

RAPORT PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURI PROPRII ȘI CERINȚE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL

Data de raportare: 31 decembrie 2023

Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.

Oficiul Central: Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/1, MD-2004, mun. Chișinău

Cod bancar/SWIFT EXMMMD22

Licența Seria A MMI nr. 000516 eliberată de Banca Națională a Moldovei

IDNO 1002600010273, TVA 7800065

Capital social 1 250 000 000 lei

Membru al Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar din Republica Moldova

Membru al Grupului Bancar Intesa Sanpaolo (Italia)

www.eximbank.md

Introducere

Pentru a contribui la transparența din sistemul bancar național, Banca Comercială "EXIMBANK" S.A., denumită în continuare, Banca, supune spre informarea publicului raportul anual intitulat: „Raport privind cadrul de administrare, fonduri proprii și cerințe de capital, amortizoarele de capital” întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158 din 9 iulie 2020 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.188-192, art. 667). Strategia de risc a Băncii este elaborată luând în considerare mediul economic și financiar curent și previzionat, precum și strategia de afaceri a Băncii.

Datele prezentei publicații fac referire la data de raportare 31 decembrie 2023 la nivel individual.

Cifrele sunt exprimate în mii MDL, la nivel individual, dacă nu este specificat altfel.

Situațiile financiare au fost întocmite la nivel individual în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Cuprins

Introducere	1
Obiective și politici de administrare a riscurilor	3
Cadrul de administrare	7
Politica și practicile de remunerare pentru personalul Băncii	10
Fondurile proprii	25
Cerințe de capital	29
Riscul de credit	30
Utilizarea ECAI (External credit Assessment Institutions – societăți externe de evaluare a creditului)	42
Riscul rezidual rezultat din tehnicile de diminuare a riscului de credit	43
Riscul operațional	45
Respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital	46
Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	47
Riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	48
Efectul de levier	49
Anexa 1 Dezvăluirea Fondurilor Proprii ale Băncii, inclusiv filtrele prudentiale și deducerile aplicate	50
Anexa 2 Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	54
Anexa 3 Informație cu privire la quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) la situația din 31.12.2023	56
Anexa 4 Declarația privind cadrul de gestionare al apetitului la risc în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.	57
Anexa 5 Declarația Organului de Conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.	58

Obiective și politici de administrare a riscurilor

Banca acordă o importanță deosebită managementului și controlului riscurilor ca bază pentru a asigura atât o valoare adăugată fiabilă și durabilă într-un context de risc controlat în vederea protejării puterii financiare și reputației Băncii și a Grupului Intesa Sanpaolo, cât și a permite o prezentare transparentă a gradului de risc al portofoliului deținut. Activitatea de administrare a riscurilor reprezintă o poziție esențială în cadrul strategiei Băncii, fiind considerată un element cheie al dezvoltării, profitabilității și continuității afacerii.

Obiectivul strategiei de administrare a riscurilor este cea de a crea o imagine generală cuprinzătoare/completă a riscurilor, ținând cont de profilul de risc al Băncii, de a promova o cultură de conștientizare a riscurilor și de a îmbunătăți reprezentarea transparentă și exactă a nivelului de risc aferent portofoliilor Băncii.

În cadrul Băncii, procesul de gestionare a riscurilor este asigurat de către Departamentul Dirijare Riscuri, care cuprinde mecanisme adecvate de guvernare corporativă, linii clare de responsabilitate la nivel organizațional și un sistem de control intern bine definit și eficient. Procesele de monitorizare și gestionare a profilului general de risc al Băncii include analiza tipurilor și scopul riscurilor. De asemenea, mai includ și definirea apetitului la risc, monitorizarea profilului general de risc și măsurile luate în cazul în care limitele aprobate sunt încălcate.

Totodată, în conformitate cu cerințele de reglementare și liniile directoare ale Grupului Intesa Sanpaolo, Departamentul Dirijare Riscuri este o structură independentă de gestionare a riscurilor care, din punct de vedere ierarhic și organizatoric, este separată de domeniile de activitate ale Băncii. Departamentul Dirijare Riscuri se subordonează Consiliului Băncii, a cărei independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită către Consiliul Băncii. Rolul Departamentului Dirijare Riscuri este de a identifica, măsura, raporta și controla profilul de risc al Băncii. În acest scop, Departamentul Dirijare Riscuri propune conducerii Băncii strategii și politici de gestionare a riscurilor, emite linii directoare pentru structurile Băncii privind limitele acceptabile de risc și asigură asumarea riscurilor conform reglementărilor și instrucțiunilor emise de autoritățile de supraveghere. Mai mult ca atât, este responsabilă de definirea și elaborarea rapoartelor prezentate organelor de conducere ale Băncii, precum și Băncii mamă, cu privire la expunerile la risc ce se încadrează în limitele aplicate. Măsurarea riscurilor și raportarea la timp se realizează prin utilizarea datelor zilnice stocate în baza de date a Băncii, aceasta reprezentând baza de calcul și monitorizare a indicatorilor de risc. Scenariile testărilor la stres și respectiv exercițiile de testare la stres sunt efectuate în mod coerent în baza acestor date.

Cele mai importante obiective ale strategiei Băncii privind administrarea riscurilor sunt următoarele:

- evaluarea adecvată a oportunităților de afaceri și prevenirea asumării unor riscuri excesive;
- menținerea unui nivel adecvat de capital și lichiditate, proporțional cu nivelul de risc conform cerințelor de reglementare și ale evaluărilor interne;
- minimizarea riscurilor la care Banca este expusă;
- stabilirea unui set de linii directoare privind gestionarea riscurilor în cadrul Băncii, maximizând în același timp potențialele câștiguri;
- susținerea strategiei de afaceri a Băncii, asigurând îndeplinirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, cu scopul menținerii stabilității veniturilor, precum și protejarea împotriva unor pierderi neașteptate;
- susținerea procesului decizional la nivelul Băncii, furnizând informații cu privire la riscurile la care Banca poate fi expusă;
- asigurarea conformării cu bunele practici și cu cerințele de reglementare;
- promovarea culturii de risc privind conștientizarea riscurilor integrată la toate nivelele Băncii ce se bazează pe înțelegerea deplină a riscurilor la care Banca poate fi expusă și modalitatea în care acestea sunt gestionate, luând în considerare apetitul/toleranța la risc a Băncii;

- protejarea capitalului și intereselor acționarilor concomitent cu protejarea intereselor deponenților;
- asigurarea unei creșteri sustenabile în condițiile creșterii profitabilității și menținerii unui profil de risc moderat;
- asigurarea și menținerea unei bune reputații.

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

A. Riscuri de Pilon I

- Riscul de credit;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional și TIC;

B. Riscuri de Pilon II

- Riscul de rată a dobânzii;
- Riscul aferent portofoliului de titluri;
- Riscul strategic;
- Riscul imobiliar;
- Riscul de concentrare;
- Riscul de conformitate, ca subcategorie de risc operațional;
- Riscul de spălare a banilor (AML);
- Riscul reputațional;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de țară;
- Riscul rezidual;
- Riscul juridic, ca subcategorie de risc operațional;
- Riscul de credit valutar;
- Riscul de mediu, social și de guvernare.

Din punct de vedere cantitativ, evaluările individuale ale fiecărui tip de risc sunt integrate într-o sinteză reprezentată de capitalul economic total. Aceasta este o evaluare cheie pentru determinarea structurii financiare a Băncii, a toleranței la risc și pentru a ghida operațiunile, respectiv pentru a asigura echilibrul între riscurile asumate și beneficiile pentru acționari.

Nivelul de absorbție a capitalului economic este determinat în baza situației actuale și estimat în perspectivă, în funcție de ipotezele scenariilor economice și estimările bugetare în condiții normale și de stres.

Toleranță la risc

Banca a definit riscul maxim acceptabil printr-un sistem de limite de risc în ceea ce privește adecvarea capitalului, lichiditatea și stabilitatea veniturilor. De asemenea, Banca a definit un sistem de limite aferente monitorizării apetitului la risc în coordonare cu Grupul Intesa Sanpaolo urmărit pe bază continuă.

Riscul de credit: provine din activitatea de bază a Băncii, care este activitatea de creditare și, în funcție de nivelul său de materialitate, reprezintă cel mai important risc pentru Bancă.

Acesta este parametrizat printr-un set de acte normative interne destinate evaluării atât la etapa asumării riscului, cât și cea de identificare și monitorizare ulterioară.

Măsurarea expunerii de capital a Băncii la riscul de credit se efectuează atât la nivelul Pilonului I, cât și al Pilonului II. La nivelul Pilonului I, Banca urmărește abordarea de reglementare și determină pierderea

neașteptată pe care o poate suporta, pe baza abordării standardizate a activelor ponderate la risc, în timp ce la nivelul Pilonului 2, Banca ia în considerare pierderile suplimentare pe lângă pierderile neașteptate care rezultă din nivelul Pilonului 1, primul rezultând din particularitățile subtipului de risc de credit, și anume riscul de concentrare și de credit valutar.

