

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE

2023

CUPRINS

Introducere	2
1. Organul de conducere și structura organizatorică	2
1.1 Organul de conducere.....	3
1.2 Reteaua teritorială	7
1.3 Comitetele Bancii	7
2. Declarația cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor.....	15
3. Administrarea capitalurilor.....	16
4. Politica și practicile de remunerare	18
5. Politica privind diversitatea	24
6. Politica privind numirea, monitorizarea și planificarea succesiunii Organului de Conducere și a persoanelor care detin funcții-cheie	25
7. Cadrul aferent controlului intern.....	27
8. Tranzacții cu partile afiliate	29
9. Active grevate de sarcini.....	30
10. Administrarea Riscurilor	31
10.1 Riscul de credit și riscurile asociate	33
10.2 Riscul de rată a dobânzii	34
10.3 Riscul valutar	34
10.4 Riscul de lichiditate	34
10.5 Riscul operațional	43
10.6 Riscul de conformitate	43
10.7 Riscul strategic	44
10.8 Riscul reputațional	44
10.9 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	44
11. Cadrul de administrare a continuității activității.....	45

Introducere

Prezentul raport contine informatii cu privire la strategia si profilul de risc ale Credit Europe Bank (Romania) S.A (Banca), in conformitate cu prevederile Ordonantei de urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare si cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si de modificarea a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificarile si completarile ulterioare.

Scopul acestui Raport este de a raspunde cerintelor de reglementare privind asigurarea unui nivel adecvat de transparenta, prin informarea publica cu privire la procesele de evaluare a capitalului si a riscului.

Raportul include atat informatii care se regasesc in *Situatiile Financiare consolidate 2023*, postate pe website-ul Credit Europe Bank (Romania) S.A la sectiunea “Despre noi”, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile Bancii de administrare a riscului.

Pentru intocmirea situatiilor financiare, Credit Europe Bank (Romania) S.A. consolideaza filiala Bancii, Credit Europe Ipotecar IFN SA, o societate care detine un portofoliu de credite ipotecare si de consum aferente clientilor persoane fizice.

1. Organul de conducere si structura organizatorica

Credit Europe Bank (Romania) S.A. este o societate romana pe actiuni, infiintata in anul 1993, administrata in sistem unitar in temeiul prevederilor Legii societatilor nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, cu sediul social in Bucuresti, Sector 6, B-dul Timisoara, nr. 26Z, Cladirea Anchor Plaza, inregistrata la Registrul Comertului din Bucuresti sub nr. J40/18074/1993, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala RO 4315966 si inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-018/18.02.1999.

Banca este o filiala a Credit Europe Bank N.V., un grup international care furnizeaza servicii financiare si desfasoara operatiuni, la 31.12.2023 detinand filiale bancare in Romania, Elvetia și Ucraina, sucursale in Germania si Malta si o reprezentanta in Turcia.

Societatea mama Credit Europe Bank NV, cu sediul in Amsterdam, Olanda, intocmeste situatiile financiare anuale consolidate care sunt disponibile pe site-ul www.crediteuropebank.com.

Informatii despre structura actionariatului sunt prezentate pe web site-ul Credit Europe Bank (Romania) S.A. (<http://www.crediteurope.ro/Despre-noi>).

1.1 Organul de conducere

Organul de conducere al Credit Europe Bank (Romania) S.A. asigura indeplinirea functiei de supraveghere, exercitata de catre Consiliul de Administratie si a functiei de conducere, reprezentata in cadrul Bancii prin Comitetul de Conducere.

Organul de conducere al Credit Europe Bank (Romania) S.A. adera la valorile si principiile privind cadrul de administrare a activitatii stabilite de societatea-mama si are in vedere obiectivele de afaceri, profilul de risc si politicile stabilite de catre organul de conducere al institutiei-mama.

In acest sens, organul de conducere al Credit Europe Bank (Romania) S.A. stabileste propriile responsabilitati pe linia cadrului de administrare a activitatii si evalueaza orice decizii sau practici existente la nivel de grup pentru a se asigura ca nu determina incalcarea prevederilor cadrului de reglementare ori a regulilor prudentiale aplicabile la nivel individual pe teritoriul Romaniei.

Organul de conducere asigura totodata ca asemenea decizii sau practici nu aduc atingere administrarii sanatoase si prudente a Bancii, soliditatii financiare a acesteia si intereselor legale ale detinatorilor de interese in cadrul Credit Europe Bank (Romania) S.A.

Persoanele carora le sunt incredintate responsabilitati de administrare si/sau conducere a Bancii indeplinesc urmatoarele cerinte minime:

- dispun de o buna reputatie, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii Bancii si responsabilitatilor incredintate pentru a-si desfasura activitatea in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;
- dispun, la nivel colectiv, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvate pentru a intelege activitatile desfasurate de Banca, inclusiv principalele riscuri la care Banca este expusa, pentru si a fi in masura sa se pronunte in deplina cunostinta de cauza cu privire la toate aspectele legate de activitatea desfasurata de Banca, asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor;
- nu li s-a retras de catre autoritatea de supraveghere, in ultimii 5 ani, aprobarea de a exercita responsabilitati de administrare intr-o institutie de credit, o institutie financiara sau o societate de asigurare / reasigurare ori o alta entitate care desfasoara activitate in sectorul financiar sau sa nu fi fost inlocuita din functia exercitata in astfel de entitati din motive care ii pot fi imputate;
- nu li s-a interzis, printr-o dispozitie legala, o hotarare judecatoreasca sau o decizie a unei alte autoritati, sa exercite responsabilitati de administrare si/sau conducere intr-o institutie de credit, intr-o institutie financiara, intr-o societate de asigurare/reasigurare sau o alta entitate care desfasoara activitate in sectorul financiar ori sa desfasoare activitate in unul dintre domeniile specifice acestor entitati.

Consiliul de Administratie (numit in continuare si CA)

Consiliul de Administratie functioneaza dupa regulile de convocare si deliberare si are atributiile stabilite in conformitate cu Actul Constitutiv al Bancii si are raspunderea ce ii revine potrivit regulilor de functionare a oricarei societati pe actiuni organizate in sistem unitar.

Consiliul de Administratie al Bancii reprezinta organul de conducere in functia sa de supraveghere si are puteri depline sa actioneze in numele Bancii pentru indeplinirea obiectului sau de activitate si a

hotarilor AGA, actionand in acest scop in conformitate cu legea romana, reglementarile interne, reglementarile bancare in vigoare si Actul Constitutiv al Bancii.

Consiliul de Administratie aproba structura organizatorica a Bancii si este imputernicit sa stabileasca strategia, obiectivele si orientarea generala a Bancii, sa supravegheze si sa monitorizeze procesul decizional de conducere, actionand in acest scop in conformitate cu legea romana, reglementarile interne, reglementarile bancare in vigoare si Actul Constitutiv al Bancii.

Consiliul de Administratie se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin de sase ori pe an.

Componenta Consiliului de Administratie, in vigoare la 31.12.2023, este detaliata in tabelul de mai jos:

Membru CA	Funcție	Perioada
Faik Onur Umut	Presedinte	01.01 - 31.12.2023
Yakup Cil	Membru	01.01 - 31.12.2023
Enver Murat Basbay	Membru	01.01 - 31.12.2023
Deiters Frederik Bernard	Membru	01.01 - 31.12.2023
Ilkorur Korkmaz	Membru	01.01 - 31.12.2023
Senol Aloglu	Membru	01.01 - 31.12.2023
Batuhan Yalniz	Membru	01.01 - 31.12.2023

In cursul anului 2023, Consilul de Administratie s-a intrunit intr-un numar de 29 sedinte.

Pentru valabilitatea hotararilor Consiliului de Administratie este necesara prezenta a cel putin jumatate din membrii acestuia. Hotararile Consiliului de Administratie al Bancii sunt adoptate prin votul majoritatii membrilor prezenti.

Comitetul de Conducere (numit in continuare si CC)

Comitetul de Conducere este structura organizatorica cu atributii in conducerea executiva a Bancii, subordonat Consiliului de Administratie si a fost infiintat conform prevederilor art. 19 din Actul Constitutiv al Bancii.

Comitetul de Conducere al Bancii este format din toti directorii Bancii, asa cum sunt acestia definiti in Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si in Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale, respectiv din Presedinte Executiv si toti Vicepresedintii Bancii. Presedintele Bancii este presedintele Comitetului de Conducere.

Comitetul de Conducere are atributiile stabilite prin Actul Constitutiv al Bancii si Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii, dar si atributiile, sarcinile si responsabilitatile alocate conducerii executive/superioare in conformitate cu prevederile legale aplicabile, inclusiv reglementarile specifice activitatii financiar-bancare.

Comitetul de Conducere al Bancii se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin o data pe luna. Pentru intrunirea statutara a CC este necesara prezenta a jumatate plus unu din numarul total

de membri ai Comitetului. In anul 2023 au avut loc 47 de sedinte ale Comitetului de Conducere.

Componenta Comitetului de Conducere la data de 31.12.2023 este prezentata in tabelul de mai jos:

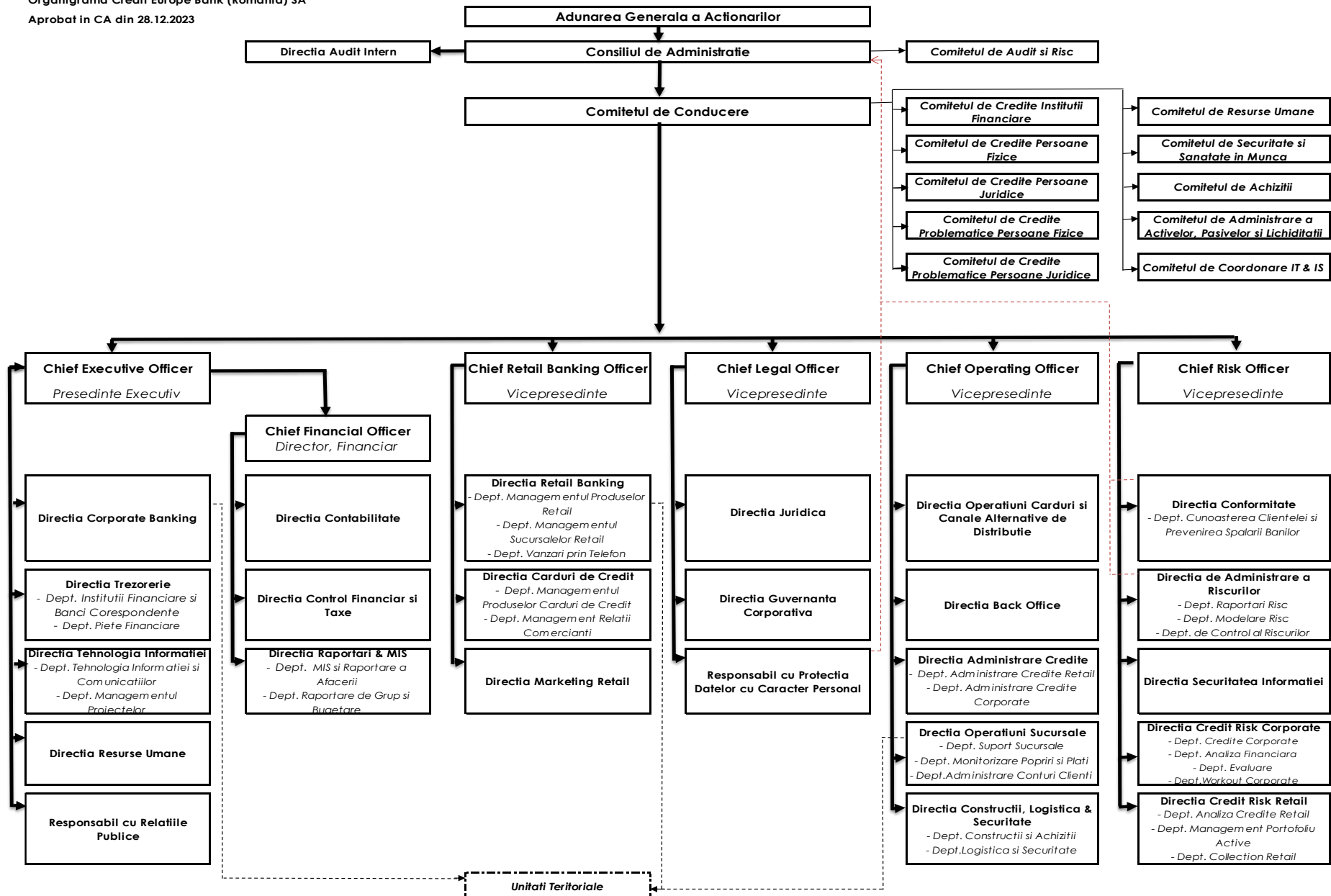
Membru CC	Functie	Perioada
Yakup Cil	Presedinte Executiv	01.01 - 31.12.2023
Alin Alupei	Vicepresedinte	01.01 - 31.12.2023
Ion Popovici	Vicepresedinte	01.01 - 31.12.2023
Raluca Galchis	Vicepresedinte	01.01 - 31.12.2023

Membrii Consiliul de Administratie al Bancii, precum si membrii Comitetului de Conducere detin aprobari prealabile acordate de Banca Nationala a Romaniei pentru pozitiile ocupate, au fost legal inregistrati in Registrul Comertului Bucuresti si notificati Bancii Nationale a Romaniei in legatura cu inregistrarea acestora in Registrul Comertului.

Recrutarea si selectia membrilor organului de conducere pe baza cunostintelor, calificarilor, expertizei si independentei acestora, obiectivele si tintele stabilite, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective, fac obiectul politicilor instituite la nivelul Bancii.

Structura organizatorica a Credit Europe Bank (Romania) S.A. valabila la data de 31.12.2023, se prezinta astfel:

Organigrama Credit Europe Bank (Romania) SA
 Aprobat in CA din 28.12.2023



1.2 Reteaua teritoriala

Credit Europe Bank (Romania) S.A. are organizata in teritoriu o retea de unitati subordonate, formata din sucursale, agentii si alte unitati fara personalitate juridica proprie care functioneaza in baza aprobarii Consiliului de Administratie si prin care sunt realizate diverse activitati bancare pentru clientii Bancii, persoane fizice si juridice, conform prevederilor Actului Constitutiv.

