,99%

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	
Dorel Barlog	Director Riscuri	
Alexandra Serbu	Director Financiar	

CREDEX BANK S.A.

Soseaua Bucuresti Nord nr.10 | Global City Business Park cladirea O11, etaj 6 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel: 0219912 J2004000812236 | CUI 16489311 | Capital social 80.022.642,57 | RB-PJR-23-052/27.09.2004