Riscul operațional: management centralizat al riscului operațional ce se bazează pe contribuția tuturor structurilor Băncii. Departamentul Dirijare Riscuri este responsabil de implementarea cadrului normativ și organizatoric în scopul evaluării acestui risc, verificării eficienței măsurilor de atenuare și de raportare către conducerea superioară a Băncii.

Riscul tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC): ca subcategorie a riscului operațional, se referă la pierderea/impactul negativ generat de încălcarea confidențialității informațiilor, integritatea datelor, sistemelor informaționale, indisponibilitatea informațiilor și/sau sisteme de date și incapacitatea de modificare a TIC pe o perioadă determinată sau la un cost rezonabil. Aceste pierderi/impact negativ pot fi generate de factori externi sau interni, precum organizare neadecvată, un nivel de securitate neadecvat al sistemelor informaționale și al rețelei de infrastructură, număr de personal insuficient sau cu un nivel de calificare neadecvat și care sunt responsabili pentru gestionarea sistemului informațional.

Riscul de piață (componenta de risc valutar): deoarece Banca nu este în drept de a întreprinde activități de tranzacționare și de a deține un portofoliu de tranzacționare, singura sursă de risc de piață este expunerea la modificările cursului de schimb valutar.

Riscul ratei dobânzii aferent portofoliului banking book: Banca este expusă riscului de dobândă aferent portofoliului banking book și care este măsurat prin intermediul indicatorului shift sensitivity, căruia îi corespunde o limită maximă de expunere în concordanță cu apetitul la risc al Băncii. Aceste limite sunt monitorizate permanent și raportate periodic structurilor de guvernantă a Băncii.

Riscul aferent portofoliului de titluri: în vederea acoperirii pierderilor neașteptate rezultate din variația valorilor de piață aferente titlurilor deținute de către Bancă, a fost alocat un capital suplimentar menit a le acoperi.

Riscul strategic, efectiv sau potențial, este definit ca fiind riscul cauzat de potențialele fluctuații ale veniturilor sau ale capitalului din cauza schimbărilor din mediul concurențial sau drept consecință a deciziilor de gestionare incorecte, a implementării necorespunzătoare a acestor decizii și a reacției slabe la schimbările din mediul de afaceri. În această privință, variațiile sunt surprinse în structura contului de Profit sau Pierdere. În esență, riscul strategic este reprezentat de volatilitatea marjei de afaceri cauzată de modificări a veniturilor și costurilor. Mai în detaliu, riscul strategic poate fi calculat ca diferența dintre marja de afaceri estimată în condiții normale și marja de afaceri estimată în condițiile cele mai nefavorabile, aceasta din urmă fiind definită de nivelul de certitudine pe care Banca dorește să-l atingă.

Riscul imobiliar: este evaluat prin prisma modului în care deciziile strategice pot avea efecte asupra veniturilor Băncii, respectiv o posibilă diminuare a valorii activelor deținute de Bancă.

Riscul de concentrare: definește liniile generale ale procesului de alocare a riscului care să asigure optimizarea portofoliului de credite în vederea limitării expunerii pe anumite segmente și a optimizării alocării de capital. În scopul măsurării capitalului aferent riscului de credit pe Pilonul II, Banca determină cerința de capital pentru riscul de concentrare la nivel individual, utilizând portofoliul persoanelor juridice.

Riscul de conformitate: ca subcategorie de risc operațional, guvernanta riscului de conformitate este realizată în scopuri de prevenție, asigurând în primul rând monitorizarea permanentă și transpunerea adecvată a reglementărilor externe în cadrul liniilor directoare, a proceselor și procedurilor interne. Totodată, guvernanta acestui risc este realizată nu doar din punct de vedere preventiv, dar și prin verificarea ulterioară a caracterului adecvat și a aplicării efective a proceselor și procedurilor interne, precum și a modificărilor organizaționale sugerate în scopuri preventive și, în general, controlând respectarea efectivă a reglementărilor externe și interne de către toate subdiviziunile Băncii.

Riscul asociat criminalității anti-financiare (care include combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, gestiunea sancțiunilor financiare și contextele anti-mită și anti-corupție): monitorizarea riscului asociat criminalității anti-financiare este o parte integrală a sistemelor de management a riscului și de control intern ale Băncii și este urmărită în conformitate cu prevederile actelor normative interne, precum și cu cerințele de reglementare și legale pentru a asigura un control adecvat asupra riscului asociat criminalității anti-financiare.

Riscul reputațional: Banca își gestionează în mod activ imaginea în ochii tuturor părților interesate și își propune să prevină și să mitigeze orice efecte negative asupra acesteia, inclusiv printr-o creștere robustă și durabilă, capabilă să creeze valoare pentru toate părțile interesate, reducând în același timp survenirea posibilelor evenimente adverse printr-o guvernare riguroasă și strictă, prin control și îndrumare a activității desfășurate la diferite niveluri de servicii și funcții. De regulă, riscul reputațional provine dintr-o serie de factori interni și/sau externi.

Riscul de lichiditate: este definit ca riscul curent sau viitor de afectare a profitului și a capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile contractuale până la data scadenței.

Gestionarea riscului de lichiditate se efectuează cu respectarea cerințelor locale de prudențialitate, cât și cu o monitorizare conform metodologiilor de Grup atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.

Riscul de țară: având în vedere că riscul de țară al Băncii face parte din modelul de portofoliu al Grupului Intesa Sanpaolo, monitorizarea acestuia se face de către Banca mamă și limitele de asemenea sunt definite la nivel de Banca mamă.

Riscul rezidual: reprezintă riscul de profit și pierderi de capital care pot apărea din cauza tehnicilor de atenuare a riscurilor mai puțin eficiente decât cele așteptate, deoarece aceste tehnici generează noi riscuri (cum ar fi riscurile de lichiditate și conformitate) care ar putea afecta eficacitatea tehnicilor de atenuare. În scopul monitorizării și atenuării acestui risc, Banca include acest risc în procesul de evaluare a riscului rezidual aferent tehnicilor de atenuare a riscului de credit la care este expusă Banca.

Riscul juridic: ca subcategorie de risc operațional, acesta se referă la riscul pierderilor care rezultă din încălcările legilor sau reglementărilor, din responsabilitățile contractuale sau din contract, precum și din alte dispute. Departamentul Juridic al Băncii asigură gestionarea administrativă, juridică și contabilă corectă a litigiilor împotriva Băncii, folosind și coordonând toate elementele legale pentru a proteja interesele Băncii, urmând criteriile de viteză, eficiență și moderare a costurilor.

Riscul de credit valutar: este riscul asociat cu o modificare nefavorabilă a cursurilor de schimb valutar pentru expunerile din portofoliul bancar într-o monedă diferită de cea autohtonă.

Riscul de mediu, social și de guvernare: include toate riscurile care decurg din potențiale impacturi negative, directe sau indirecte, asupra mediului, oamenilor și comunităților și, în general, tuturor părților interesate, în plus față de cele care decurg din guvernarea corporativă. Riscurile ESG pot afecta profitabilitatea, reputația și calitatea creditului și pot avea consecințe juridice.

Cadrul de administrare

Organul de conducere al Băncii este reprezentat de Consiliul Băncii și de Comitetul de Management al Băncii.

Membrii Consiliului Băncii și ai Comitetului de Management sunt responsabili pentru respectarea legislației în vigoare de către Bancă și pentru îndeplinirea tuturor cerințelor Legii nr.202/ 2017 și actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, în conformitate cu atribuțiile lor stabilite în Statutul Băncii.

Consiliul Băncii acționează în componența aprobată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din 29 decembrie 2022, după cum urmează:

1. Massimo Lanza – Președinte
2. Marco Capellini – Vicepreședinte
3. Giovanni Bergamini – Membru
4. Adriana Carmen Îmbăruș – Membru
5. Dragica Mihajlovic – Membru (aprobată de BNM din 13.07.2023)
6. Antonio Furesi – Membru (aprobat de BNM din 13.07.2023)
7. Jola Dima – Membru (aprobată de BNM din 30.08.2023)

Pe parcursul 2023 s-au produs unele modificări în structura Consiliului Bancii și în componența acestuia. Astfel, după aprobarea de către BNM a membrilor noi, și-au încheiat activitatea în cadrul Consiliului Băncii membrii - Francesco Del Genio și Veronika Vavrova.

Activitatea Comitetului de Management este nemijlocit supravegheată de Consiliul Băncii. Comitetul de Management este responsabil pentru administrarea activității curente a Băncii și este subordonat Consiliului.

Comitetul de Management al Băncii este numit de Consiliul Băncii pe un termen de 4 (patru) ani, și constă din 3 (trei) membri.