Reteaua teritoriala a Credit Europe Bank (Romania) S.A. la data de 31.12.2023 era formata din 15 unitati, din care: 12 sucursale, 1 agentie si 2 puncte de lucru, repartizate astfel pe teritoriul tarii:



1.3 Comitetele Bancii

A. La data de 31.12.2023, **la nivelul Consiliului de Administratie era constituit un singur comitet cu rol consultativ, respectiv:**

Comitetul de Audit si Risc

La data de 31.12.2023, Comitetului de Audit si Risc are urmatoarea componenta: Korkmaz Ilkorur (Presedinte), Faik Onur Umut (membru), Frederik Bernard Deiters (membru).

Comitetul de Audit si Risc este un comitet consultativ subordonat direct Consiliului de Administratie si se intruneste de regula de patru ori pe an sau de cate ori este necesara convocarea acestuia.

Comitetul de Audit si Risc are in principal urmatoarele atributii:

Pe linie de audit:

- Asigura actualizarea, ori de cate ori este nevoie, a Statutului Comitetului de Audit;
- Analizeaza activitatea Directiei Audit Intern, constatările si recomandările formulate de aceasta in cadrul rapoartelor de audit intern, precum si modul de implementare a acestor recomandari de catre Comitetul de Conducere;
- Vegheaza la buna comunicare intre membrii Consiliului de Administratie, conducatorii Bancii, auditul intern, auditorul financiar independent si Banca Nationala a Romaniei;

- Formuleaza recomandari Consiliului de Administratie cu privire la strategia si politica Bancii in domeniul controlului intern;
- Este responsabil pentru procedura de selectie a auditorului financiar si recomanda Consiliului de Administratie propunerile de nominalizare, onorariu si revocare a auditorului financiar, spre aprobare de catre Adunarea Generala a Actionarilor;
- Si alte atributii stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii.

Pe linie de risc:

- Consiliaza si sprijina Consiliul de Administratie cu privire la monitorizarea apetitului la risc global si a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca acestea sunt in concordanta cu strategia de afaceri, cultura si valorile corporative ale Bancii;
- Asista Consiliul de Administratie in supravegherea implementarii de catre Comitetul de Conducere a strategiei privind administrarea riscurilor si a limitelor corespunzatoare stabilite;
- Supravegheaza implementarea strategiilor de administrare a capitalului si a lichiditatii, precum si pentru toate celelalte riscuri relevante ale Bancii, respectiv riscul de piata, riscul de credit, riscul operational (inclusiv riscul juridic si riscul informatic) si riscul reputational, in scopul evaluarii adecvarii acestora fata de apetitul la risc si strategia privind administrarea riscurilor aprobata;
- Solicita si primeste rapoarte periodice, informari ad hoc, comunicari si opinii de la coordonatorii functiilor de control intern referitoare la profilul de risc actual, cultura privind riscurile si limitele de risc ale Bancii, precum si cu privire la orice incalcare semnificative care ar fi putut avea loc, insotite de informatii detaliate si recomandari in ceea ce priveste masurile de remediere adoptate, care urmeaza a fi adoptate sau recomandate a fi adoptate cu privire la acestea;
- Furnizeaza recomandari Consiliului de Administratie cu privire la ajustarile necesare ale strategiei privind administrarea riscurilor rezultate, printre altele, din modificarile modelului de afaceri al Bancii, din evolutiile pietei sau din recomandarile facute de functia de administrare a riscurilor;
- Si alte atributii stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii.

B. La data de 31.12.2023, la nivelul Comitetului de Conducere sunt constituite urmatoarele comitete cu rol consultativ si decizional:

B.1. Comitetul de Resurse Umane

Comitetul de Resurse Umane are rolul de a sustine Comitetul de Conducere in analiza si evaluarea aspectelor specifice referitoare la implementarea politicilor si practicilor de resurse umane, prin evaluarea, numirea, promovarea si remunerarea personalului (cu exceptia membrilor organului de conducere si coordonatorilor functiilor de control intern, in situatia in care acestia nu sunt membri ai conducerii superioare), monitorizarea comportamentului general al angajatilor la locul de munca, investigarea abaterilor de la cadrul legal sau normativ intern si luarea masurilor disciplinare care se impun, in conformitate cu legislatia aplicabila.

Comitetul de Resurse Umane este convocat de catre Directorul Directiei Resurse Umane, astfel:

- a. lunar, de regula cu 1-5 zile lucratoare inainte de finele lunii, pentru a analiza si decide asupra propunerilor coordonatorilor liniilor de afaceri cu privire la promovari, alte modificari interne cu privire la contractele individuale de munca, inclusiv remuneratia salariatilor din aria de responsabilitate a Comitetului de Resurse Umane, si alte aspecte din zona sa de competenta si
- b. ori de cate ori este necesar, in cazul cercetarilor disciplinare sau a altor situatii exceptionale, de natura a afecta relatiile de munca.

La data de 31.12.2023, Comitetul de Resurse Umane era alcatuit din: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv; Chief Legal Officer & Vicepresedinte; Chief Financial Officer & Director Financiar; Director Resurse Umane.

Comitetul de Resurse Umane are in principal urmatoarele atributii:

- analizeaza propunerile inaintate de liniile de afaceri din cadrul Bancii si decide promovarea si numirea in functii, precum si alte modificari interne cu privire la contractele individuale de munca cu privire la angajati, altii decat membrii organului de conducere si coordonatorii functiilor de control intern, in situatia in care acestia nu sunt membri ai conducerii superioare, in concordanta cu cadrul legal sau normativ intern;
- analizeaza si aproba remuneratia fixa a angajatilor, altii decat membrii organului de conducere si coordonatorii functiilor de control intern, in situatia in care acestia nu sunt membri ai conducerii superioare, in concordanta cu cadrul legal sau normativ intern;
- analizeaza si aproba remuneratia variabila, grilele de bonusare si sumele care urmeaza a fi acordate lunar angajatilor, altii decat personalul identificat, conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei, in baza propunerilor primite de la coordonatorii liniilor de afaceri din cadrul Bancii;
- monitorizeaza procesul de management al performantei, solutioneaza eventualele contestatii ale angajatilor cu privire la evaluarile individuale (in caz de divergente intre auto-evaluari si evaluarile superiorilor pe linie ierarhica) si inainteaza Comitetului de Conducere un Raport anual privind evaluarea performantelor angajatilor, cu observatiile si recomandările aferente (cand/ daca este cazul);
- investigheaza abaterile de la legislatia in vigoare si normele interne ale Bancii, precum si alte situatii de abateri de natura profesionala care pot genera riscuri operationale si decide masurile disciplinare considerate adecvate, in conformitate cu prevederile legale in vigoare;
- analizeaza si decide asupra aspectelor legate de activitatea de resurse umane, conform prevederilor specifice mentionate in politicile si procedurile de resurse umane (incluzand, fara a se limita la: fluctuatia personalului, evaluarea profesionala si planul de dezvoltare a angajatilor, evolutia remuneratiei acordate si a provizioanelor de concedii de odihna etc.), precum si asupra altor situatii specifice de natura a afecta relatiile de munca, la solicitarea coordonatorilor liniilor de afaceri.

B.2. Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca are scopul de a asigura implicarea salariatilor la elaborarea si aplicarea deciziilor in domeniul securitatii si sanatatii in munca si este reglementat legal prin H.G. 1425/2006 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor Legii nr. 319/2006 privind securitatea si sanatatea in munca.

La data de 31.12.2023, componenta comitetului era urmatoarea: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv; Chief Operating Officer & Vicepresedinte; Director Resurse Umane; Reprezentantul serviciului intern de prevenire si protectie; 4 reprezentanti salariati; medic medicina muncii.

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca se intruneste, la solicitarea Bancii, in calitate de angajator, prin reprezentantul serviciului intern de prevenire si protectie, ori de cate ori este nevoie, dar cel putin o data pe trimestru si are urmatoarele atributii:

- analizeaza si face propuneri privind politica de securitate si sanatate in munca si planul de prevenire si protectie, conform Regulamentului Intern;
- urmareste realizarea planului de prevenire si protectie, inclusiv alocarea mijloacelor necesare realizarii prevederilor lui si eficienta acestora din punct de vedere al imbunatatirii conditiilor de munca;
- analizeaza introducerea de noi tehnologii, alegerea echipamentelor, luand in considerare consecintele asupra securitatii si sanatatii angajatilor si face propuneri in situatia constatarii anumitor deficiente;
- analizeaza alegerea, cumpararea, intretinerea si utilizarea echipamentelor de munca, a echipamentelor de protectie colectiva si individuala (cand/ daca este cazul, in functie de conditiile fiecarui loc de munca);
- propune masuri de amenajare a locurilor de munca, tinand seama de prezenta grupurilor sensibile la riscuri specifice.

B.3. Comitetul de Administrare a Activelor, Pasivelor si Lichiditatii (ALCO)

ALCO este un comitet consultativ aflat in subordinea Comitetului de Conducere, a carui responsabilitate principala este supervizarea intregii functii a managementului activelor si pasivelor.

ALCO se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin o data pe luna si are, la data de 31.12.2023, urmatoarea componenta: Chief Executive Officer si Presedinte Executiv; Chief Risk Officer & Vicepresedinte; Chief Financial Officer si Director, Financiar; Chief Retail Banking Officer & Vicepresedinte; Directorul Directiei Trezorerie; Directorul Directiei Retail Banking; Directorul Directiei Carduri de Credit; Directorul Directiei Corporate Banking; Directorul Directiei de Administrare a Riscurilor; Directorul Directiei Raportari & MIS.

Atributiile Comitetului sunt:

- asigura managementul strategic si coordonat al bilantului Bancii in scopul planificarii, directionarii si controlului fluxurilor financiare, al nivelului, structurii scadentei articolelor bilantiere de activ si pasiv;
- asigura managementul strategic si coordonat al lichiditatii si investitiilor de portofoliu;
- decide stabilirea ratelor de dobanzi (dobanzi benchmark), taxe si comisioane pe elemente de activ si pasiv;
- stabileste competentele de negociere ale Departamentului Piete Financiare in ceea ce priveste acordarea de dobanzi pentru produsele de pasiv peste limita stabilita de ALCO;

- in scopul atingerii obiectivelor strategice aferente, ALCO poate imputernici liniile de business (prin imputernicirea conjuncta a cel putini 2 membri ai managementului liniei de business, dintre care unul trebuie sa fie coordonatorul liniei de business) pentru acordarea de exceptii de la reperatele de dobanzi (dobanzi benchmark), taxe si comisioane ale elementelor de activ si pasiv. Aceste derogari se realizeaza pe baza propunerilor emise de liniile de afaceri.

B.4 Comitetul de coordonare IT si IS

Credit Europe Bank Romania a stabilit o structura de guvernanta Tehnologia Informatiei (IT) & Securitatea Informatiei (IS) pentru a promova si realiza un cadru adecvat de aplicare a principiilor securitatii informatiei si in utilizarea eficienta a tehnologiei informatiei in procesele de afaceri ale Bancii. Comitetul de Coordonare IT & IS ("IT&ISSC" sau "Comitetul") este parte din aceasta structura, este numit de catre Comitetul de Conducere al Credit Europe Bank (Romania) S.A. si asigura suportul necesar astfel incat initiativele si proiectele IT & IS sunt in concordanta cu obiectivele strategice ale Credit Europe Bank (Romania) S.A.

Comitetul de coordonare IT & IS se intruneste, ori de cate ori este nevoie, dar cel putin trimestrial, si are, la data de 31.12.2023, urmatoarea componenta: Chief Executive Officer si Presedinte Executiv; Chief Risk Officer si Vicepresedinte; Chief Operating Officer & Vicepresedinte; Chief Legal Officer & Vicepresedinte; Chief Financial Officer si Director Financiar; Director Directia Securitatea Informatiei; Director Directia Tehnologia Informatiei; Director Adjunct – coordonator Departament IT & Comunicatii; Director Adjunct – coordonator Departament Management Proiecte.

Scopul acestui comitet este de a:

- furniza conducerea strategica prin alinierea obiectivelor strategice de IT si IS cu procesele si obiectivele strategice ale Bancii;
- prioritiza initiativele de investitii IT si IS si de a face recomandari cu privire la continuarea proiectelor IT si IS propuse;
- urmari stadiul proiectelor si de a monitoriza nivelurile de servicii furnizate de furnizorii IT;
- asigura comunicarea deschisa intre Directia IT, Directia Securitatea Informatiei si alte structuri organizatorice din cadrul Credit Europe Bank (Romania) S.A., astfel incat sa fie stabilite eficient obiectivele propuse.

B.5 Comitetele cu atributii privind activitatea de creditare

Comitetul de Credite Persoane Fizice, Comitetul de Credite Persoane Juridice, Comitetul de Credite Instituti Financiare, Comitetul de Credite Problematie Persoane Fizice, Comitetul de Credite Problematice Persoane Juridice (denumite in cele ce urmeaza „Comitetul”/”Comitetele”) sunt comitete cu atributii privind activitatea de creditare, subordonate Comitetului de Conducere.

Comitetul de Credite Persoane Fizice si Comitetul de Credite Persoane Juridice analizeaza si decid, in limitele de competenta acordate prin reglementarile interne relevante, aprobarea sau respingerea solicitarilor inaintate de clientii pentru care nu s-au demarat proceduri de executare silita/insolventa, solicitari de natura:

- a) acordarilor de expuneri noi;

- b) majorari ale expunerilor existente;
- c) prelungiri ale expunerilor existente;
- d) solicitarilor de reesalonare/ rescandentare/ refinantare/ alte modificari contractuale asupra expunerilor existente.