Componența Comitetului de Management pe parcursul anului 2023 a fost următoarea:

1. Director General – Marco Santini
2. Prim-Vicedirector General – Vitalie Bucătaru
3. Vicedirector General – Irena Dzakovic

Consiliul Băncii și Comitetul de Management dispun, la nivel individual și colectiv, de expertiza, experiența, competențele, înțelegerea și calitățile personale, inclusiv profesionalismul și integritatea personală, necesare pentru a-și îndeplini atribuțiile în mod corespunzător, precum și dispun de o cunoaștere adecvată în domeniile pentru care au o responsabilitate colectivă, cunoscând, la nivel colectiv, obiectul de activitate al Băncii și riscurile asociate acesteia, precum și dețin experiență relevantă pentru activitățile desfășurate de instituție în vederea asigurării unei guvernante și supravegheri eficiente.

Astfel, numărul funcțiilor, conform art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017, deținute în mod efectiv de fiecare membru al Organului de Conducere al Băncii sunt după cum urmează:

Nr.	Nume, Prenume	Funcție	Data confirmării de către Banca Națională	Funcție(ii) ocupată(e)
1	MASSIMO LANZA	Președinte al Consiliului	28.04.2017	1. Membru al consiliului IMPACT SIM (01.06.2018) 2. Membru al consiliului Intesa Sanpaolo Banka Bosnia și Herțegovina (01.09.2018-31.08.2022) 3. Președintele Consiliului PM & Partners SGR (01.07.2020) 4. Membru al Consiliului de administrație al DAR Casa (01.04.2017)
2	MARCO CAPELLINI	Membru al Consiliului, Vicepreședinte	10.08.2018	---

3	GIOVANNI BERGAMINI	Membru al Consiliului	24.09.2018	1. Membru al Consiliului, Intesa Sanpaolo Bank România S.A. (membru al Intesa Sanpaolo) 2. Președinte al Comitetului de Audit și Riscuri, Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. (membră a Intesa Sanpaolo)
4	ADRIANA CARMEN IMBĂRUS	Membru al Consiliului	14.09.2018	Șef al Departamentului Resurse Umane și Organizare, Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A.
5	DRAGICA MIHAJLOVIC	Membru al Consiliului	13.07.2023	Membru al Comitetului executiv & CFO, Banca Intesa Serbia (Intesa Sanpaolo Group)
6	ANTONIO FURESI	Membru al Consiliului	13.07.2023	---
7	JOLA DIMA	Membru al Consiliului	30.08.2023	Membru al Comitetului executiv & CRO, Intesa Sanpaolo Bank Albania (Intesa Sanpaolo Group)
Membrii Comitetului de Management				
1	MARCO SANTINI	Director General	28.05.2018	Director General
2	VITALIE BUCĂTARU	Prim-Vicedirector General	20.10.2006	Prim-Vicedirector General și Director Aria Financiară
3	IRENA DZAKOVIC	Vicedirector General	22.09.2022	Vicedirector General și Director Aria Credite

Criteriile înaintate față de candidații la funcția de membru al organului de conducere, condițiile de evaluare, documentele necesare și modul de aprobare sau numire în funcție sunt stabilite în „Politica de numire a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul B.C. „EXIMBANK” S.A.”. Potrivit prevederilor acesteia, Consiliul adoptă măsurile necesare pentru a asigura că fiecare membru al Consiliului Băncii și al Comitetului de Management în ansamblu, în mod continuu corespund criteriului de adecvare din punct de vedere al competențelor pe care le au, al reputației și corectitudinii, integrității, independenței gândirii, al angajamentului în timp și gradului de diversificare, precum și în termeni de experiență, vârstă, sex și profil internațional, și acolo unde este necesar, Consiliul propune acțiuni necesare de urmat. Toate aceste elemente, bazate pe o experiență vastă, cunoștințe și aptitudini, diversitate, contribuie la perfecționarea activității Consiliului în funcția sa de supraveghere și contribuie la crearea fenomenului de „gândire în grup”, favorizând exprimarea opiniilor obiective și independente și a dezbaterilor constructive în procesul de luare a deciziilor.

Astfel, componența Consiliului atestă respectarea indicatorilor de diversitate în termeni de experiență, vârstă, sex și profil internațional.

Comitetul de Audit și Risc oferă suport Consiliului Băncii în îndeplinirea responsabilităților de supraveghere privind apetitul la risc și implementarea strategiei de risc actuale și viitoare ale Băncii, precum și în monitorizarea aplicării acestei strategii de către organul executiv.

Pe parcursul anului 2023 Comitetul de Audit și Risc s-a întrunit în 14 ședințe.

Fluxul de informații privind riscurile către Organul de Conducere

Banca a implementat modele standard de raportare a riscurilor în vederea informării structurilor Organului de Conducere, asigurând astfel o bună comunicare, transparență și coerență în datele prezentate. Astfel, Departamentul Dirijare Riscuri transmite către Organul de Conducere a Băncii informații cu privire la riscurile,

evoluțiile, tendințele și rezultatele controalelor, cu o frecvență lunară/trimestrială în cadrul comitetelor specializate în care membrii sunt persoane din structura de conducere așa ca Comitetul de Guvernare a Riscului de Credit, Comitetul de Management al Activelor și Pasivelor, precum și Comitetul de Management al Băncii. De asemenea, cu o frecvență trimestrială, Departamentul Dirijare Riscuri informează Consiliul Băncii și Comitetul de Audit și Riscuri cu privire la riscurile la care Banca este expusă și evoluțiile recente înregistrate.

Riscurile de conformitate, reputațional și cel asociat criminalității anti-financiare sunt gestionate de Funcția de Conformitate (care include și Funcția CSB), reprezentată de Departamentul Conformitate și CSB, care conform reglementărilor interne relevante, asigură periodic cu fluxuri de informații Organul de Conducere al Băncii.

Respectiv, cu privire la riscul de conformitate, Funcția de Conformitate pregătește și prezintă Organului de Conducere rapoarte privind activitatea de conformitate cu o periodicitate trimestrială, semestrială și anuală.

Potrivit Politicii de Conformitate a Băncii, raportarea trimestrială conține informația privind activitatea Funcției de conformitate realizată în trimestrul de gestiune, precum și progresul realizat cu privire la Programul Anual de Conformitate, și care include cel puțin rezultatul controalelor de conformitate realizate, principalele deficiențe identificate, măsurile aplicate în vederea remedierii acestora și modalitatea în care aceste măsuri au fost instituite. Raportarea semestrială cuprinde descrierea activităților realizate în perioada analizată, situațiile critice detectate și măsurile de remediere identificate, iar raportarea anuală conține informații privind identificarea și evaluarea riscului de conformitate și programarea intervențiilor administrative pentru exercițiul fiscal ulterior planificat a fi desfășurat.

De asemenea, anual, Funcția de Conformitate desfășoară exercițiul de evaluare a riscului de conformitate la care este expusă Banca, rezultatele evaluării fiind incluse în raportul anual de conformitate, care se prezintă Organului de Conducere al Băncii.

În ceea ce privește riscul reputațional, Funcția de Conformitate informează anual Organul de Conducere al Băncii privind situația riscului reputațional cu descrierea principalelor activități întreprinse în raport cu procesul de administrare a riscului reputațional și evenimentele de risc reputațional înregistrate și gestionate în perioadă supusă raportării.

Totodată, despre orice eveniment semnificativ care ar putea afecta reputația Băncii, Funcția de Conformitate are responsabilitatea de a informa Organul de Conducere. Este de menționat faptul că, în cadrul rapoartelor trimestriale de conformitate, sunt incluse și activitățile întreprinse de Funcția Conformitate cu privire la administrarea riscului reputațional. Evaluarea anuală a riscului reputațional se desfășoară la nivelul Băncii mamă în coordonare cu Banca.

Riscul asociat criminalității anti-financiare la nivelul Băncii este gestionat de Funcția CSB, care este parte a Departamentului Conformitate și CSB. Cu privire la riscul criminalității anti-financiare gestionat, procesele de comunicare cu organele de conducere prevăd informări subsecvente aferente solicitărilor/recomandărilor recepționate de la autorități, raportări periodice privind controalele efectuate, informări periodice privind acțiunile întreprinse, defecțiunile identificate și măsurile corective care necesită a fi efectuate, precum și raportări periodice aferent instruirilor personalului privind activitățile de instruire privind combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, gestionarea embargourilor și contextul anti-mită și anti-corupție, precum și informații specifice cu privire la aspecte cu o relevanță deosebită (atunci când acestea apar).

Anual, Departamentul Conformitate și CSB elaborează Planul de reducere a expunerii Băncii la riscurile de conformitate, reputațional și spălare a banilor, implementarea căruia se aduce la cunoștința Organului de Conducere prin intermediul rapoartelor funcției de conformitate.

Adițional, în contextul pct.390 al *Regulamentului BNM nr.322 din 20.12.2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor*, funcțiile de control ale Băncii elaborează un Raport anual privind condițiile în care s-a desfășurat controlul intern, în care se descriu vulnerabilitățile sistemului de control din perspectiva riscurilor identificate pe parcursul activităților efectuate.

Politica și practicile de remunerare pentru personalul Băncii

Banca dispune de o Politică de Remunerare și Stimulare care are drept scop facilitarea și promovarea unei administrări a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc al Băncii, astfel încât să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii. Documentul reprezintă un act normativ primar și este aprobat de către Consiliul Băncii.

Totodată, Organul de Conducere și funcțiile de control / departamentele Băncii au următoarele roluri și responsabilități privind adoptarea și implementarea Politicilor de remunerare și stimulare ale Băncii:

1. Adunarea Generală a Acționarilor:

- Confirmă:
 - Politicile de remunerare și stimulare ale Băncii care includ adițional Reguli privind identificarea personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii;
 - Planurile de remunerare bazate pe instrumente financiare;
 - Criteriile pentru determinarea sumelor pentru a fi acordate în cazul încetării anticipate a contractului de muncă sau încetării anticipate a mandatului, inclusiv limitele stabilite pentru sumele menționate în termeni de remunerație anuală fixă și suma maximă care rezultă din aplicarea unei asemenea limite;
- Confirmă remunerarea care trebuie achitată membrilor Consiliului Băncii în anul financiar anterior. Informațiile trebuie să specifice remunerația acordată fiecărui membru separat, cu indicarea, cel puțin, a remunerației variabile și fixe, participării la profit, altor beneficii, compensării costurilor, primelor de asigurare, comisioanelor și altor plăți suplimentare, dacă există.
- Aprobă remunerarea membrilor Consiliului Băncii.

2. Consiliul Băncii

- este responsabil de aprobarea și revizuirea anuală a Politicilor de remunerare și stimulare ale Băncii;
- supraveghează, în colaborare cu Comitetul de Remunerare al Băncii, implementarea regulilor de remunerare, revizuieste procesele și practicile aferente remunerării în conformitate cu Politicile Grupului ISP și EXIMBANK, luând în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, strategiile pe termen mediu și lung și obiectivele Băncii, precum și profilul său de risc, precum și datele furnizate de toate funcțiile și organele competente (ex. comisii, funcțiile de control, resurse umane, planificarea strategică, funcția de bugetară, etc.) și unitățile de business;
- aprobă și revizuieste lista persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel de entitate identificate conform criteriilor stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018;
- aprobă nivelul remunerației fixe pentru membrii Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și șefii funcțiilor de control;
- cu referire la Directorul General, alți membri ai Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, aprobă și revizuieste în colaborare cu Departamentul HR ISBD – la propunerea Comitetului de Remunerare – remunerarea variabilă acumulată pentru anul de referință precum și, în acest context, atribuirea obiectivelor și nivelurilor acestora în fișa de performanță individuală, evaluarea nivelului de realizare față de nivelurile de performanță setate și cuantumul bonusului care trebuie plătit (dacă există);
- este informat, cel puțin anual, despre fondul de premiere la nivel de Bancă.

Consiliul Băncii se asigură că practicile și Politicile de Remunerare și Stimulare pentru angajații Băncii, inclusiv pentru membrii Consiliului și funcțiilor de conducere, sunt în conformitate cu cultura, obiectivele și strategia pe termen lung, precum și cu mediul de control al acestora.

În anul 2023 au avut loc 13 ședințe ale Consiliului Băncii.

3. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este stabilit de Consiliul Băncii în scopul acordării suportului acestuia în toate activitățile aferente remunerării. Îndeosebi, Comitetul de Remunerare:

- Evaluează independent principiile de remunerare și acordă suport Consiliului referitor la adoptarea și revizuirea periodică și actualizarea Politicilor de Remunerare și Stimulare, dacă este cazul, propune modificări;
- Acordă suport Consiliului Băncii în supravegherea implementării regulilor de remunerare, revizuieste procesele și practicile aferente remunerării în conformitate cu Politicile Băncii și ale Grupului ISP;
- Revizuieste, până la aprobarea de către Consiliul Băncii, lista persoanelor ce dețin funcții-cheie conform criteriilor stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018;
- Evaluează nivelul remunerației fixe pentru membrii Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și șefii funcțiilor de control;
- Cu referire la Directorul General, membrii Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, evaluează remunerarea variabilă acumulată pentru anul de referință precum și, în acest context, revizuieste atribuirea obiectivelor și nivelurilor acestora în fișa de performanță individuală, evaluarea nivelului de realizare față de obiectivele de performanță setate și cuantumul bonusului care trebuie plătit;
- Asigură caracterul adecvat al informațiilor furnizate Adunării Generale a Acționarilor cu privire la orice informații privind politicile și practicile de remunerare.

Componență a Comitetului de Remunerare:

- Carmen Imbaruș, Președinte
- Massimo Lanza, Membru
- Giovanni Bergamini, Membru

În anul 2023 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Remunerare.

4. Comitetul de Audit și Risc

Fără a prejudicia responsabilitățile Comitetului de Remunerare, Comitetul de Audit și Risc sprijină Consiliul Băncii în analiza Politicilor Băncii pentru a verifica legătura acestora cu riscurile actuale și potențiale, nivelul de soliditate al capitalului și nivelul de lichiditate al Băncii, în special în ceea ce privește sistemele de stimulare acordate membrilor Comitetului de Management și lista persoanelor care dețin funcție-cheie și personalul identificat.

Comitetul de Audit și Risc va colabora strâns cu Comitetul de Remunerare a cărei activitate poate avea un impact asupra strategiei de risc a Băncii. Un membru al Comitetului de Audit și Risc participă la ședințele Comitetului de Remunerare.

5. Departamentul Resurse Umane și Organizare al EXIMBANK

Departamentul Resurse Umane și Organizare este responsabil de:

- elaborarea Politicilor de remunerare și stimulare a EXIMBANK și asigurarea implementării depline a acestora;
- identificarea (și revizuirea periodică) persoanelor ce dețin funcții-cheie la nivel de entitate în conformitate cu criteriile stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018 și comunicarea acestora către Departamentul Resurse Umane ISBD;

- înaintarea propunerilor Consiliului Băncii privind nivelul remunerației fixe al membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și al șefilor funcțiilor de control;
- cu referire la Directorul General, alți membri ai Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, în colaborare cu Departamentul Resurse Umane ISBD, propunerea Consiliului Băncii a remunerării variabile acumulate pentru anul de referință precum și, în acest context, a atribuirii obiectivelor și nivelurilor acestora în fișa de performanță individuală, a evaluării nivelului de realizare față de obiectivele de performanță setate și cuantumul bonusului care trebuie plătit;
- informarea Consiliului Băncii, cel puțin anual, despre finanțarea fondului de premiere la nivel de Bancă.

6. Departamentul Planificare și Control

Departamentul Planificare și Control, în colaborare cu Departamentul Planificare și Control al ISBD, este implicat în definirea Politicilor de remunerare și stimulare a EXIMBANK în scopul asigurării consecvenței sistemelor de stimulare cu:

- obiectivele strategice pe termen scurt, mediu și lung ale Băncii;
- nivelul de soliditate al capitalului și a lichidității Băncii și Grupului.

Departamentul Planificare și Control, în colaborare cu Departamentul Planificare și Control al ISBD, acordă suport departamentelor responsabile de identificarea (și monitorizarea periodică) a parametrilor folosiți în evaluarea obiectivelor de performanță, pe care se bazează acordarea stimulentei.

Adițional, acesta furnizează date referitoare la valoarea reală a criteriilor prevăzute în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018.

7. Departamentul Dirijare Riscuri

Departamentul Dirijare Riscuri în colaborare cu Funcția Risk Management din cadrul ISP (în limitele atribuțiilor sale):

- evaluează ca sistemele de remunerare și de stimulare a membrilor Comitetului de Management, din perspectiva alinierii la Cadrul privind Apetitului la Risc și ia în considerare parametrii generali de riscuri, de capital și de lichiditate (de exemplu, verifică dacă indicatorii de performanță sunt ajustați la riscuri) și elaborează o opinie scrisă;
- participă la ajustarea riscurilor ex-post a remunerației variabile;
- asistă Comitetul de Remunerare în întrebările aferente riscurilor.

8. Departamentul Conformitate și CSB

Departamentul Conformitate și CSB, în colaborare cu funcția de Conformitate din cadrul ISP (în limitele atribuțiilor sale):

- verifică conformitatea Politicilor cu reglementările aplicabile de pe plan intern și extern (inclusiv cu Politicile de remunerare și stimulare ale Grupului ISP) și elaborează o opinie scrisă;
- evaluează dacă lista persoanelor ce dețin funcții-cheie identificate respectă reglementările externe aplicabile și elaborează o opinie scrisă;
- asistă Comitetul de Remunerare în întrebările aferente conformității;
- participă la ședințele Comitetului de Remunerare cu referire la aspectele pe care își furnizează opinia și ori de câte ori i se solicită prezența;
- participă în procesul de luare a deciziilor privind aplicarea mecanismelor malus și clawback din punct de vedere al încălcărilor de conformitate;
- gestionează, împreună cu Departamentul Resurse Umane și Organizare, relațiile cu autoritățile de supraveghere și solicitările acestora privind clarificările aferente Politicilor de remunerare și stimulare și identificarea persoanelor care dețin funcții-cheie ale Băncii.