Comitetul de Credite Problematic Persoane Fizice si Comitetul de Credite Problematic Persoane Juridice analizeaza si decid, in limitele de competenta acordate prin reglementarile interne relevante, asupra:

- a) strategiei de recuperare a creantelor;
- b) aspectelor legate de creditele pentru care se demareaza/s-au demarat procedurile de executare silita/insolventa sau aflate in administrare workout;
- c) strategiei comerciale de valorificare (inclusiv prin vanzare/inchiriere) a imobilelor dobandite in proprietatea Bancii (prin orice modalitate) in cadrul procesului de recuperare a creantelor datorate de clienti, altele decat cele pentru care, potrivit reglementarilor interne si/sau deciziilor organelor de conducere, s-a stabilit schimbarea destinatiei in sensul utilizarii de catre Banca pentru activitatea proprie si a caror gestionarea a fost stabilita in sarcina Directiei Constructii, Logistica si Securitate.

Comitetul de Credite pentru Institutii Financiare analizeaza si decide in limitele de competenta acordate prin reglementarile interne relevante.

Comitetele sunt se intrunesc ori de cate ori este nevoie de adoptarea unei decizii de catre Comitet, conform obiectivelor stabilite.

La data de 31.12.2023, membrii Comitetelor mai sus mentionate sunt, dupa cum urmeaza:

Componenta **Comitetului de Credite Persoane Fizice**: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv, Chief Risk Officer & Vicepresedinte, Chief Retail Banking Officer & Vicepresedinte, Director Directia Credit Risk Retail.

Atributii:

- a) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de credite noi, aflate in competenta sa de aprobare, conform reglementarilor interne in acest domeniu.
- b) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de majorare a expunerilor existente, aflate in competenta sa de aprobare, conform reglementarilor interne in acest domeniu.
- c) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de prelungire a expunerilor existente, aflate in competenta sa de aprobare, conform reglementarilor interne in acest domeniu.
- d) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de reesalonare/rescandentare/refinantare/alte modificari contractuale asupra expunerilor existente (inclusiv operatiuni de tip haircut, in limita competentelor).
- e) Decide conditiile de aprobare pentru solicitarile mentionate la punctele (a)-(d), urmarind o gestionare cat mai buna a riscurilor implicate.
- f) Decide privind acceptarea situatiilor speciale legate de documentatie si criterii de eligibilitate, conform reglementarilor interne care stabilesc competentele in materie de creditare.
- g) Pentru debitorii in cazul carora sunt aplicate prevederile Legii nr. 77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite, aproba remiterea partiala de datorie si derecunoasterea contabila partiala a creantelor aferente expunerii totale, pana la un nivel care nu poate depasi nivelul aferent pierderii potential suportate in cazul unei operatiuni de dare

in plata ca urmare a aplicarii legii mentionate mai sus (calculata ca diferenta intre expunerea bruta si valoarea garantiei ce ar face obiectul operatiunii de dare in plata).

h) Analizeaza periodic structura portofoliului de credite la nivel consolidat, dinamica acestuia, calitatea si gradul de concentrare in functie de diferite criterii, urmarind incadrarea in obiectivele strategice specifice.

Componenta **Comitetului de Credite Persoane Juridice**: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv, Chief Risk Officer & Vicepresedinte, Director Directia Credit Risk Corporate, Director Directia Corporate Banking.

Atributii:

- a) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de credite noi, aflate in competenta sa de aprobare, conform reglementarilor interne in acest domeniu.
- b) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de majorare a expunerilor existente, aflate in competenta sa de aprobare, conform reglementarilor interne in acest domeniu.
- c) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de prelungire a expunerilor existente, aflate in competenta sa de aprobare, conform reglementarilor interne in acest domeniu.
- d) Analizeaza si decide aprobarea/respingerea solicitarilor de reesalonare/rescandentare/refinantare/alte modificari contractuale asupra expunerilor existente.
- e) Decide conditiile de aprobare pentru solicitarile mentionate la punctele (a)-(d), urmarind o gestionare cat mai buna a riscurilor implicate.
- f) Analizeaza periodic rapoartele de revizuire si semnalele de avertizare timpurie si decide asupra oportunitatii reclasificarii clientilor intr-o alta clasa de risc.
- g) Analizeaza periodic structura portofoliului de credite la nivel consolidat, dinamica acestuia, calitatea si gradul de concentrare in functie de diferite criterii, urmarind incadrarea in obiectivele strategice specifice.

Componenta **Comitetului de Credite Instituti Financiare**: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv, Chief Risk Officer & Vicepresedinte, Director Directia Trezorerie.

Atributii: analizeaza si decide, in limitele de competenta acordate prin reglementarile interne relevante, respectiv aproba sau respinge propunerile de stabilire/ reinnoire/ majorare/ reducere/ anulare a limitelor pentru instituti financiare si limite suverane, in functie de rating-urile externe ale acestora.

Componenta **Comitetului de Credite Problematie Persoane Fizice**: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv, Chief Risk Officer (Vicepresedinte), Director Directia Credit Risk Retail.

Atributii:

- a) Decide aprobarea sau respingerea trecerii la executare silita, precum si suspendarea acesteia.
- b) Analizeaza creditele acordate clientelei persoane fizice pentru care s-au demarat proceduri de executare silita/insolventa si ia decizii asupra acestora.
- c) Stabileste strategia Bancii cu privire la garantii in cadrul licitatiilor organizate de executorii judecatoresti, inclusiv cu privire la bunurile identificate in cadrul procedurilor de recuperare;
- d) Decide in legatura cu strategia privind activele aflate in executare silita, inclusiv asupra vanzarii acestora.
- e) Decide cu privire la propunerile de preluare in contul creantei a garantiilor (inclusive ca urmare a aplicarii prevederilor Legii nr.77/2016).

- f) Decide cesiunea punctuala a unei creante datorate de un client persoana fizica si pentru care Banca a decis declararea scadentei anticipate, in cadrul/in afara oricarei proceduri de recuperare;
- g) Decide strategia Bancii cu privire la bunurile aflate in garantie la credite sau a altor bunuri identificate in procedurile legale.
- h) Decide eliberarea/inlocuirea/schimbarea structurii garantiilor aferente creditelor clientilor Retail aflatii in procedura de executare silita/insolventa.
- i) Decide asupra posibilelor tranzactionari de imobile prin dare in plata pentru creditele aflate in procedura de executare silita/insolventa.
- j) Decide cu privire la efectuarea unor operatiuni necesare pentru clarificarea situatiei imobilelor (garantie sau identificate in cadrul procedurii) aflate in procedura de executare silita sau a imobilelor aflate in proprietatea Bancii, dupa cum urmeaza: lucrari cadastrale, evaluari etc.
- k) Decide asupra posibilelor angajamente de plata ce pot fi incheiate de catre Banca cu debitorii persoane fizice in cazul carora a fost demarata procedura de executare silita sau dupa declararea scadentei anticipate.
- l) Aproba valorificarea (inclusiv vanzarea/inchirierea) de bunuri imobile dobandite in proprietatea Bancii (prin orice modalitate) in vederea recuperarii creantelor datorate de clientii persoane fizice, in conformitate cu limitele si conditiile stabilite in reglementarile interne corespunzatoare.
- m) Monitorizeaza situatia activelor adjudecate de Banca si propune spre aprobare ofertele si conditiile de valorificare a activelor pentru care competenta de aprobare apartine organelor de conducere.
- n) Inainteaza pentru aprobare Comitetului de Conducere/Consiliului de Administratie hotararile luate, atunci cand competenta finala de aprobare este a acestora.
- o) Aproba cesiunea punctuala a unei creante datorate de un client persoana fizica si pentru care Banca a decis declararea scadentei anticipate, in cadrul/in afara oricarei proceduri de recuperare.
- p) Inainteaza pentru aprobare Comitetului de Conducere/ Consiliului de Administratie solicitarile/propunerile pentru care competenta finala de aprobare apartine acestora.

Componenta **Comitetului de Credite Problematic Persoane Juridice**: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv, Chief Risk Officer (Vicepresedinte), Director Directia Credit Risk Corporate .

Atributii:

- a) Decide aprobarea sau respingerea trecerii la executare silita, precum si suspendarea acesteia.
- b) Analizeaza creditele aflate in portofoliul workout, pentru care s-au demarat proceduri de executare silita/insolventa si ia decizii asupra acestora.
- c) Decide Strategia Bancii cu privire la garantii in cadrul licitatiilor organizate de executorii judecatoresti si in cadrul procedurilor de insolventa, inclusiv preluarea de active in contul creantei si /sau cu privire la alte bunuri identificate in cadrul procedurilor legale;
- d) Decide in legatura cu strategia privind activele aflate in executare silita (inclusiv asupra vanzarii acestora).
- e) Decide cu privire la propunerile de preluare in contul creantei a garantiilor.
- f) Aproba cesiunea punctuala a unei creante datorate de un client persoana juridica si pentru care Banca a decis declararea scadentei anticipate;
- g) Decide asupra strategiei si votului Bancii in cadrul procedurilor de insolventa pentru clientii corporate aflatii in administrare workout.
- h) Decide eliberarea/inlocuirea/schimbarea structurii garantiilor aferente creditelor clientilor persoane juridice aflatii in administrare workout.

- i) Aproba valorificarea (inclusiv vanzarea/inchirierea) de bunuri imobile dobandite in proprietatea Bancii (prin orice modalitate) in vederea recuperarii creantelor datorate de clientii persoane juridice in conformitate cu limitele si conditiile stabilite in reglementarile interne aplicabile.
- j) Inaintea pentru aprobare Comitetului de Conducere/ Consiliului de Administratie solicitarile/ propunerile pentru care competenta finala de aprobare apartine acestora.

B.6. Comitetul de Achizitii

Comitetul de Achizitii este responsabil cu analiza si aprobarea / respingerea propunerilor de cheltuieli generale si administrative care se incadreaza in limitele de competenta atribuite conform reglementarilor interne.

La data de 31.12.2023, Comitetul de Achizitii are urmatoarea componenta: Chief Executive Officer & Presedinte Executiv; Chief Financial Officer & Director Financiar; Chief Operating Officer & Vicepresedinte; Directorul Directiei Control Financiar si Taxe.

Comitetul de Achizitii are urmatoarele responsabilitati si atributii:

- analizeaza propunerile de cheltuieli generale si administrative care se incadreaza in limitele sale de competenta;
- aproba sau respinge propunerile, in functie de bugetul de cheltuieli si de strategia Bancii;
- serveste ca filtru de pre-aprobare pentru cheltuielile generale si administrative care sunt de competenta Comitetului de Conducere sau a Consiliului de Administratie, intrucat aceste propuneri sunt dezbatute si supuse aprobarii initiale in cadrul Comitetului de Achizitii;
- inaintea catre Comitetul de Conducere propunerile care sunt aprobate in cadrul Comitetului de Achizitii si care depasesc ca suma competenta sa de aprobare.

Comitetul de Achizitii se intruneste ori de cate ori este necesar, in cazul primirii solicitarilor de cheltuieli generale si administrative, cel mult o data pe saptamana.

2. Declaratia cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor

In conformitate cu cerintele de transparenta si divulgare impuse de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificarile si completarile ulterioare, Credit Europe Bank (Romania) S.A. asigura partilor interesate ca Banca are un sistem de administrare a riscurilor care realizeaza identificarea prompta a riscurilor pentru a minimiza expunerea la riscuri. Banca imbunatateste constant acest sistem si il adapteaza la evolutiile actuale ale pietei. Sistemele de administrare a riscurilor puse in aplicare de catre Banca sunt adecvate in ceea ce priveste profilul si strategia acesteia.

Administrarea riscurilor in Credit Europe Bank (Romania) SA este considerata o conditie esentiala pentru indeplinirea obiectivelor pe termen lung. Scopul principal al administrarii riscurilor este mentinerea stabilitatii Bancii si respectarea apetitului de risc stabilit de Consiliul de Administratie. Acesta include minimizarea pierderilor materiale si a evenimentelor care pot afecta semnificativ reputatia bancii. In plus, obiectivul administrarii riscurilor este de a sprijini atingerea obiectivelor de afaceri, cu o activitate continua de modernizare a infrastructurii de administrare a riscurilor .

Riscurile semnificative la care este expusa Banca sunt riscul de credit si riscurile asociate, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul de piata si riscul de rata a dobanzii, riscul reputational, riscul de conformitate, riscul strategic si riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. Politicile de administrare a riscurilor Bancii sunt implementate pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Banca, pentru a stabili limite de risc adecvate (inclusiv limita de atentie) si controale si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de administrare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietei, produsele si serviciile oferite. Banca, prin standardele si procedurile sale de formare si management, isi propune sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg rolurile si obligatiile.

Apetitul la risc si toleranta aprobate de Consiliul de Administratie afirma ca Banca va mentine un nivel mai ridicat de adecvare a capitalului decat SREP definit de Banca Nationala a Romaniei, incluzand toate amortizoarele de capital necesare. In plus, au fost definite obiectivele pe care Banca doreste sa le indeplineasca in cazul unui scenariu de stres. Activitatea de afaceri se desfasoara cu scopul de a respecta pe deplin reglementarile locale si politicile Credit Europe Bank S.A.

Procesul de alocare a capitalului arata ca Banca are o capitalizare puternica, fiind adecvata pentru acoperirea expunerilor la riscuri aferenta urmatorilor 3 ani din cadrul planului de afaceri si pentru pierderile neasteptate din scenariu de testare a stresului, ratele de fonduri proprii totale si de nivel 1 depasind semnificativ limitele minime impuse.

Banca are niveluri adecvate de lichiditate pentru a-si indeplini obligatiile (cereri de retragere ale deponentilor, utilizarea facilitatilor de credit), pentru a-si satisface nevoile operationale si alte nevoi de numerar in conditii normale, precum si in situatii neprevazute care solicita fonduri suplimentare. Pentru a gestiona riscul de lichiditate in conditii normale si de criza, Banca a elaborat politici, strategii si norme, a implementat modele de evaluare a pozitiiilor sale de lichiditate, a monitorizat ratele de lichiditate si respectarea limitelor minime prestabilite.

Obiectivele strategice ale Bancii sunt in concordanta cu misiunea si valorile sale corporative, stabilite in termeni realisti si se potrivesc naturii sale comerciale, profilului de risc, amplitudinii si complexitatii operatiunilor.