9. Departamentul Audit Intern

Anual, Departamentul Audit Intern, în colaborare cu Funcția de Audit din cadrul ISP (în limitele atribuțiilor sale), verifică conformitatea procedurilor de remunerare implementate cu Politicile relevante și, în acest context, verifică de asemenea implementarea corectă a procesului de identificare a persoanelor ce dețin funcții-cheie la nivel de entitate, informând Consiliul Băncii despre rezultatele verificărilor efectuate. Pentru efectuarea acestei verificări, conform Regulamentului BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor din 20 decembrie 2018 (art.119), Departamentul Audit Intern trebuie să se asigure că politicile, practicile și procesele de remunerare:

- funcționează conform prevederilor din Politicile de remunerare și stimulare ale Băncii și în conformitate cu legislația și reglementările aplicabile;
- în special în ceea ce privește plățile de remunerare, sunt adecvate în conformitate cu modelul de afaceri, profilul de risc, obiectivele pe termen lung și alte obiective ale băncii și sunt reflectate în mod corespunzător;
- sunt implementate în mod consecvent în cadrul Băncii și asigură respectarea prevederilor Legii nr. 202/2017 și ale actelor normative emise în sprijinul acesteia și nu limitează capacitatea Băncii de a menține și sau de a restabili o bază solidă de capital conform art.63, alin.(1) din Legea nr.202/2017.

Procesul de definire a Politicilor de remunerare și stimulare a EXIMBANK

Elaborarea Politicilor de remunerare și stimulare este realizată anual de către Departamentul Resurse Umane și Organizare a Băncii.

În scopul asigurării consecvenței prezentelor Politici cu Politicile de Remunerare și Stimulare ale Grupului ISP, sunt implicate Departamentul Resurse Umane ISBD și Departamentul Development Policies și Learning Academy Head Office. Și anume, la începutul anului, Departamentul Development Policies și Learning Academy Head Office informează Departamentul Resurse Umane ISBD despre modificările aferente Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP care pot avea un impact asupra Politicilor Băncii, solicitând revizuirea acestora. Corespunzător, Departamentul Resurse Umane ISBD informează despre aceasta Departamentul Resurse Umane și Organizare.

Departamentul Resurse Umane și Organizare verifică aplicabilitatea modificărilor menționate supra în cadrul Băncii și necesitatea actualizării Politicilor (adică, din cauza modificărilor organizaționale sau a cadrului normativ), cu implicarea ISBD.

În plus, la nivel de Bancă, pentru redactarea Politicilor, Departamentul Resurse Umane și Organizare implică în proces următoarele subdiviziuni:

- Departamentul Planificare și Control în scopul asigurării consecvenței sistemelor de stimulare cu:
 - obiectivele strategice pe termen scurt, mediu și lung ale Băncii;
 - nivelul de capitalizare și a lichidității Băncii și Grupului.
- Departamentul Dirijare Riscuri, în scopul asigurării consecvenței cu Cadrul privind Apetitul la Risc al Băncii (RAF);
- Departamentul Conformitate și CSB, în scopul asigurării conformității cu legislația sau cu Codul de Etică sau Codul de Conduită Intern al Băncii.

După ce Politicile au fost elaborate, cu implicarea subdiviziunilor menționate mai sus, acestea sunt împărtășite cu Departamentul Resurse Umane ISBD și Departamentul Development Policies și Learning Academy Head Office, pentru recepționarea acordului final.

După ce a primit acordul menționat mai sus, Departamentul Resurse Umane și Organizare prezintă Politicile Departamentului Dirijare Riscuri și Departamentului Conformitate și CSB al Băncii, înainte de a iniția procesul planificat de luare a deciziei de către Consiliul Băncii, asigurându-se că aceste Departamente dispun de timp

suficient pentru efectuarea unei analize aprofundate. Departamentele menționate se vor coordona cu funcțiile respective ale Băncii mamă și vor furniza opinii scrise oficiale asupra aspectelor relevante.

După primirea acordului din partea Departamentului Dirijare Riscuri și Departamentului Conformitate și CSB, și a opiniilor scrise ale acestora, Politicile de Remunerare și Stimulare sunt supuse confirmării finale din partea Departamentului Resurse Umane ISBD și Departamentului Development Policies și Learning Academy Head Office.

Departamentul Resurse Umane și Organizare înaintează Politicile de remunerare și stimulare propuse Comitetului de Remunerare care:

- examinează propunerea;
- obține opiniile scrise ale Departamentului Dirijare Riscuri și Departamentului Conformitate și CSB, precum și oricare alte observații ale Comitetului de Audit și Risc.

Ulterior, Departamentul Resurse Umane și Organizare înaintează Consiliului Băncii Politicile de Remunerare și Stimulare împreună cu opiniile scrise menționate mai sus.

Consiliul Băncii recepționează raportul Comitetului de Remunerare și aprobă Politicile de Remunerare și Stimulare ale Băncii.

Consiliul Băncii are responsabilitatea de a pune în aplicare Politicile de Remunerare și Stimulare în cooperare cu Comitetul de Remunerare al Băncii. Pe parcursul acestui proces, Consiliul Băncii ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, strategiile pe termen mediu și lung, obiectivele Băncii și profilul de risc al acesteia.

Remunerarea angajaților este divizată în următoarele:

- a) Componenta fixă;
- b) Componenta variabilă.

Banca adoptă un mix de remunerare (se referă la ponderea componentelor fixe și variabile exprimate sub forma unui procent din remunerația totală) echilibrat în mod corespunzător pentru a:

- permite gestionarea flexibilă a costurilor forței de muncă, deoarece componenta variabilă poate scădea semnificativ, chiar până la zero, în funcție de performanța efectiv realizată pe parcursul anului respectiv sau atunci când Grupul nu are capacitatea de a menține sau de a reface o bază solidă a capitalului;
- descuraja comportamentul bazat pe obținerea unor rezultate pe termen scurt, îndeosebi dacă acestea implică asumarea unui risc mare.

Rata dintre remunerarea variabilă și cea fixă

Pentru a atinge obiectivele date, în Bancă, conform Politicilor Grupului ISP, sunt stabilite ex-ante limite referitoare la valorile maxime echilibrate ale remunerației variabile prin definirea unor limite specifice pentru creșterea bonusurilor în raport cu orice performanță excesivă.

Limita maximă a remunerației variabile este stabilită în general la 100% din remunerația fixă, cu excepția rolurilor ce aparțin Funcțiilor de Control ale Băncii (pentru toate, indiferent dacă funcția aferentă este managerială sau non-managerială), cărora li se alocă o limită de 33% din remunerația fixă.

Sistemele de stimulare pentru personalul EXIMBANK

Sistemele de stimulare adoptate de EXIMBANK, conform Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP, au ca obiectiv atingerea obiectivelor pe termen mediu și lung, incluse în Planul de afaceri al Grupului, ținând cont atât de Apetitul la Risc al Băncii și al Grupului, cât și toleranța la risc, și vizând încurajarea obiectivelor de generare a valorii pentru anul curent, într-un cadru general al sustenabilității, având în vedere faptul că bonusurile achitate sunt legate de resursele financiare disponibile.

Condiții de activare pentru Sistemul de stimulare (porți)

Sistemele de stimulare pentru personalul Băncii sunt supuse condițiilor minime de activare impuse de către autoritatea de reglementare și neîndeplinirea unei singure condiții dintre acestea are drept rezultat neactivarea sistemelor de stimulare.

Aceste condiții se bazează, în mod prioritar, pe principiile vizate de reglementările prudențiale referitoare la **baza de capital solidă** (CET1, raportul de levier, MREL¹, evaluarea rezultatelor ICAAP) și de **lichiditate** (NSFR), reprezentate de consecvența cu limitele stabilite atât în cadrul de evaluare a riscurilor (RAF) atât în cadrul Grupului ISP, cât și în cadrul Băncii, precum și cele referitoare la principiile **sustenabilității financiare** a componentei variabile (fără pierderi și venit brut pozitiv²), care constă în verificarea disponibilității resurselor economico-financiare suficiente încât să îndeplinească cerința privind cheltuielile.

Sistemele anuale de stimulare pentru Persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Managerii

Sistemele de stimulare pentru persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Manageri au rolul de a orienta comportamentul și acțiunile manageriale către atingerea obiectivelor stabilite conform strategiei Băncii și planului de afaceri, precum și a recompensa cea mai bună performanță anuală evaluată în vederea optimizării raportului risc / rentabilitate. Acest Sistem este formalizat prin intermediul Fișei de evaluare a performanței, care include atât indicatori cheie de performanță de natură economic-financiară, cât și non-financiare.

Politicile de Remunerare și Stimulare a Băncii, în conformitate cu cea a Grupului ISP, sunt în concordanță – printre celelalte – cu prevederile aferente integrării riscurilor de sustenabilitate conform Regulamentului (EU) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019.

În special, consistența Sistemului de Stimulare la nivel anual este garantată prin atribuirea Indicatorilor de Performanță specifici tuturor managerilor, activitatea desfășurată ale căror are legătură cu managementul riscurilor de sustenabilitate.

De fapt, trebuie remarcat faptul că, ca parte a sistemului de stimulente pentru persoanele care dețin funcții-cheie și Middle managerii, un KPI „ESG” a fost introdus printre obiectivele de acțiuni strategice.

Procesul de identificare a indicatorilor cheie de performanță și stabilirea obiectivului relativ și evaluarea performanței sunt descrise mai jos, considerând cei mai semnificativi indicatori economici și financiari pentru îndeplinirea obiectivelor bugetate, monitorizate periodic cu ajutorul instrumentelor de raportare internă disponibile la nivelul Băncii și / sau Diviziei și / sau la nivel consolidat.

Fișele de evaluare a performanței garantează echilibrul dintre linia de supraveghere și solidaritatea / munca în echipă la nivel managerial, incluzând indicatori cheie de performanță, având ca sferă de cuprindere:

- Grupul ISP pentru:
 - Directorul General, Prim-Vicedirectorul General, alte Persoane care dețin funcții-cheie la nivel de entitate și Middle Managerii funcțiilor de Business și Guvernanță, care sunt evaluați în baza unui indicator cheie de performanță, care este comun pentru toate Fișele de Evaluare a performanței individuale ale Persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel de Grup și Middle Manageri. Pentru 2023, în conformitate cu anul precedent, Veniturile Nete sunt atribuite ca indicator cheie de performanță la nivel de Grup.
- ISBD pentru:
 - Directorul General și Prim-Vicedirectorul General, care sunt evaluați în funcție de un indicator cheie de performanță ales dintre cei atribuiți șefului Diviziei căreia îi aparține Banca;
- EXIMBANK pentru:
 - toate grupurile de personal, deoarece toți sunt evaluați cel puțin în funcție de un indicator cheie de performanță financiar sau nefinanciar, al cărui sferă de aplicabilitate este reprezentată de Bancă;

¹ numai la nivelul Grupului ISP

² nu se aplică sistemului de stimulente pentru funcțiile din rețeaua comercială

- toate grupurile de personal, care sunt evaluați de asemenea și în funcție de un indicator cheie de performanță calitativ, legat de acțiunile prevăzute de Planul de afaceri al Grupului ISP, a cărui evaluare este, de obicei, concretizată prin identificarea etapelor de proiect și / sau a factorilor determinanți. Pentru anul 2023, în continuarea anului financiar precedent și potrivit Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP, indicatorul „Mediu, Social și Guvernanță (ESG)” este identificat printre alte acțiuni strategice, drept un indicator cheie de performanță transversal la nivel de Grup cu ponderea de 15%;
- pentru Persoanele care dețin funcții-cheie la nivel de entitate aparținând numai funcțiilor de control, a fost ales un KPI transversal suplimentar al Grupului și se referă la „Cultura de risc - promovarea conștientizării la toate nivelurile organizației cu privire la riscurile emergente, cu un accent special pe cei conectați la inovația tehnologică, prin acțiuni de informare, conștientizare și formare”.

În cele din urmă Persoanele care dețin funcții-cheie la nivel de entitate și Managerii din cadrul:

- funcțiilor de Business și Guvernanță (cu excepția Directorului General și a Prim-Vicedirectorului General) sunt evaluați în funcție de un indicator cheie de performanță cu o pondere de până la 20% ales dintre indicatorii cheie de performanță alocați la orice nivel organizațional intermediar în cadrul Diviziei și ariei acesteia de responsabilitate;
- funcțiilor de Control, având în vedere că acestea raportează funcțional la funcția de control relevantă stabilită la nivel de ISP, sunt evaluate în funcție de un indicator cheie de performanță ales dintre indicatorii cheie de performanță atribuiți oricărui nivel organizațional intermediar între șeful Funcției ISP și propriei arie de responsabilitate.

Doar în cazuri particulare, este posibil să se alocă un indicator cheie de performanță suplimentar ales dintre indicatorii cheie de performanță atribuiți oricărui nivel organizațional intermediar între șeful Funcției ISP și propriei arie de responsabilitate, atâta timp cât ponderea totală maximă a celor doi indicatorii cheie de performanță este în orice caz egală cu 20%.

Banca, ca parte a Grupului Intesa Sanpaolo, este conștientă că are un impact semnificativ asupra contextului social și de mediu în care își desfășoară activitatea, alegând să acționeze nu numai pe baza profitului, ci și cu scopul de a crea valoare pe termen pentru Bancă, oamenii săi, clienții săi, comunitatea și mediul înconjurător.

Aceasta își propune să fie un intermediar financiar responsabil, care generează valoare colectivă, conștient că inovația, dezvoltarea de noi produse și servicii, responsabilitatea corporativă pot contribui la reducerea impactului asupra societății a unor fenomene precum schimbările climatice și inegalitățile sociale.

Mai mult, factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt probleme de interes în creștere pentru autoritățile de reglementare, precum și pentru Grupul ISP și părțile interesate ale Băncii.

Având în vedere cele de mai sus, în concordanță cu angajamentul de a-și consolida propria conducere în sustenabilitatea socială, culturală și de mediu și în consecvență cu Planul de afaceri 2022-2025 al Grupului ISP, precum și în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2019/ 2088, Banca confirmă un indicator cheie de performanță specific „ESG” printre obiectivele de acțiuni strategice care vor fi atribuite tuturor persoanelor care dețin funcții-cheie și Middle Managerilor.

Evaluarea indicatorului cheie de performanță ESG are loc atât la nivel de Group, pentru a evalua și, în cele din urmă, a recunoaște angajamentul Grupului în ansamblu, cât și la nivel de Bancă, pentru a spori domeniile de acțiune asupra cărora Banca are influență directă. Și anume:

- la nivel de Grup, prezența Intesa Sanpaolo în indicii de sustenabilitate a companiilor specializate va fi evaluată la nivelul băncii;
- la nivel de Bancă, se vor evalua următoarele:
 - pentru toate persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Managerii: îndeplinirea angajamentelor privind Diversitatea și Incluziunea exprimate în conformitate cu Principiile Grupului privind neutralitatea de gen;

- pentru persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Managerii din Funcțiile de Business și Guvernare: Dezvoltarea domeniului creditar cu accent pe ESG – a) % de noi vânzări „Credite Sustenabile” realizate de Retail; b) % de noi vânzări „Credite Sustenabile” realizate de Corporații și IMM;
- pentru persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Managerii din Funcțiile de Control: Creșterea supravegherii Băncii asupra temelor ESG: ESG Guvernanță, activități de formare și conștientizare (număr).

Fiecărui indicator cheie de performanță i se alocă o pondere egală cu cel puțin 10% pentru a se asigura relevanța obiectivului și până la 30%.

Suma ponderilor alocate indicatorilor cheie de performanță din fiecare secțiune este echivalentă ponderii generale a secțiunii; această pondere variază în funcție de macro-zona asociată personalului.

În ceea ce privește evaluarea rezultatelor, definirea acordării individuale a bonusului ține cont de rezultatele evaluării performanței, atât în termeni absoluți, cât și în termeni relativi. Propunerea de bonus trebuie să corespundă nivelului de performanță atins (adică, Persoanele care dețin funcții-cheie la nivel de entitate sau Middle Managerii cu cel mai bun punctaj aferent performanței trebuie să primească un bonus ca procent din remunerația fixă mai mare decât alți colegi).

În cele din urmă, indiferent de grupul de personal, bonusul acumulat este supus unor mecanisme de corecție bazate pe nivelul de realizare a performanțelor împotriva asumării excesive a riscurilor, care acționează ca de-multiplicatori ai bonusului în sine.

În special:

- Detectarea riscului rezidual la nivel mediu-înalt / înalt (factor Q) - reducerea bonusului cu max 20%;
- Nerespectarea în termenele preconizate a îndeplinirii obligatorii a instruirii – reducerea bonusului cu 10%.

Cu referire specifică la factorul Q, acesta acționează ca un eventual de-multiplicator al bonusului realizat, care este redus cu:

- 20% în cazul unui factor Q „foarte înalt”;
- 10% în cazul unui factor Q „înalt”.

Factorul Q se bazează pe factori legați de sistemul de control și, de asemenea, ia în considerare alte elemente care sunt utile pentru evaluare (pierderile operaționale, constatările Autorităților de Supraveghere, tendințele și ponderea aspectelor critice în Tableau de Board aferent funcției Audit). Evaluarea se bazează pe o scară cantitativă, căreia îi corespunde aprecierea referitoare la nivelul riscului rezidual: foarte înalt, înalt, mediu și scăzut.