Obiectivele strategice ale Credit Europe Bank SA reflecta aspiratiile Bancii in ceea ce priveste cresterea si rentabilitatea, eficienta si avantajul competitiv in mediul in care opereaza.

Astfel, pe parcursul anului 2023, Banca a respectat apetitul la risc, profilul de risc pentru 31.12.2023 fiind "mediu-scazut", sub nivelul propus "mediu", toate riscurile semnificative identificate respectand nivelele profilelor de risc prestabilite.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. se angajeaza sa furnizeze partilor interesate informatii clare si directe cu privire la situatiile financiare, structura capitalului, abordarea bazata pe risc in ceea ce priveste gestionarea capitalului si aranjamentele de remunerare pe parcursul declaratiilor financiare pregatite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara adoptate de Uniunea Europeana si raportul privind transparenta si cerintele de divulgare publica.

3. Administrarea capitalurilor

Politica Bancii este de a mentine o baza de capital puternica in scopul pastrarii increderii investitorilor, creditorilor, clientilor si pietei si pentru a sustine dezvoltarea viitoare a activitatii Bancii si a asigura continuitatea activitatii.

Banca recunoaste impactul pe care il are nivelul capitalului asupra randamentului obtinut de actionari si nevoia de a mentine un echilibru intre randamentele ridicate pe de o parte si avantajele si siguranta aduse de o pozitie de capital sanatoasa pe de alta parte.

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru anul 2023 Credit Europe Bank (Romania) S.A. a aplicat prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. calculeaza cerinte de capital reglementat pentru riscul de credit, riscul de piata (valutar) si riscul operational.

In vederea conformarii cerintelor de capital prevazute de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, Banca trebuie sa inregistreze o rata de adecvare a capitalului cel putin egala cu rata TSCR.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. a respectat cerintele de capital impuse de autoritatea de reglementare pe parcursul intregii perioade a anului 2023.

Capitalul Bancii este reprezentat de Fonduri proprii de nivel 1 care includ capitalul social, prime de capital, rezultatul reportat, rezervele legale, statutare si alte rezerve, precum si alte ajustari cerute de reglementari in legatura cu elementele care sunt incluse in clasa de capitaluri proprii dar sunt tratate diferit de calculul adecvarii capitalului.

Situatia adecvarii capitalului Bancii la data de 31 decembrie 2023 a fost urmatoarea:

	Mii lei
	31-Dec-2023
Fonduri proprii nivel 1	
Capital social	608.166
Rezultatul reportat	160.666
Deduceri pentru imobilizarile necorporale	(15.576)
Alte ajustari	136.835
Titluri de participatie detinute in societati afiliate cu caracter financiar	0
Total fonduri proprii nivel 1	890.091
Fonduri proprii nivel 2	
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	-
Total fonduri proprii nivel 2	-
Capital total	890.091
Cerinte de capital Pilon I	
Cerinte de capital pentru riscul de credit	147.207
Cerinte de capital pentru riscul de piata	1.855
Cerinte de capital pentru riscul de ajustarea a evaluarii creditului	266
Cerinte de capital pentru riscul operational	30.925
Total cerinte de capital Pilonul I	180.253
Total cerinte de capital Pilonul II	125.244
Total cerinte de capital Pilonul I+II	305.497
Rata fondurilor proprii totale (Pilon I)	39,50%
Indicatorul efectului de levier (Pilon I)	22,91%

Alocarea necesara de capital s-a realizat astfel:

- a) **Riscul de credit:** Banca aplica modelul standardizat de calcul al cerintei de capital pentru riscul de credit.
- b) **Riscul valutar:** alocarea capitalului pentru riscul valutar se calculeaza in baza modelului standardizat, in contextul implementarii cerintelor acordului Basel II.
- c) **Riscul de ajustarea a evaluarii creditului:** Banca calculeaza cerinta de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului in baza metodei expunerii initiale, in contextul implementarii cerintelor acordului Basel II.
- d) **Riscul operational:** Banca calculeaza cerinta de capital pentru riscul operational in baza modelului indicatorului de baza, in contextul implementarii cerintelor acordului Basel II.

Amortizorul de conservare a capitalului

In anul 2023, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 12/2015, Banca a aplicat un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2.5% din valoarea totala a expunerii la risc calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

In conformitate cu Ordinul BNR nr. 8/2018 privind cerintele suplimentare de capital constand in amortizorul pentru riscul sistemic aplicabile incepand din data de 1 ianuarie 2019, Credit Europe Bank (Romania) S.A. a aplicat un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 1% din valoarea totala a expunerii la risc calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Amortizorul anticiclic de capital

Conform Ordinului BNR nr. 12/2015, incepand cu 1 ianuarie 2016, rata amortizorului anticiclic de capital pentru institutiile de credit care detin expuneri din credite in Romania este de 1% din valoarea totala a expunerii la risc prevazuta la art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel Banca a aplicat pentru anul 2023 un amortizor anticiclic de capital situat la nivelul de 1% din valoarea totala a expunerii la risc.

Amortizor aferent „Altor Instituti de Importanta Sistemica” (O-SII)

Banca nu a fost identificata de catre Banca Nationala a Romaniei ca institutie de importanta sistemica (O-SII) si prin urmare nu i se aplica amortizor O-SII.

In concluzie, pentru anul 2023, Banca a constituit amortizor total in cuantum de 4.5% din valoarea totala a expunerii sale la risc.

4. Politica si practicile de remunerare

Obiectivul Politicii de Remunerare a Credit Europe Bank (Romania) S.A. este in concordanta cu Politica de Remunerare a Personalului a CEB NV: concentrarea asupra imbunatatirii performantelor CEB si, implicit, cresterea valorii Grupului CEB N.V., motivarea si retentia angajatilor si atragerea altora cu inalta calificare pentru a se alatura Grupului, atunci cand este necesar, promovand in acelasi timp o administrare a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc al Bancii.

Procesul decizional utilizat pentru stabilirea politicii de remunerare

Elementele esențiale ale structurii de guvernanta implicate în procesul decizional pentru stabilirea, realizarea și evaluarea modului de administrare a politicii de remunerare a Bancii sunt Consiliul de Administratie și Comitetul de Conducere. Astfel, Consiliul de Administratie revizuieste și aproba principiile politicii de remunerare și este responsabil pentru supravegherea implementării acestora de către Comitetul de Conducere.

În acest sens, Consiliul de Administratie va analiza în mod regulat principiile generale ale politicii de remunerare și se va asigura că, cel puțin o dată pe an, conformitatea cu regulile și procedurile din politica de remunerare să fie supusă unei revizuirii de către funcțiile de control intern.

Consiliul de Administratie are autoritatea finală de a revizui și de a aproba propunerile înaintate de Comitetul de Conducere și/sau Direcția Resurse Umane, cu privire la remuneratia și demiterea Personalului Identificat. Remunerarea celorlalți angajați este stabilită și implementată de către Comitetul de Resurse Umane.

Ca principiu general, politica de remunerare a Grupului CEB N.V. autorizează Consiliul de Administratie să ajusteze remuneratia angajaților, în cazul în care continuarea la același nivel ar avea un rezultat neintenționat inechitabil.

De asemenea, Consiliul de Administratie are dreptul de a aproba recuperarea componentei variabile a remuneratiei acordate salariaților, dacă se dovedește că această remuneratie variabilă s-a bazat pe date inexacte.

La **stabilirea și aplicarea politicilor de remunerare totală** pentru categoriile de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, se vor respecta următoarele **principii**:

- politicile și practicile de remunerare ale Credit Europe Bank (Romania) S.A. corespund culturii Bancii, obiectivelor și strategiei de afaceri pe termen lung, valorilor și intereselor pe termen lung ale Bancii, precum și mediului său de control și cuprind măsuri pentru a evita conflictele de interese, așa cum sunt prezentate în reglementările interne ale Bancii (Codul de Conduita și Politica privind Conflictele de Interese);
- în cazul în care remuneratia este corelată cu performanța, suma remuneratiei totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a liniei de afaceri în care își desfășoară activitatea, precum și a rezultatelor generale ale Bancii, iar la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare (cum ar fi: capitalurile proprii, profitul exercitiului financiar, realizarea bugetară, rentabilitatea medie a capitalurilor proprii, marja netă de dobândă, rata fondurilor proprii de Nivel 1), cât și criteriile nonfinanciare (cum ar fi: cunoștințele acumulate/ calificările obținute, dezvoltarea personală, conformitatea cu sistemele și controalele Bancii, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale Bancii și contribuția la performanța echipei);
- evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remuneratiei bazate pe performanța se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Bancii și de riscurile specifice activității;
- un membru al Personalului Identificat este eligibil de a primi remuneratie variabilă pentru performanța anului anterior dacă a fost evaluat peste media scalei de evaluare (ex. 3) la toate

obiectivele de afaceri stabilite pentru respectivul an de performanta si a primit punctaj maxim (ex. 5) la cel putin unul din aceste obiective de afaceri;

- componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator si componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, inclusiv posibilitatea de a nu plati remuneratie variabila deloc.

Ca un **principiu general**, valoarea totala a remuneratiei variabile pe care Banca urmeaza sa o plateasca nu poate restrange posibilitatile de a consolida capitalul, marja de solvabilitate, si/sau fondurile proprii.

Garantarea remuneratiei variabile nu este permisa; acest lucru se poate aplica numai la angajarea unei persoane noi si este limitat la primul an de activitate.

Componenta variabila acordata intr-un anumit an nu poate depasi 100% din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat, respectiv 50% din componenta fixa stabilita pentru membrii functiilor de control intern.

In ceea ce priveste componentele acordate in anul 2023, aproximativ 25% dintre angajati au primit si remuneratie variabila, iar aproape 80% dintre acestia au primit o remuneratie variabila de pana la 20% din remuneratia fixa acordata in perioada analizata. Nu au existat situatii de depasire a plafoanelor sus-mentionate.

Atunci cand sunt indeplinite conditiile de acordare, remuneratia variabila pe criteriile de performanta (individuala, a liniei de afaceri si a Bancii, in ansamblu) a unui membru al Personalului Identificat va fi maxim 60% acordata neconditionat si minim 40% amanata pe o perioada de patru (4) ani.

Prin derogare, aceste prevederi nu se aplica:

a) cat timp Banca nu este considerata o institutie de dimensiuni mari si activele sale au, in medie si pe baza individuala, o valoare egala sau mai mica de 1 miliard de euro in perioada de patru (4) ani imediat anterioara exercitiului financiar curent.

Totusi, pentru a se asigura ca remuneratia variabila acordata corespunde culturii Bancii, strategiei de afaceri pe termen lung si obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale Bancii, promovand in acelasi timp o administrare a riscurilor solida si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a Bancii, in conformitate cu Politica de Remunerare a Grupului, remuneratia variabila acordata oricarui membru al Personalului Identificat, care depaseste 50.000 euro (sau echivalent) brut:

- va consta in 60% din Phantom Shares si 40% Plata in numerar;
- 25% atat din Phantom Shares, cat si din Plata in numerar vor face obiectul unei perioade de amanare de un (1) an;
- Toate Phantom Shares care sunt atribuite (75% componenta imediata) sau dobandite (25% componenta amanata) vor fi retinute pentru cel putin un (1) an.
- Se aplica termenii si conditiile generale ale Planului de Stimulare pe Termen Lung (descrie in continuare), cu diferentele mentionate mai sus in ceea ce priveste modalitatea de calcul si perioada de amanare.

b) unui membru al personalului a carui remuneratie variabila anuala nu depaseste 30.000 euro (sau echivalent) brut si nu reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia totala anuala a respectivului membru al personalului.

In cazul in care, intr-un anumit an, unui membru al Personalului Identificat ii este atribuita o remuneratie variabila totala mai mare de 300.000 de euro (sau echivalent) brut, 40% va fi acordata neconditionat si 60% amanata.

Banca a stabilit un **Plan de stimulare pe termen lung** (Planul), care defineste regulile si conditiile de stabilire, acordare, intrare in drepturi si retentie cu privire la Phantom Shares ce vor fi acordate Personalului Identificat care primeste remuneratie variabila (ne)conditionata, in functie de performanta. Planul este in conformitate cu regula conform careia cel putin 50% din remuneratie variabila (ne)conditionata este acordata sub forma de instrumente financiare.

Scopul Planului este:

1. sa stabileasca un plan de stimulare pe termen lung, in scopul mentinerii competitivitatii in cadrul sectorului bancar;
2. sa sustina cresterea, dezvoltarea si succesul financiar al Bancii prin acordarea unor stimulente suplimentare anumitor angajati ai CEB, care au avut sau vor avea responsabilitatea managementului afacerilor Bancii, si
3. sa asigure conformitatea cu reglementarile BNR cu privire la remunerare, care prevad ca:
 - 40% din remuneratia variabila acordata unui membru al Personalului Identificat va fi amanata si ca cealalta parte de 60% va fi acordata neconditionat si
 - cel putin 50% din remuneratia variabila (amanata sau neconditionata) a Personalului Identificat ar trebui sa cuprinda actiuni ale Bancii sau instrumente financiare a caror valoare este determinata / derivata din valoarea actiunilor.

In cazul in care un membru al Personalului Identificat refuza sa primeasca Phantom Shares, nu are dreptul sa primeasca valoarea in numerar a pachetului Phantom Shares oferit.

Partea conditionata a remuneratiei variabile a unui membru al Personalului Identificat, de exemplu 40% din remuneratia variabila dintr-un anumit an, va fi supusa unei perioade de amanare de 4 ani: $\frac{1}{4}$ va platita la un (1) an dupa data acordarii, $\frac{1}{4}$ in cel de-al doilea an, $\frac{1}{4}$ in anul al treilea si $\frac{1}{4}$ in al patrulea an dupa acordare. Trebuie precizat faptul ca aceasta "plata" este supusa (de asemenea) regulii de 50/50, numerar si Phantom Shares. In plus, trebuie mentionat faptul ca Phantom Shares dobandite in conformitate cu schema prezentata in acest plan trebuie sa fie retinute pentru un (1) an. Aceasta inseamna ca Phantom Shares dobandite pot fi platite doar la un (1) an de la data intrarii in drepturi.