În cele din urmă, este de remarcat că:

- evaluarea fișei de performanță acoperă o perioadă de un an;
- bonusul nu va fi plătit dacă scorul total al evaluării performanței este mai mic de 80% pentru cei care aparțin funcțiilor Business și Guvernanță sau mai mic de 90% pentru cei care aparțin funcțiilor de Control;
- bonusul pro-cotă poate fi plătit numai dacă persoana a fost angajată cel puțin șase luni.

Sistemul de Stimulare pentru Profesioniști (Sediul Central și Rețeaua Comercială)

Sistemul de Stimulare pentru Profesioniști are drept scop recompensarea celei mai bune performanțe anuale evaluate în vederea optimizării raportului risc / randament.

Acordarea individuală a bonusului se realizează la discreția șefului direct, ținând cont de rezultatele evaluării performanței, atât în termeni absoluți, cât și relativi. Cu alte cuvinte, propunerea privind bonusul trebuie să corespundă nivelului de performanță realizat, ținând cont și de persoanele aflate la același nivel (peers).

Evaluarea performanței se realizează și documentează prin NewPat – Metodologia Standard.

Această metodologie prevede o evaluare bazată pe indicatori cheie de performanță și evaluarea anumitor Competențe specifice rolului.

Indicatorii cheie de performanță (cel puțin 2 și cel mult 5 de persoană) sunt de natură economică și financiară și/sau aferenți proiectelor, iar sfera lor de cuprindere poate fi sfera de răspundere a angajatului sau a unității operaționale din care face parte. Fiecărui indicator cheie de performanță i se alocă o pondere de cel puțin 10%, pentru a se asigura relevanța obiectivului.

În schimb, competențele care trebuie evaluate sunt cinci, specifice pentru fiecare rol (respectiv Suport, Specialist Analitic, Specialist orientat către Client, Specialist superior, Șef echipă / Manager). Acestea sunt reprezentate de competențele soft, cum ar fi colaborarea între funcții, focusare pe client, planificare și execuție, și altele.

Rezultatul final al evaluării performanței este reprezentat de media între evaluarea indicatorilor cheie de performanță și evaluarea competențelor, fiind exprimată pe o scară cu 5 niveluri (deosebită / peste așteptări / conform așteptărilor / parțial conform așteptărilor / sub așteptări). Este de remarcat faptul că bonusul pentru populația sediului central nu va fi plătit dacă evaluarea performanței este „sub așteptări”, ceea ce înseamnă că scorul total este mai mic de 1,5.

În cele din urmă, bonusul acumulat de Profesioniști este supus mecanismului demultiplicator aferent instruirii obligatorii și, în special, nerespectarea îndeplinirii obligatorii a instruirii în termenele prevăzute va duce la o reducere cu 10% a bonusului acumulat.

Cu referire la Rețeaua Comercială și roluri similare, evaluarea se realizează prin “Network Incentive Model” (NIM). Acest sistem se bazează pe o abordare pe mai multe niveluri, conform căreia realizările sunt măsurate la nivel de Bancă și individual.

Evaluarea performanței se bazează pe Fișa de evaluare a performanței individuale care prevede atât indicatori cheie de performanță cantitativi financiari și non-financiari, cât și indicatori calitativi ce se referă la comportamente.

În deosebi:

Prima Secțiune din Fișa de Evaluare, care are o pondere de 80%, include - în cadrul a unui total de 100% a secțiunii specifice - setarea unui număr maxim de 10 obiective, dintre care cel puțin unul este financiar, unul non-financiar (de ex. scor net de promovare, număr de reclamații, calitatea portofoliului gestionat, etc.). Acești indicatori cheie de performanță sunt selectați din lista prestabilită a indicatorilor cheie de performanță și sunt specifici fiecărui rol. Ponderea minimă a fiecărui indicator cheie de performanță este de 10%, iar cea maximă - de 30%. Calculul și frecvența de plată sunt aceleași pentru toți indicatorii cheie de performanță și pot depinde de rolul și bonusul rezultat numai dacă scorul acestei secțiuni este egal sau mai mare de 80%;

A doua Secțiune din Fișa de Evaluare, care are o pondere de 20%, include doar indicatori cheie de performanță calitativi, focusați pe comportamente cu un cadru bazat pe persoane, rezultate și caracteristici calitative. Calculul și frecvența de plată a indicatorilor din această secțiune este anuală.

În cele din urmă, bonusul acumulat de Rețea și roluri similare sunt supuse mecanismului demultiplicator aferent instruirii obligatorii. În special, nerespectarea în termenele preconizate a îndeplinirii obligatorii a instruirii va duce la o reducere cu 50% a bonusului acumulat pe baza realizării indicatorilor axați pe comportamente (indicatori calitativi) raportați în secțiunea a doua a Fișei de evaluare a performanței.

Adițional, trebuie menționat faptul că acest sistem este supus unei revizuirii constante pentru a consolida eficacitatea acestui sistem și respectarea reglementărilor în vigoare din când în când.

Condiții individuale de acces

Plata bonusului individual este, în orice caz, supusă verificării absenței așa-numitelor încălcări individuale de conformitate, adică:

- Măsurile disciplinare, inclusiv care implică suspendarea din funcție și plata pentru o perioadă egală sau mai mare de o zi, ca urmare a unor constatări grave primite de la funcțiile de control ale Băncii; Banca poate decide asupra unei abordări mai conservatoare ca extindere a avertismentelor scrise;
- În cazul încălcărilor sancționate în mod specific de Autoritățile de Supraveghere cu referire la cerințele de profesionalism, integritate sau independență în tranzacțiile cu persoanele afiliate și în cazul încălcării obligațiilor legate de remunerarea și stimularea la care se face referire în CRD V, dacă implică o penalitate având valoarea egală cu sau mai mare de 30 000 euro;
- Comportamentele care nu respectă prevederile legii, reglementările, Statutul sau orice alte coduri etice sau de conduită definite ex ante de Grup și care au produs „pierderi semnificative” pentru Bancă sau pentru clienți.

În mod special, nerespectarea condițiilor individuale de acces implică atât neplata bonusului acumulat în perioada de referință în care se comite încălcarea obligației de conformitate, cât și ștergerea părților amânate din condițiile de acumulare menționate pentru aceeași perioadă de referință.

În orice caz, plata bonusului este supusă următoarelor condiții suplimentare:

- Aprobarea prealabilă de către Funcția HR ISBD pentru șefii de Divizii și Departamente;
- Cu referire specială la șefii Funcțiilor de Control Intern, orice recompensă bazată pe performanță este supusă acordului prealabil al șefilor Funcțiilor de Control ISP conform liniei de raportare funcționale către unitățile organizaționale ale Grupului prin intermediul Funcției HR ISBD;
- Evaluarea performanței este egală cu cel puțin "parțial conform așteptărilor" (cu referire la angajații din Oficiul Central);
- Perioada activității în Bancă (de cel puțin șase luni în anul de performanță evaluat) pentru angajații din Oficiul Central; pentru angajații din Rețeaua Comercială această condiție se aplică numai pentru eligibilitatea bonusului referitor la a Doua Secțiune din Fișa de Evaluare;
- existența unei relații active de muncă cu Banca în luna în care bonusul este plătit, cu excepția cazului în care este convenit diferit între părți fie în caz de pensionare, fie în cazul semnării unui acord de încetare reciprocă.

Condițiile Malus

În cazul amânării plății variabile, fiecare parte este supusă unui mecanism de ajustare ex post – așa-numita condiție malus – conform căruia valoarea relativă recunoscută și numărul de instrumente financiare alocate, dacă este cazul, pot fi reduse chiar până la zero, în anul în care se plătește partea amânată, în ceea ce privește nivelul de îndeplinire a condițiilor minime stabilite de Regulator cu privire la baza solidă de capital și lichiditate, reprezentate de respectarea limitelor respective în cadrul RAF al Grupului ISP, precum și a condiției de sustenabilitate financiară.

- Aceste condiții la nivel de Grup ISP sunt:
 - Indicatorul de Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF (condiție de putere a capitalului);
 - Rata de îndatorare trebuie să fie cel puțin egală cu limita stabilită de RAF la nivel de Grup (condiție de putere a capitalului);
 - Cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL) cel puțin egale cu Early Warning stabilit de RAF la nivel de Grup (condiție de putere a capitalului);
 - Evaluarea rezultatelor ICAAP și a Recomandărilor privind distribuția de către autoritățile competente și autoritățile europene de supraveghere;
 - Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă (NSFR) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF (condiție de lichiditate);

- Lipsa pierderilor și un venit brut pozitiv (excepție pentru Sistemul de stimulare pentru rețeaua comercială).
- Aceste condiții la nivel de EXIMBANK sunt:
 - Indicatorul de Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de putere a capitalului);
 - Rata de îndatorare trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de putere a capitalului);
 - Evaluarea rezultatelor ICAAP și a Recomandărilor privind distribuția de către autoritățile competente și autoritățile europene de supraveghere;
 - Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă (NSFR) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de lichiditate);
 - Lipsa pierderilor și un venit brut pozitiv (excepție pentru Sistemul de stimulare pentru rețeaua comercială).