Remuneratia variabila nu poate fi platita catre sau prin intermediul unui vehicul cu destinatie speciala sau prin alte metode care submineaza o politica de remunerare solida - si de monitorizare. In plus, Personalul Identificat nu poate aplica strategii de hedging pentru a-si proteja interesele remuneratorii; acesta se obliga sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile lor de remunerare.

Performanta va fi evaluata pe criterii ("obiective") prestabilite si cuantificabile si va cuprinde atat elemente financiare, cat si non-financiare. Elementele non-financiare vor reprezenta cel putin 50% din evaluarea membrului Personalului Identificat. Criteriile de performanta pentru remuneratia variabila a membrilor functiilor de control intern sunt stabilite intr-un procent de cel putin 70% pe baza obiectivelor specifice pozitiei, obiective calitative, si nu includ niciun criteriu care se bazeaza pe performanta activitatilor pe care functia control le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de functia respectiva.

Performanta financiara trebuie sa fie revizuita in contextul stabilitatii financiare a Bancii, al cerintelor de fonduri proprii, precum si al intereselor actionarilor si ale altor parti interesate din cadrul Bancii. Performanta financiara este evaluata pe baza profitabilitatii la nivel de directii/ departamente, calculata pe baza de criterii financiare, cum ar fi venitul net (ex. cheltuieli si fonduri alocate centrelor de profit respective). In plus, contributia departamentului la profilul de risc al Grupului si/sau al Bancii va fi, de asemenea, luata in considerare la determinarea performantei financiare. Evaluarea performantei financiare individuale trebuie sa fie ajustata pentru a lua in considerare riscurile estimate si costurile de capital.

Evaluarea performantei Personalului Identificat din cadrul functiilor de control trebuie sa ia in considerare compensarea si asigurarea independentei in procesul decizional, in comparatie cu Personalului Identificat in pozitii comerciale.

Plata remuneratiei variabile este supusa urmatoarelor **clauze malus si clawback**:

1. Remuneratia variabila acordata, dar inca neinvestita, in totalitate sau in parte, va fi reduisa sau isi va pierde valabilitatea (malus), sau remuneratia variabila deja investita / platita va fi recuperata (clawback), in totalitate sau partial, in cazul in care Consiliul de Administratie considera ca una sau mai multe dintre urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- Membrul Personalului Identificat nu a respectat normele stabilite de competenta si comportament adecvat;
- Membrul Personalului Identificat este responsabil pentru un comportament care conduce la deteriorarea pozitiei Grupului;
- Se face dovada unor abateri sau erori grave savarsite de catre un membru al Personalului Identificat (de exemplu: o reevaluare negativa de catre autoritatea de reglementare, o incalcare a reglementarilor bancare, a codurilor de conduita si a altor norme interne, in special in ceea ce priveste riscurile);
- Orice alte sanctiuni legale, daca comportamentul membrului Personalului Identificat a dus la respectiva sanctionare;
- In cazul in care orice remuneratie variabila platita (in ultimii 2 ani) Personalului Identificat s-a bazat pe date (financiare) eronate.

2. Remuneratia variabila acordata, dar inca neinvestita, in totalitate sau in parte, va fi reduisa sau isi va pierde valabilitatea (malus), in cazul in care Consiliul de Administratie considera ca una sau mai multe dintre urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- In cazul in care Banca sau unitatea de afaceri in care lucreaza membrul Personalului Identificat sufera o scadere semnificativa a performantei sale financiare (ex. ROAE < 2%) sau atunci cand rezultatele financiare sunt negative;
- In cazul in care Banca sau linia de afaceri in care lucreaza membrul Personalului Identificat sufera un esec semnificativ in gestionarea riscurilor;
- Cresteri semnificative in baza de capital economic sau de reglementare in cadrul Grupului, Bancii sau liniei de afaceri; sau
- Modificari semnificative in situatia financiara generala a Grupului sau a Bancii.

3. Remuneratia variabila acordata si neplatita Personalului Identificat se retine si se anuleaza imediat, si se aplica clauza clawback in cazul incetarii imediate a activitatii datorate neglijentei grave sau comportamentului necorespunzator al persoanei.

4. In plus, pentru Personal Identificat se aplica regula ca remuneratia variabila neinvestita inca se retine si se anuleaza daca la data platii Personalul identificat are in 3 ani anteriori (si consecutivi) un "calificativ de performanta" in medie sub 2.5, pe o scara de la 0 ("slab") si 5 ("excelent").

Tabelul de mai jos prezinta informatii cantitative (EUR, brut) agregate privind remuneratia, la nivel consolidat, defalcate pe domenii de activitate:

	Membrii CA	Membrii CC	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente
Numarul de membri ai personalului	7	4	0	0	0	0	0
Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga	0	0	301	94	6	120	36
Remuneratia totala (in euro)	95,351	1,053,155	8,933,645	2,406,676	152,896	4,448,100	1,373,857
Din care: Remuneratie variabila totala (in euro)	-	221,829	869,450	67,718	33,143	147,956	20,197

Mai jos sunt prezentate informatii cantitative (EUR, brut) agregate privind remuneratia, la nivel consolidat, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei. Mentionam faptul ca, in cazul remuneratiei variabile acordate pentru performanta anului 2023, a fost aplicata derogarea prevazuta la art. 171 alin. (1') lit. a) din Regulamentul BNR nr. 5/2013, la nivel institutional.

	Membrii CA	Membrii CC	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente
Numarul de membri ai personalului	7	4	0	0	0	0	0
Numarul membrilor <i>Personalului identificat</i> , in echivalent norma intreaga	0	0	5	2	0	7	4
Remuneratia fixa totala (in euro)	95,351	831,327	491,208	203,566	-	761,479	280,557
Remuneratie variabila totala (in euro)	-	221,829	44,421	-	-	64,923	18,794

Precizam faptul ca nu au existat situatii in care o remuneratie individuala sa ajunga la 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiul financiar aferent anului 2023 si nu au fost identificate situatii care sa determine aplicarea, in cursul acestui exercitiu financiar, a unor ajustari explicite in functie de performanta de tip ex-post pentru remuneratiile acordate in anii anteriori.

5. Politica privind diversitatea

Pentru a promova diversitatea si incluziunea la locul de munca ca motoare pentru inovare, cresterea afacerii si decizii mai echilibrate, Banca a elaborat o Politica de diversitate si incluziune prin care isi propune sa utilizeze forta de munca diversa si un mediu incluziv care respecta si sprijina toti angajatii si care contribuie la imbunatatirea performantei in afaceri.

In acest scop, Banca ofera oportunitati egale in recrutare, dezvoltare profesionala, promovare, instruire si recompense pentru toti angajatii.

Diferentele in mediul educational, experientele anterioare, sexul, varsta, capacitatea fizica si cunostintele profesionale diferite ne permit sa raspundem la o multitudine de provocari ale societatii moderne, in moduri variate.

Diversitatea la locul de munca este reflectata de multitudinea de medii educationale si profesionale ale personalului nostru. Prin urmare, incurajam atragerea si recrutarea de personal extern venind nu numai din sectorul bancar, ci si din alte industrii, cu conditia ca abilitatile si cunostintele acestora sa corespunda cerintelor interne.

La nivelul organismului de conducere, o compozitie diversa din punct de vedere educational si profesional contribuie la imbunatatirea supravegherii riscurilor si luarii deciziilor in ceea ce priveste strategiile si asumarea de riscuri prin facilitarea unei game mai largi de opinii, perspective, experienta, perceptie si valori, reducand astfel fenomenul de "gandire de grup" si, in cele din urma, imbunatatirea bunei guvernante corporatiste.

In ultimii ani, impartirea pe gen a personalului Bancii a ramas constanta, cu ~2/3 din personal femei (avand in vedere domeniul de activitate si media pietei).

Obiectivul nostru este sa mentinem o pondere echilibrata a barbatilor si femeilor in cadrul Bancii la toate nivelurile, inclusiv nivelul de management, astfel incat sa se reflecte tendintele existente pe piata fortei de munca din Romania si, in special, in sectorul bancar.

In ceea ce priveste organul de conducere, avem o femeie Vicepresedinte (Chief Legal Officer), membru al Comitetului de Conducere. In perspectiva, scopul este de mentinere a cel putin unei femei in cadrul conducerii superioare (acesta fiind, in prezent, genul subreprezentat).

Pentru functia de supraveghere, in vederea asigurarii reprezentarii genului subreprezentat, (acesta fiind in prezent "femeia"), Banca si-a fixat ca obiectiv acordarea a cel putin unui loc unei femei in cadrul Consiliului de Administratie, obiectiv de atins cel tarziu la data de 30.06.2024.

Pomovand o cultura a incluziunii, putem mentine un mediu de lucru pozitiv care sa valorizeze asemanarile si diferentele individuale, astfel incat toti membrii companiei sa isi poata atinge potentialul si sa isi maximizeze contributia lor la succesul Bancii. La nivel personal, intr-un mediu divers, angajatii se simt confortabil, indiferent de cine sunt sau de unde provin.

La nivelul organului de conducere ne propunem sa promovam un grup divers de membri implicand astfel un set larg de calitati si competente. Procedand astfel, realizam o varietate de opinii si experiente si contribuim la facilitarea opiniei independente si a luarii unor decizii sanatoase, echilibrate, in cadrul organului de conducere.

Cu o forta de munca diversa, suma colectiva a diferentelor individuale, experientele de viata, cunoasterea, inventivitatea, inovatia, capacitatile unice si talentul pe care angajatii le investesc in

activitatea lor reprezinta o parte semnificativa a culturii organizationale. In acelasi timp, promovam si egalitatea de sanse, avand in vigoare politici care sa asigure faptul ca discriminarea nu este tolerata. Banca a initia o serie de masuri pentru promovarea diversitatii, cum ar fi:

- responsabilizarea angajatilor in intelegerea si practicarea principiilor diversitatii si incluziunii ori de cate ori interactioneaza cu colegii sau clientii, care sa ii ajute sa integreze astfel de comportamente sanatoase in viata lor privata;
- educarea managerilor in a actiona ca ambasadori pentru diversitate si incluziune;
- asigurarea ca toate locatiile Bancii sunt accesibile persoanelor cu dizabilitati;
- informarea periodica a membrilor organelor de conducere si angajatilor cu privire la tendintele, practicile si realizările diversitatii si incluziunii.

6. Politica privind numirea, monitorizarea si planificarea succesiunii Organului de Conducere si a persoanelor care detin functii-cheie

Politica privind numirea, monitorizarea si planificarea succesiunii Organului de Conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul Credit Europe Bank (Romania) S.A. asigura ca membrii organului de conducere si persoanele care detin functii-cheie au etica profesionala, cunostinte, abilitati si aptitudini adecvate, precum si experienta profesionala necesare pentru a-si indeplini responsabilitatile, avand la baza urmatoarele principii:

In ceea ce priveste **selectia, numirea si monitorizarea adecvarii**:

- Toti membrii organului de conducere trebuie sa dispuna de buna reputatie, onestitate, integritate si gandire independenta, indiferent de marimea institutiei de credit, de organizarea interna si de natura, amploarea si complexitatea activitatilor sale, precum si de sarcinile si responsabilitatile aferente functiei respective, inclusiv de calitatea de membru detinuta in comitetele organului de conducere (daca este cazul).
- Toate persoanele care detin functii-cheie trebuie sa dispuna de buna reputatie, onestitate si integritate, indiferent de marimea institutiei de credit, de organizarea interna si de natura, amploarea si complexitatea activitatilor sale, precum si de sarcinile si responsabilitatile aferente functiei respective.
- Organul de conducere trebuie sa aiba un numar adecvat de membri, inclusiv membrii independenti ai organului de conducere in functia sa de supraveghere, precum si o structura adecvata, tinand cont de atributiile si responsabilitatile sale, de functia sa de supraveghere si de functia de conducere.
- La recrutarea de noi membri pentru organul de conducere, se vor lua in considerare principiile privind diversitatea.
- Banca evalueaza adecvarea fiecarui membru al organului de conducere, cu ocazia numirii in functia de membru al organului de conducere, in general, inainte de detinerea functiei respective, precum si reevaluarea colectiva a organului de conducere, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.
- In situatia in care nu intervin modificari in structura organului de conducere, reevaluarea se va efectua cel putin o data pe an, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.
- Membrii organului de conducere in functia sa de conducere trebuie sa fie capabili sa directioneze in mod **eficient** activitatea Bancii, sa dispuna, la nivel colectiv, de capacitatea de a lua deciziile

adecvate, având în vedere cadrul de administrare a activității, modelul de afaceri, apetitul la risc, strategia și pietele în care funcționează Banca.

- Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de capacitatea de a pune în discuție în mod constructiv deciziile și de a monitoriza, în mod **eficace**, deciziile luate de conducerea superioară.
- Evaluarea adecvării membrilor organului de conducere va avea în vedere, de asemenea, faptul că organul de conducere trebuie să dispună, în orice moment, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile desfășurate de Banca, inclusiv riscurile principale aferente acestor activități.

În ceea ce privește **planificarea succesiunii**:

- Abordarea succesiunii este mai degrabă axată pe dezvoltare, decât orientată pur și simplu pe înlocuire. Succesiunea devine, pentru persoanele cu funcții-cheie și posibili lor succesori, un vehicul proactiv care se reflectă în progresul talentului și al oportunităților.
- Planificarea succesiunii are rolul de a monitoriza procesul de succesiune, de a permite Bancii să se asigure că persoanele potrivite vor ocupa funcții-cheie la momentul adecvat și că punctele de dezvoltat sunt identificate în timp util și progresele monitorizate constant.
- Evaluarea activității și cunoștințelor posibililor succesori, precum și planul de dezvoltare a acestora în ariile pe care superiorul consideră necesar a fi îmbunătățite sunt discutate și aprobate de persoana care deține o funcție-cheie (în calitate de superior al angajatului) și posibilul sau succesori, în cadrul procesului anual de management al performanței.
- Banca adoptă, în cadrul planificării succesiunii persoanelor care dețin funcții-cheie, valorile generale de corectitudine, accesibilitate și transparență. În acest context, este important ca Banca să se asigure că evaluarea candidaților este făcută obiectiv și lipsită de favoritism, numirile fiind bazate pe criterii de performanță individuală, cunoștințe și competențe relevante pentru rol.
- În cazul vacanței unei poziții-cheie, dacă superiorii respectivei funcții vor decide să numească succesori prin recrutare internă (în situația în care o vor considera adecvată), vor alege dintre persoanele identificate ca posibili succesori, în conformitate cu prezenta politică; în caz contrar pot decide să recruteze din exteriorul Bancii, luând în considerare criteriile de evaluare și selecție a posibililor succesori.

În conformitate cu reglementările bancare aplicabile și prin raportare la rolul funcției vizate, se vor evalua următoarele **criterii privind adecvarea** (obligatoriu a fi îndeplinite simultan):

- bună reputație;
- cunoștințe, aptitudini și experiență suficiente pentru exercitarea responsabilităților aferente funcției vizate;
- capacitatea de a-și exercita responsabilitățile cu onestitate, integritate și gândire independentă, pentru a evalua și pune în discuție în mod eficace deciziile conducerii superioare, precum și alte decizii relevante ale conducerii, după caz, și pentru a supraveghea și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii;
- capacitatea de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce le revin.

Consiliul de Administrație este responsabil cu procesul de numire, monitorizare și evaluare a adecvării și pentru planificarea succesiunii pentru organul de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie. Consiliul de Administrație monitorizează, de asemenea, performanța Comitetului de Conducere în raport cu standardele de performanță.

7. Cadrul aferent controlului intern

Cadrul aferent de control intern al Credit Europe Bank (Romania) S.A. a fost creat in conformitate cu prevederile cadrului legal de reglementare, cu scopul de a avea implementat un mecanism de control adecvat pentru identificarea corecta, masurarea si raportarea riscurilor cu care se confrunta Banca si pentru asigurarea conformitatii cu regulamentele interne si cerintele locale.

Cadrul aferent de control intern al Bancii se bazeaza pe organizarea si functionarea functiilor fundamentale ale acestuia: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern, precum si pe urmatoarele procese interdependente:

- Managementul supravegherii si cultura controlului;
- Identificarea riscurilor semnificative, evaluarea si urmarirea acestora;
- Controlul activitatilor si separarea responsabilitatilor;
- Informarea si comunicarea;
- Monitorizarea activitatilor si corectarea deficientelor.

Cadrul aferent controlului intern este structurat pe 3 nivele:

- primul nivel al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile specifice, iar responsabilitatea pentru realizarea controalelor este delegata catre fiecare structura interna.
- al doilea nivel al controalelor este exercitat de catre Functia de Administrare a Riscurilor si Functia de Conformitate.
- al treilea nivel al controalelor este realizat de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare a cadrului aferent controlului intern.

Functiile cadrului de control intern sunt independente din punct de vedere organizational, una de cealalta si fata de liniile de activitate pe care acestea le monitorizeaza si le controleaza, cu scopul de a asigura desfasurarea unor operatiuni eficiente si eficace, controlul corespunzator al riscurilor, desfasurarea prudenta a activitatii, credibilitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate, precum si conformitatea cu cadrul legal si de reglementare, cerintele de supraveghere si regulile si deciziile interne ale Bancii.

Functia de administrare a riscurilor este realizata la nivelul Bancii de catre Directia de Administrare a Riscurilor, care isi desfasoara activitatea sub supervizarea Comitetului de Audit si Risc si este subordonata conducatorului executiv al Bancii cu responsabilitati de Chief Risk Officer, nominalizat ca fiind coordonatorul functiei de administrare a riscurilor.

Scopul activitatii de administrare a riscurilor este de identificare a riscurilor semnificative, masurare si raportare in mod corespunzator, furnizare informatii, de intocmire analize si expertize relevante si independente privind expunerile la risc, acordare consultanta privind propunerile si deciziile in materie de riscuri adoptate de liniile de activitate sau unitatile operationale si monitorizare a profilului de risc in corelatie cu apetitul la risc al Bancii.

In scopul identificarii si evaluarii in mod adecvat a riscurilor, Directia de Administrare a Riscurilor se implica activ in:

a) elaborarea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional,

- b) analiza tranzactiilor cu parti afiliate,
- c) identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a Bancii,
- d) evaluarea modificarilor semnificative,
- e) masurarea si evaluarea internă a riscurilor,
- f) monitorizarea riscurilor,
- g) aspecte legate de expuneri neaprobat.

Functia de conformitate a fost creata in vederea gestionarii corespunzatoare a riscului de conformitate si pentru a asigura faptul ca activitatile desfasurate de Banca respecta prevederile cadrului legal si de reglementare, reglementarile interne si cerintele de management.

La nivelul Bancii functia de conformitate este realizata de catre Directia Conformitate. Cu toate acestea, anumite activitati de conformitate sunt realizate si de catre alte structuri organizatorice (ca de exemplu: Directia Juridica, Directia Guvernanta Corporativa, Directia Resurse Umane, Departamentul Controlul Riscurilor din cadrul Directiei de Administrare a Riscurilor, Directia Trezorerie, DPO - Ofiterul desemnat pentru protectia datelor personale).

Directia Conformitate este o structura operativa de monitorizare si control, independenta organizational de celelalte structuri din cadrul Bancii, direct subordonata conducatorului executiv al Bancii cu responsabilitati de Chief Risk Officer.

Directia Conformitate asigura identificarea, monitorizarea, evaluarea si prevenirea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca aflate in aria sa de responsabilitate si informeaza periodic si ori de cate ori este necesar Chief Risk Officer, Comitetul de Conducere si Consiliul de Administratie cu privire la posibilele incalcarii ale politicilor de conformitate, precum si asupra oricaror aspecte legate de riscul de conformitate.

Directia Conformitate asista organul de conducere al Bancii in scopul asigurarii unei culturi organizationale privind riscul de conformitate, emite opinii/avize si formuleaza recomandari ca urmare a verificarilor, monitorizarilor, analizelor si evaluarilor efectuate in aria sa de responsabilitate si/sau la solicitarea Chief Risk Officer, Comitetului de Conducere si Consiliului de Administratie sau a altor structuri ale Bancii, cu privire la problemele care implica: (1) riscuri de conformitate, (2) revizuirea reglementarilor interne ale Bancii, in cazul in care acestea nu mai corespund cerintelor cadrului legal si de reglementare in vigoare si /sau exista aspecte constatate generatoare de riscuri majore pentru Banca si (3) noi procese/produse/servicii ale Bancii din punct de vedere al cadrului de reglementare in vigoare.

Functia de audit intern este o functie de control independenta, responsabila cu examinarea si evaluarea aranjamentelor organizationale si mecanismelor cadrului aferent controlului intern in cadrul Bancii.

La nivelul Bancii, aceasta functie este realizata de catre Directia Audit Intern, care isi desfasoara activitatea sub supervizarea Comitetului de Audit si Risc si este subordonata Consiliului de Administratie, raportand direct acestor structuri si conducatorului executiv al Bancii, respectiv Presedintelui Executiv (CEO).

Obiectivele principale ale auditului intern vizeaza asigurarea unei evaluari independente, pe baza unei abordari bazate pe risc, privind:

- toate activitatile care se afla sub controlul Bancii si asigurarea conformarii acestora cu politicile si procedurile Bancii;
- adecvarea politicilor, procedurilor, reglementarilor interne ale Bancii la cadrul legal si de reglementare precum si verificarea modului in care acestea sunt respectate;
- calitatea si eficienta operatiunilor desfasurate, precum si a proceselor de conducere din cadrul Bancii;
- eficienta si eficacitatea cadrului aferent controlului intern, a procesului de administrare a riscurilor si a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative in scopul imbunatatirii acestora;
- calitatea si modul de utilizare a unor instrumente calitative pentru identificarea si evaluarea riscurilor, precum si masurile luate privind atenuarea riscurilor;
- gradul de adecvare a fondurilor proprii in functie de riscurile la care Banca este expusa;
- sistemul contabil si fiabilitatea acestuia, acuratetea si credibilitatea inregistrarilor contabile si a situatiilor financiare, precum si a raportarilor, inclusiv a celor destinate utilizatorilor externi;
- gradul de protejare a elementelor patrimoniale bilantiere si extrabilantiere si identificarea metodelor de prevenire a fraudelor si pierderilor de orice fel.

In cadrul Bancii functioneaza si o structura distincta de control, si anume **Departamentul Controlul Riscurilor din cadrul Directiei de Administrare a Riscurilor**, care administreaza si activitatea de prevenire a fraudelor (antifrauda) si dezvolta si intretine proceduri de monitorizare pentru protectia Bancii impotriva fraudelor.

Aceasta structura face parte din cadrul Directiei de Administrare a Riscurilor si ca urmare se afla in subordinea conducatorului executiv al Bancii cu responsabilitati de Chief Risk Officer.

8. Tranzactii cu partile afiliate

In cursul anului 2023, pe parcursul derularii normale a activitatii sale, Banca a efectuat o serie de tranzactii financiare cu entitati afiliate. Aceste tranzactii au fost incheiate in termeni si in conditii comerciale si la preturile pietei.

Entitatile se considera a fi afiliate cel putin in situatiile in care una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte parti la luarea deciziilor financiare sau de exploatare.

Banca a desfasurat tranzactii cu parti afiliate (entitatile membre ale grupului Fiba Holding AS si membrii conducerii Bancii) care sunt rezumate mai jos:

Mii lei

	31.12.2023	31.12.2022
Active		
Numerar si conturi curente la banci centrale	-	-
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	4	4
Credite si avansuri acordate clientilor	47.880	47.420

Alte active	-	-
Total	47.884	47.424
Datorii		
Depozite de la banci	2.310	198.295
Depozite de la clienti	58.728	40.412
Datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-
Alte datorii	-	-
Total	61.038	238.707
Extrabilant		
Angajamente de acordare credite	322	315
Scrisori de garantie	10.517	10.217
Total	10.839	10.532
Venituri		
Venituri din dobanzi	-	1.107
Venituri din speze si comisioane	231	2.098
Venituri/(cheltuieli) nete din tranzactionare	-	-
Alte venituri operationale	-	-
Total	231	3.205
Cheltuieli		
Cheltuieli cu dobanzile	(1.183)	(781)
Cheltuieli cu speze si comisioane	(1)	(2.388)
Alte cheltuieli operationale	-	-
Total	(1.184)	(3.169)

Mai multe detalii despre natura, extinderea, scopul si substanta economica a tranzactiilor efectuate in anul 2023 de Banca cu partile afiliate se regasesc in Situatiile financiare consolidate -2023 postate pe website-ul Credit Europe Bank (Romania) S.A la sectiunea "Despre noi".

9. Active grevate de sarcini

In conformitate cu articolul 443 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), precum si cu Recomandarea CERS/2012/2 a Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 privind finantarea institutiilor de credit si in special Recomandarea D - Transparenta pietei in privinta grevării activelor, prezentul raport specifica nivelul activelor grevate de sarcini cu respectarea instructiunilor cuprinse in Ghidul Autoritatii Bancare Europene pentru publicarea activelor grevate si negrevate de sarcini – EBA/GL/2014/03 din 27 iunie 2014.

Cerintele de raportare masoara toate formele de grevare cu sarcini a activelor, inclusiv grevarea cu sarcini contingente, reprezentand un risc semnificativ pentru profilul de lichiditate si solvabilitate al institutiilor, in special in cazul institutiilor cu niveluri semnificative de grevare cu sarcini a activelor.

Un activ trebuie sa fie considerat ca fiind grevat de sarcini daca a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garantii reale (colateralizare) sau de imbunatatire a calitatii creditului oricarei tranzactii din bilant sau din afara bilantului, din care nu poate fi retras in mod liber (de exemplu, atunci cand este constituit ca garantie in scopul finantarii).

La 31.12.2023, singura sursa de grevare cu sarcini este reprezentata de titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, fiind constituite ca gaj in favoarea Bancii Nationale a Romaniei cu scopul de a garanta activitatea de compensare in conformitate cu legislatia in vigoare, precum si de instrumente de capitaluri proprii (actiuni).

La data de 31.12.2023, valoarea contabila a titlurilor de creanta grevate de sarcini a fost de 40 mil. lei.

10. Administrarea Riscurilor

In derularea tuturor activitatilor sale, Banca se asigura ca toate riscurile asumate sunt identificate si administrate adecvat. Aceasta se realizeaza prin integrarea deplina a administrarii riscului in activitatile zilnice, prin planificarea strategica si dezvoltarea afacerii in conformitate cu apetitul la risc asumat.

Riscurile sunt administrate printr-un proces continuu de identificare, masurare, monitorizare si diminuare, in functie de limitele de risc si controalele implementate.

In scopul gestionarii riscurilor care i-ar putea afecta activitatea si performantele financiare, Banca ia masurile necesare pentru identificarea surselor de risc, pentru evaluarea si monitorizarea expunerilor sale, stabilirea de limite de risc de piata, limite pentru monitorizarea riscului de lichiditate etc.

Cadrul de administrare defineste aspecte metodologice de dezvoltare a limitelor, roluri si responsabilitati si procesele si instrumentele utilizate. Riscurile semnificative sunt identificate si evaluate pentru intreaga Banca la toate nivelurile organizationale, pentru toate tranzactiile si activitatile bancare.

In procesul de administrare a riscurilor Banca a stabilit un set de obiective strategice:

- Organul de conducere al Bancii urmareste implementarea si dezvoltarea unui proces de administrare integrata a riscurilor si dezvoltarea unei culturi in privinta administrarii riscurilor care sa permita identificarea, masurarea, monitorizarea, raportarea si controlul tuturor riscurilor identificate la nivelul Bancii.
- Structura de conducere a Bancii urmareste raportul dintre risc si profit atat la nivelul intregii activitati, cat si pentru fiecare activitate semnificativa in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente.
- Structura de conducere a Bancii urmareste implicarea activa a functiei de administrare a riscurilor in stadiile incipiente ale dezvoltarii de produse noi si ale initierii de tranzactii pe noi piete sustinand o colaborare stransa cu liniile de afaceri.
- Structura de conducere a Bancii urmareste dezvoltarea unui sistem adecvat de control si/sau diminuare a riscurilor asumate.

Pentru a dezvolta o cultura in privinta administrarii riscurilor si cresterea gradului de constientizare in cadrul organizatiei privind principiile de administrare a riscurilor si a proceselor aferente, Banca urmareste in permanenta:

- Implementarea de strategii, politici si proceduri coerente;
- Promovarea administrarii riscurilor din cadrul Bancii (instruire in cadrul programelor de pregatire si invatamant la distanta (training si e-Learning), asistenta si transfer de cunostinte, sprijinirea entitatilor Bancii in dezvoltarea de instrumente proprii de administrare a riscurilor;
- Furnizarea de informatii de risc persoanelor relevante din Banca;
- Comunicarea in intreaga organizatie in privinta principiilor si proceselor implementate.

In scopul realizarii unui control adecvat al riscurilor asumate, Credit Europe Bank (Romania) S.A. stabileste un set integrat de proceduri, procese, instrumente, masuri si conditii de conformitate si/sau eligibilitate, precum urmatoarele, dar fara a se limita la acestea:

- stabilirea de procese si proceduri pentru derularea activitatii curente si pentru controlul si diminuarea riscurilor semnificative;
- stabilirea contrapartidelor, tipurilor de garantii acceptate si canalele de distributie (in strategiile, politicile si reglementarile interne specifice);
- stabilirea tintelor pentru profilurile individuale de risc;
- stabilirea de limite de alerta si de risc;
- monitorizarea permanenta a indicatorilor cheie de risc si a limitelor de alerta si de risc, a tintelor stabilite pentru profilurile individuale de risc, pentru identificarea depasirilor, precum si caile si masurile de actiune in cazul in care riscurile semnificative ating pragurile de alarma respective, in functie de natura indicatorilor de risc, a limitelor stabilite, a naturii evolutiei indicatorilor (caracter sezonier sau de permanenta) si a duratei de timp in care acestea sunt depasite de indicatorii monitorizati. Banca circula si/sau escaladeaza informatiile de risc relevante la nivelele de decizie adecvate in scopul stabilirii unor cai si/sau masuri adecvate, precum luarea unor decizii corective, modificarea valorii limitelor de alerta, a profilurilor de risc tinta, mentinerea monitorizarii la acelasi nivel, intensificarea monitorizarii, stabilirea unui plan de actiune, investigarea suplimentara a aspectului sau, alte cai sau masuri considerate adecvate situatiei concrete cu care se confrunta Banca;
- imbunatatirea mecanismelor si proceselor de control intern si/sau autocontrol asigurand in acelasi timp separarea responsabilitatilor;
- diminuarea si/sau transferul riscurilor prin (dupa caz):
 - dezvoltarea politicilor, proceselor si procedurilor de administrare a riscurilor, stabilirea si revizuirea periodica a limitelor de autoritate, evitarea concentrarilor de risc si imbunatatirea permanenta a mecanismelor de control;
 - solicitarea de garantii, in special reale eligibile (protectie finantata a creditului) si/sau personale (protectia nefinantata a creditului asumata de un tert eligibil), precum si monitorizarea si controlul riscului rezidual asociat acestora;
 - asigurarea riscurilor.
- stabilirea de mecanisme de administrare a riscurilor de piata, respectiv risc de rata a dobanzii si risc valutar;
- derularea de scenarii de criza pentru evaluarea impactului anumitor riscuri, cum sunt cel de lichiditate, valutar, de rata a dobanzii, asociat tehnicilor de diminuare a riscurilor etc;
- asigurarea continuitatii afacerii in conditiile stabilite in Planul de Continuitate a Afacerii.

Riscurile care au fost identificate in 2023 ca fiind semnificative pentru Banca sunt urmatoarele:

- Riscul de credit si riscurile asociate

- Riscul de rata a dobanzii
- Riscul valutar
- Riscul de lichiditate
- Riscul operational si riscurile asociate
- Riscul de conformitate
- Riscul strategic
- Riscul reputational
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

10.1 Riscul de credit si riscurile asociate

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Caile de actiune urmate de Banca in sensul gestionarii riscului de credit includ urmatoarele :

- Formalizarea politicilor de credit prin consultarea intre entitatile implicate in procesul de creditare, in ceea ce priveste acoperirea cerintelor de garantare, evaluare, clasificarea si raportarea riscului si conformitatea cu cerintele statutare si regulatorii;
- Stabilirea structurii de autorizare pentru aprobarea si reinnoirea facilitatilor de credit, limitele de autorizare fiind alocate pe nivele ale comitetului de credit, proportional cu valorile creditului;
- Limitarea concentrarii expunerii pe contrapartide, arii geografice si industrii, pe emitent, categorii de clasificare a creditului, lichiditate a pietei si tara;
- Verificarea respectarii limitelor de expunere stabilite – inclusiv cele pentru sectoare economice si produse specifice;
- Raportari periodice despre calitatea portofoliului remise catre Consiliul de Administratie, care permit luarea de masuri adecvate de corectie, dupa caz.

Pentru a crea valoare adaugata pentru Banca prin atingerea obiectivelor strategice de dezvoltare in conditiile asumarii unui nivel de risc controlabil, Banca dispune de strategii si politici construite in conformitate cu strategia de ansamblu a Grupului si alte planuri, perspective, proceduri si norme relevante. Nivelul de risc este urmarit prin monitorizarea continua a gradului de concentrare si a calitatii portofoliului de credite a clientilor.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. urmareste ca structura portofoliului de produse si maturitatea produselor acordate persoanelor juridice sa fie corelata cu destinatia finantarii, performanta financiara si calitatea contrapartidei, tipul garantiilor si previziunile privind evolutia contrapartidei si a sectorului economic in care activeaza aceasta.

Banca urmareste astfel prin intermediul functiunilor specializate promovarea activa a tuturor categoriilor si tipurilor de credite reglementate prin normele proprii, luand in considerare atat nevoia de creditare, cat si eligibilitatea contrapartidelor.

In ceea ce priveste recuperarea garantiilor, Banca ia decizii de recuperare si gestionare constanta a bunurilor recuperate. Valoarea justa a activelor clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii de catre Banca este stabilita de un evaluator profesionist extern si independent, autorizat ANEVAR.

10.2 Riscul de rata a dobanzii

Banca identifica riscul de rata a dobanzii in principal ca urmare a expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata.

Pe langa incadrarea activelor si pasivelor pe benzi de scadenta in functie de sensibilitatea la rata dobanzii si stabilirea de limite pentru pozitia neta, gestionarea riscului de rata a dobanzii este suplimentata de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Bancii la diferite scenarii standard si non-standard de modificare a ratei dobanzii.

Astfel, Banca a elaborat si utilizeaza propria metodologie de calcul a modificarilor potentiale ale valorii ei economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii. Banca calculeaza lunar modificarea valorii ei economice ca urmare a aplicarii unor schimbari bruste si neasteptate a ratelor dobanzii – socuri standard de 200 puncte de baza in ambele directii (crestere/descrestere), indiferent de moneda.

Totodata, conform ghidului EBA GL/2018/02 privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare, Banca calculeaza in baza scenariilor de criza impactul in valoarea economica cat si impactul in veniturile nete din dobanzi.

Banca calculeaza si raporteaza trimestrial la nivel individual Bancii Nationale a Romaniei modificarile potentiale ale valorii economice folosind metodologia standardizata.

Detalii in acest sens se regasesc in Situatiile Financiare consolidate 2023, postate pe website-ul Credit Europe Bank (Romania) S.A la sectiunea “Despre noi”.

10.3 Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar prin tranzactiile in valuta in contrapartida cu lei. Banca isi gestioneaza expunerea la variatia cursurilor de schimb prin modificarea raportului de active si pasive.

Tranzactiile si pozitia valutara a Bancii sunt administrate in functie de strategia adoptata in cadrul sedintelor Comitetului de Gestionare a Activelor, Pasivelor si Lichiditatii (ALCO). Dealerii din Departamentul Piete Financiare incheie tranzactii in conformitate cu limitele alocate de catre Consiliul de Administratie al Credit Europe Bank (Romania) S.A. Fluctuatiile preturilor activelor si pasivelor Bancii pot afecta profitabilitatea si deci fondurile proprii ale Bancii. De aceea pentru fiecare noua investitie sau nou risc asumat, Departamentul Piete Financiare are definite limite de “stop-loss”.

10.4 Riscul de lichiditate

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

Pentru a-si putea onora obligatiile catre contrapartidele sale la datele cand acestea devin scadente (la termenele contractuale) sau in devans (la cerere), mentinerea unei lichiditati adecvate este un element central al activitatii de afaceri a Credit Europe Bank (Romania) S.A.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. administreaza lichiditatea in scopul asigurarii continuitatii activitatii atat in conditii normale, cat si in conditii de criza de lichiditati.

Banca are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama larga de instrumente, incluzand depozite, imprumuturi si capital social. Acest lucru imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si conduce la o scadere generala a costurilor generate de atragerea de fonduri. Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Banca evalueaza in permanenta riscul de lichiditate, identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Banca administreaza riscul de lichiditate atat pe baza indicatorilor si limitelor stabilite de BNR, cat si pe baza unor indicatori si limite interne. Indicatorii monitorizati de Banca in administrarea riscului de lichiditate sunt: indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), indicatorul finantarea stabila (NSFR), indicatorul de lichiditate imediata calculat ca pondere a disponibilitatilor, depozitelor la banci si a titlurilor de stat libere de gaj in surse atrase si imprumutate, precum si ponderea depozitelor in total pasive.

Ca element central al mentinerii unei lichiditati adecvate, Credit Europe Bank (Romania) S.A. isi concentreaza eforturile inclusiv spre asigurarea unui flux de lichiditati adecvat activitatii sale prin ajustarea in dinamica a dimensiunii si structurii activelor si pasivelor sale, a maturitatilor si intervalelor de repricing pentru acestea, precum si a ratelor de dobanda practicate.

Banca stabileste urmatoarele obiective privind lichiditatea:

- Diversificarea structurii finantarii pe termen scurt, mediu si lung.
- Mentinerea prezentei active pe pietele relevante si relationarea stransa cu furnizorii de finantare.
- Pastrarea capacitatii de obtinere de finantare in regim de urgenta de la fiecare sursa de finantare.
- Existenta unor planuri alternative de finantare formala.
- Administrarea activa a pozitiiilor de lichiditate intraday si a riscurilor aferente onorarii la timp a obligatiilor de plata/decontare.
- Existenta de procese de identificare, masurare, monitorizare si control a pozitiiilor de lichiditate.
- Monitorizarea riscului de lichiditate printr-o serie de indicatori de avertizare timpurie.

Banca evalueaza riscul de lichiditate in :

- a. Conditii normale de piata – Lichiditatea Operativa
- b. Conditii de criza – Lichiditatea Strategica , incorporand 3 scenarii: scenariul de criza interna (scenariu idiosincratic), scenariul de criza sistemica (la nivelul intregului sistem financiar) si scenariul criza combinat (intern si sistemic).

Pentru a asigura o gestionare eficienta atat in conditii normale, cat si in conditii de criza, Banca analizeaza calitatea activelor care pot fi utilizate drept garantie financiara, in scopul de a evalua potentialul acestora de a asigura finantare garantata in conditii de criza.

Evaluarea si analiza riscului de lichiditate incorporeaza fluxurile de numerar si implicatiile asupra lichiditatii care rezulta din toate pozitiiile semnificative din active, datorii, elemente din afara bilantului, precum si din alte activitati ale Bancii. Analiza riscului de lichiditate se face printr-o abordare de

perspectiva avand ca scop identificarea neconcordantelor de finantare potentiale, astfel incat Banca sa poata identifica sursele de lichiditate in vederea diminuarii acestor riscuri.

Explicatii privind modificarile LCR de-a lungul timpului

Potrivit informatiilor din Macheta EU LIQ1, indicatorul LCR a avut o evolutie pozitiva pe parcursul anului 2023, de la 167.73% in Q1 la 401.30% in Q4, cauza principala fiind generata de scaderea ponderii iesirilor nete de lichiditati in rezerva de lichiditati.

Concentratia surselor de finantare si lichiditate

In anul 2023, sursele de finantare au fost reprezentate, in principal de depozitele atrase de la persoane fizice si depozitele clientilor intreprinderi mici care impreuna au atins 75% din principalele surse de finantare ale Bancii.

Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compozitiei rezervei de lichiditati

Pentru a face fata nevoilor sale de lichiditate, Credit Europe Bank (Romania) S.A. dispune de resurse diverse care fac parte din compozitia rezervei de lichiditati: numerar, rezerve disponibile la BNR, un portofoliu de titluri de stat negrevate de sarcini, cat si active de nivel 2 (Actiuni).

In anul 2023, totalul activelor lichide de calitate ridicata (HQLA) a inregistrat valori intre 1.025.693 mii lei in Q1 si 674.992 mii lei in Q4 (Valoare totala ponderata medie). Chiar daca activele lichide au inregistrat o scadere pe parcursul anului, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate s-a pastrat peste limita de 100% pe toate monedele de raportare.

Titlurile de stat si rezerva disponibila la BNR, datorita lichiditatii lor ridicate, pe parcursul anului 2023 au reprezentat componenta principala a rezervei, asigurand astfel Bancii o rezerva de lichiditate imediata, gata de utilizare in cazul unui eveniment neprevazut.

Conform datelor disponibile, la nivelul LCR nu exista **neconcordanta de monede** in timp ce **expunerile din instrumente financiare derivate si eventuale apeluri de garantie**, au reprezentat un portofoliu limitat, fara impact semnificativ in lichiditate.

Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse in modelul de publicare a informatiilor referitoare la LCR, dar pe care institutia le considera relevante pentru profilul sau de lichiditate

In completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate, in tabelele urmatoare sunt prezentate evolutiile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, pe parcursul anului 2023:

Mii lei

Macheta EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

Domeniul de aplicare al consolidării : individual

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					1,025,693	718,625	668,913	674,992
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	803,671	771,456	694,947	673,088	65,270	63,966	55,880	54,258
3	<i>Depozite stabile</i>	519,571	501,445	463,825	454,362	25,979	25,072	23,191	22,718
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	284,100	270,010	231,122	218,726	39,292	38,894	32,689	31,540
5	Finantare de tip wholesale negarantata	1,080,368	719,419	619,546	694,074	891,205	540,625	475,823	546,354
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste</i>	2,530	2,328	5,236	3,126	345	310	997	508
7	<i>Depozite neoperationale (toate contrapartile)</i>	1,077,838	717,091	614,309	690,948	890,860	540,314	474,826	545,846
8	<i>Creante negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

9	Finantare de tip wholesale garantata	-				-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	952,778	971,568	991,804	1,007,563	47,766	49,186	50,449	51,286
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	134	640	556	955	134	640	556	955
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	952,644	970,928	991,248	1,006,608	47,632	48,546	49,893	50,330
14	Alte obligatii de finantare contractuale	40,784	63,593	33,987	35,515	30,893	51,709	21,046	20,911
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR	-				1,035,135	705,486	603,198	672,809
NUMERAR - INTRARI									
17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	388,932	377,021	344,102	628,780	363,371	346,890	325,850	598,701
19	Alte intrari de numerar	60,238	32,247	134,114	12,413	60,238	32,247	134,114	12,413
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile	-				-	-	-	-

Macheta EU LIQ2: Rata de finantare stabila (NSFR)

Confom cu Article 451a(3) CRR

		a	b	c	d	e
(millioane RON)		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara maturitate	< 6 luni	6 luni pana la < 1 an	≥ 1 an	
Surse de finantare stabila (ASF)						
1	Elemente de capital si alte instrumente asimilate	-	-	-	827,751	827,751
2	<i>Fonduri Proprii</i>	-	-	-	827,751	827,751
3	<i>Alte elemente de capital</i>		-	-	-	-
4	Depozite retail		1,202,997	245,461	22,821	1,380,174
5	<i>Depozite Stabile</i>		860,166	214,644	16,944	1,038,014
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		342,831	30,817	5,877	342,160
7	Finantare de tip wholesale:		309,785	39,526	-	174,656
8	<i>Depozite operationale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte finantari tip wholesale</i>		309,785	39,526	-	174,656
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	2,659,025	317,913	851,396	2,398,478
12	<i>Datorii din derivative (NSFR)</i>	-				
13	<i>Toate celalalte datorii si elemente de capital neincluse in categoriile de mai sus</i>		2,659,025	317,913	851,396	2,398,478
14	Total surse de finantare stabila (ASF)					4,781,059
Necesar de finantare stabila (ASF)						

15	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)						-
EU-15a	Active din fondul de acoperire grevate pentru mai mult de 12 luni		-	-	-	-	-
16	Depozite mentinute la alte institutii financiare, din motive operationale		-	-	-	-	-
17	Imprumuturi si valori mobiliare performante		839,162	87,095	906,515	1,055,141	
18	<i>Tranzactii de finantare garantata, cu clientii financiari, colateralizate cu active lichide de calitate ridicata (HQLA) de nivel 1 eligibile pentru ajustari de valoare de 0%</i>		-	-	-	-	-
19	<i>Tranzactii de finantare garantata, cu clientii financiari, colateralizate cu alte active, si imprumuturi si avansuri acordate institutiilor financiare</i>		235,422	2,557	9,678	34,498	
20	<i>Imprumuturi catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de tip retail si intreprinderi mici si imprumuturi catre entitatilor suverane si din sectorul public, din care:</i>		576,212	67,325	435,796	692,195	
21	<i>Cu o pondere a riscului mai mica sau egala cu 35% in cadrul abordarii standardizate Basel II pentru riscul de credit</i>		-	-	-	-	-
22	<i>Ipoteci rezidentiale performante, dintre care:</i>		27,528	17,213	442,758	310,163	

23	<i>Cu o pondere a riscului mai mica sau egală cu 35% in cadrul abordării standardizate Basel II pentru riscul de credit</i>		27,528	17,213	442,758	310,163
24	<i>Alte imprumuturi si valori mobiliare care nu sunt neperformante si nu se califica drept HQLA, inclusiv actiuni tranzactionate la bursa si produse bilantere de finantare a comertului</i>		-	-	18,284	18,284
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	689,307	4,184	92,642	117,176
27	<i>Marfuri in forma materializata</i>				-	-
28	<i>Activele inregistrate ca marja initiala pentru contractele de instrumente financiare derivate si contributiile la fondurile de compensare ale contrapartidelor centrale</i>			-		-
29	<i>Active din derivate NSFR</i>		160			160
30	<i>Datorii derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie înregistrate</i>			-		-
31	<i>Toate celelalte active neincluse in categoriile de mai sus</i>		689,147	4,184	92,642	117,017
32	Elemente in afara bilantului		1,012,497	5,752	6,711	56,299
33	Total RSF					1,228,616
34	Rata de finantare stabila (NSFR) %					389.14%

10.5 Riscul operational

Pentru marirea gradului de completitudine in identificarea, evaluarea si circularea informatiilor de risc operational, precum si in administrarea si controlul riscurilor operationale in cadrul indeplinirii obiectivelor strategiei de administrare a riscurilor operationale, Banca ia in considerare toate tipurile de evenimente generatoare de riscuri prevazute de legislatie.

Pentru a captura un spectru cat mai larg de evenimente de natura riscurilor operationale (asigurarea completitudinii), Banca a dezvoltat si utilizeaza un set variat de instrumente si procese de administrare a riscurilor operationale:

- monitorizarea permanenta a riscurilor prin intermediul indicatorilor de risc (Key Risk Indicators), a statisticilor si masurilor dezvoltate centralizat sau local de fiecare linie de afaceri sau entitate organizationala;
- stabilirea de limite de alerta pentru evolutia indicatorilor, statisticilor si masurilor mentionate anterior;
- colectarea evenimentelor de natura riscului operational intr-o baza de date comuna la nivel de Banca care sa faciliteze realizarea analizelor de risc operational, analiza si imbunatatirea proceselor si identificarea oricaror concentrari de expuneri operationale la nivelul entitatilor organizatorice, produselor, proceselor si activitatilor Bancii;
- cresterea nivelului de pregatire a personalului Bancii referitor la activitatea de administrare a riscurilor, in special in ce priveste riscul operational, pentru a creste capacitatea de identificare, monitorizare, actiune, raportare si administrare a riscului operational;
- corelarea (reconcilierea) si verificarea datelor referitoare la riscurile operationale obtinute din mai multe surse din cadrul Bancii;
- controlul riscurilor prin evaluarea eficientei proceselor, fluxurilor operationale, tehnicilor si instrumentelor utilizate, inclusiv in vederea prevenirii, identificarii si recuperarii prejudiciului generat de evenimente de tipul fraudelor.

Totodata, in scopul cresterii culturii de risc a personalului Bancii, pentru o mai buna identificare, evaluare, monitorizare si control a riscurilor operationale la toate nivelurile, Banca dezvolta programe de pregatire continua si training, cat si sesiuni de pregatire si training a managementului si personalului din sucursale si din directiile/departamentele din centrala Bancii.

10.6 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarii sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activitatilor sale.

Riscul de conformitate este identificat, evaluat si monitorizat atat in conformitate cu politicile si procedurile Directiei Conformitate (Politica privind evaluarea riscului de conformitate, Ghidul pentru evaluarea riscului de conformitate, Politica de conformitate, Procedura privind administrarea riscului de conformitate), cat si in cadrul procesului general de evaluare a riscurilor. In cadrul procesului de evaluare a riscurilor la nivel de Banca, riscul de conformitate este considerat semnificativ.

10.7 Riscul strategic

Riscul strategic reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Cadrul de administrare a riscului strategic cuprinde toate sistemele, procesele și mecanismele de control adoptate de Banca pentru a evalua, monitoriza, controla si raporta riscul strategic.

Directia de Administrare a Riscurilor administreaza riscul strategic pe baza urmatoarelor documente si/ sau procese:

- recomandarile managementului;
- cadrul intern si extern de reglementare;
- strategiile, respectiv obiectivele strategice, politicile si planurile strategice;
- informatii referitoare la mediul economic;
- informatiile relevante referitoare la modul in care au fost implementate si rezultatele implementarii deciziilor strategice ale conducerii Bancii;
- informatii si/sau rapoarte de evaluare a performantei prin care se monitorizeaza nivelul de realizare a planurilor strategice (realizat vs. planificat) respectiv a indicatorilor strategici;
- rezultatele oricarei evaluari independente sau audit referitor la riscul strategic.

10.8 Riscul reputational

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

Pentru a evita inregistrarea de pierderi sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de incredere a publicului in Credit Europe Bank (Romania) S.A. si a filialei sale, Banca acorda atentie perceptiei pe care publicul o are asupra sa, asupra personalului, a produselor, a calitatii serviciilor si imaginii sale.

Responsabilitati specifice in privinta administrarii riscului reputational sunt alocate:

- Directiei Relatii Publice si Comunicare (monitorizarea si promovarea imaginii Bancii);
- Directiei de Administrare a Riscurilor (monitorizarea indicatorilor de risc reputational si dezvoltarea de instrumente de identificare, administrare, monitorizare diminuare/ control a riscului reputational);
- Directiilor Resurse Umane, Audit Intern si Conformitate (dupa caz, stabilirea si monitorizarea respectarii codurilor de etica si conduita pentru personalul bancii);
- Directiilor Juridica si Conformitate (centralizarea si monitorizarea reclamatilor formulate de clienti, primite prin orice canal de comunicare).

10.9 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea unei institutii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri

neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzare de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

„Efect de levier” inseamna dimensiunea relativa a activelor unei institutii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

Pentru monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, se urmareste lunar incadrarea in profilul de risc.

11. Cadrul de administrare a continuitatii activitatii

Credit Europe Bank (Romania) S.A. a implementat un proces de gestionare a continuitatii activitatii pentru a-si maximiza capacitatea de a derula activitatile de afaceri, de a presta serviciile de plata in mod continuu si pentru a limita pierderile in caz de intrerupere grava a activitatilor, prin aplicarea in mod corespunzator a prevederilor Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, si, respectiv a art. 50-52 din Regulamentul BNR nr. 2/2020 privind masurile de securitate referitoare la riscurile operationale si de securitate si cerintele de raportare aferente serviciilor de plata, cu modificarile si completarile ulterioare.

In acest sens, Banca a implementat un sistem cuprinzator de gestionare a continuitatii activitatii, care cuprinde diverse norme interne (politici, proceduri, planuri), roluri si responsabilitati alocate in mod clar in cadrul organizatiei si masuri tehnice pentru a sprijini reluarea operatiunilor in caz de intrerupere majora sau dezastru. Angajamentul conducerii Bancii pentru continuitatea operatiunilor este subliniat in Politica referitoare la Continuitatea Afacerii, care este sustinuta la randul sau de Cadrul General privind Continuitatea Afacerii, documentatia privind analiza impactului asupra afacerilor Bancii si evaluarea riscurilor, precum si Planul de Continuitate a Afacerii, planurile detaliate de continuitate a activitatii si de recuperare in caz de dezastru la nivelul entitatilor Bancii si procedurile IT de recuperare a resurselor critice si importante.

Structura de Gestionare a Crizei in Credit Europe Bank (Romania) S.A. are un nivel strategic si doua niveluri de coordonare pentru a gestiona crizele financiare si non-financiare. Echipa de Management a Continuitatii Afacerii (CEB RO BMT) din care fac parte membrii ai Comitetului de Conducere al Bancii actioneaza la nivelul strategic al Echipei de Management pentru Evenimente Neprevazute (CEB RO BEMT) si al Comitetului de Administrare a Activelor, Pasivelor si Lichiditatii (ALCO) prin coordonarea si luarea de decizii. BEMT gestioneaza crizele non-financiare si ALCO gestioneaza situatiile de criza financiara.

BEMT este responsabila pentru stabilirea si supravegherea activitatilor aferente continuitatii afacerii pentru procesele de afaceri/departamente si executarea operationala a Planului de Continuitate a Afacerii (CEB RO BCP). Coordonatorul BC si Coordonatorul DR sunt responsabili pentru stabilirea

activitatilor de Continuitatea Afacerii (BC) si respectiv Recuperarea dupa Dezastru (DR) in conformitate cu planul si ghidurile aferente. Echipele de Reluarea Afacerii sunt responsabile pentru operarea Planurilor de Reluarea Afacerii, respectiv a Planului de Comunicare pe timp de criza, impreuna cu celelalte echipe de reluarea afacerii si cu echipa BEMT. Structura CEB RO BCP are un total de 28 de Echipe de Reluare a Afacerii, care au responsabilitatea de a relua activitatile atribuite in caz de urgenta.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. a aranjat locatii alternative pentru sistemele IT, pentru personal si pentru coordonatori. Aceste locatii alternative sunt puse la dispozitie ori de cate ori este activat BCP si este necesara relocarea sistemelor sau a personalului.

Capacitatea de continuitate a afacerii nu poate fi considerata a fi de incredere pana cand aceasta nu a fost exersata in mod corespunzator. Astfel, Directia Securitatea Informatiei impreuna cu Directia IT au realizat in cursul anului 2023 cinci testari care au vizat instrumentele de plata cu acces la distanta, resurse critice si resurse importante ale Bancii, precum si un test al planurilor de reluare a afacerii cu urmatorul obiectiv - sa se asigure ca personalul desemnat este informat si capabil sa-si indeplineasca in timp util responsabilitatile si procedurile descrise in planurile lor de reluare a activitatii.

Pentru a se asigura ca Strategia de Securitatea Informatiei si normele asociate (politici, standarde, ghiduri si proceduri) sunt comunicate si intelese corespunzator de catre personalul Bancii, Credit Europe Bank (Romania) S.A. a initiat un Program de Constientizare a Securitatii Informatiei. Cursurile cu tematica aferenta continuitatii afacerii sunt parte din acest program si au fost furnizate personalului Bancii prin intermediul platformei de e-Learning.