În cazul în care una din condițiile referitoare la baza solidă de capital sau lichiditate nu este îndeplinită, partea amânată este redusă la zero, iar dacă condiția referitoare la sustenabilitatea financiară nu este îndeplinită, partea amânată este redusă cu 50%.

Pentru verificarea condițiilor de malus, trebuie să fie luat în considerare perimetrul entității în care persoana a fost angajată atunci când i-a fost acordat bonusul la care se referă partea amânată.

Mecanisme de clawback

Mecanismul de recuperare (clawback), adică returnarea bonusurilor deja plătite conform reglementărilor, ca parte a:

- Inițiativelor disciplinare și prevederilor care vizează un comportament fraudulos sau neglijență gravă din partea personalului, ținând cont și de profilurile relative juridice, de contribuție și fiscale;
- comportamentului care nu respectă prevederile legale și de reglementare, Statutul sau orice alte coduri etice sau de conduită stabilite ex ante de către Grup și care au generat o „pierdere semnificativă” pentru Bancă sau pentru clienți,

poate fi aplicat în termen de 5 ani de la plata părții individuale (în avans sau amânate) din remunerația variabilă.

Metode de plată

Metodele de plată a remunerației sunt reglementate de instrucțiuni specifice din Prevederile privind supravegherea referitoare la remunerare, făcându-se referire în mod special la obligațiile privind amânarea, tipul de instrumente de plată și perioada de amânare prevăzută pentru o eventuală parte plătită sub forma unor instrumente financiare.

Mai jos sunt prezentate metodele de plată a remunerației variabile adoptate de EXIMBANK, în conformitate cu Grupul ISP. În plus, aceste configurații de plată iau în considerare faptul că, datorită activelor bilanțului consolidat ale Grupului, niciuna dintre băncile Grupului nu este considerată a fi „de o dimensiune sau o complexitate operațională mai mică”.



Deferred amount	<ol style="list-style-type: none">① 60% of variable remuneration is deferred for a period of 5 years in case of:<ul style="list-style-type: none">○ «particularly high» amount of variable remuneration regardless of the cluster of staff② 40% of variable remuneration is deferred for a period of 4 years in case of remuneration awarded to:<ul style="list-style-type: none">○ Risk Takers, if the amount exceeds the materiality threshold③ 40% of variable remuneration is deferred for a period of 2 years in case of remuneration awarded to:<ul style="list-style-type: none">○ Middle Managers and Professionals, if the amount exceeds the materiality threshold
Up-front amount	<p>The remaining part of the variable remuneration is paid out up-front.</p> <p>For each cluster of staff the variable remuneration is entirely paid out up-front, if the amount is equal to or lower than both the materiality threshold</p>

În ceea ce privește valoarea „deosebit de mare” a remunerației variabile, conform celor impuse de Dispozițiile Băncii Italiei, cel puțin o dată la trei ani, Intesa Sanpaolo este obligată să definească valoarea „deosebit de mare” a remunerației variabile, ca fiind cea mai mică dintre:

- i) 25% din remunerația totală medie a persoanelor cu venituri mari din Italia, rezultată din cel mai recent raport publicat de ABE.

Această valoare este egală, conform raportului publicat de ABE cu referire la data de decembrie 2019, cu 435.011 euro (brut);

- ii) remunerația totală medie a angajaților Grupului Intesa Sanpaolo multiplicată de 10 ori.

Intesa Sanpaolo a calculat această sumă drept remunerația medie achitată angajaților în 2019, 2020 și 2021, egală cu 475.667 euro (brut).

Pentru mai multă prudență, ultima dintre aceste sume este rotunjită prin scădere și, în consecință, remunerația variabilă care depășește 400.000 de euro (brut) pentru perioada de trei ani 2022-2024 este considerată deosebit de mare.

Banca, în conformitate cu Grupul Intesa Sanpaolo, a definit pragul de semnificație, diferențiat pe categorii de personal, dincolo de care remunerația variabilă este considerată „semnificativă”.

În special:

- pentru Persoanele care dețin funcții-cheie, în conformitate cu Politicile de Remunerare ale Grupului ISP și, la rândul său, conform legislației europene, remunerația variabilă este considerată „semnificativă” dacă depășește suma de 50.000 euro (brut) sau dacă reprezintă mai mult de o treime din remunerația totală;
- pentru Middle Managers și Profesioniști, în continuare cu practicile Grupului, se păstrează pragul de semnificație de 80.000 euro (brut), peste care remunerația variabilă este considerată „semnificativă”.



Payment
instruments

Financial Instruments

- 1 55% of variable remuneration is paid out in **financial instruments** for:
 - o those receiving a «**particularly high**» amount of variable remuneration, for each cluster of staff
- 2 50% of variable remuneration is paid out in **financial instruments** for:
 - o the **Risk Taker**, if the amount exceeds the materiality threshold

Cash

The remaining part of the variable remuneration is paid out in cash

For each cluster of staff the variable remuneration is paid out in cash, if the amount is **equal to or lower than the materiality threshold**. For **Middle Managers and Professionals**, the variable remuneration is entirely paid out in cash, if the amount is **exceeds the materiality threshold but is equal to or lower than 100% of fixed remuneration**

Instrumentele financiare utilizate de Grupul Intesa Sanpaolo pentru a achita remunerația variabilă sunt acțiunile Intesa Sanpaolo.



Retention
period

- 1 The **up-front** and **deferred** components of variable remuneration assigned in financial instruments is subject to a retention period of **at least 1 year**

During the retention period, with regard to the portion of variable remuneration given in ISP shares, dividends are paid

Încetarea contractului de muncă

Încetarea contractului de muncă cu personalul cu statut de pensionar pentru limită de vârstă sau vechime în muncă, nu duce la pierderea dreptului la plata remunerației variabile, chiar și a celei amânate.

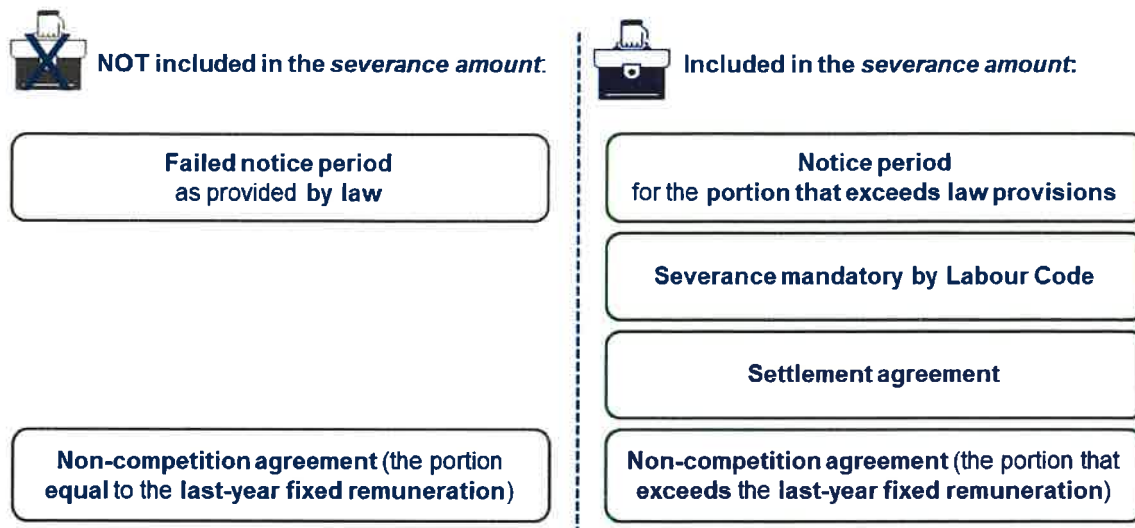
În toate celelalte cazuri, Banca are dreptul de a acorda orice sume, în funcție de situațiile specifice, la încetarea contractului de muncă, și în baza unor acorduri consensuale de reeșalonare, în care se prevăd plățile la încetarea contractului (Acorduri comune de încetare a relațiilor de muncă).

Mai mult de atât, pot fi încheiate acorduri individuale ex-ante pentru determinarea remunerației care urmează a fi acordată în cazul încetării anticipate a relației, cu condiția ca aceste acorduri să respecte toate condițiile stabilite în Politica de Remunerare și în Dispozițiile organului de supraveghere.

Plăți compensatorii în cazul încetării contractului individual de muncă

Conform Prevederilor organului de supraveghere privind remunerația, plățile convenite în orice mod și/sau formă, ținând cont de sau la rezilierea anticipată a contractului de muncă sau încetarea anticipată a mandatului inițiată de angajator, pentru sumele ce depășesc plățile regulate ale remunerației, legate de durata unei perioade de preaviz, în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova, constituie așa-numitele plăți compensatorii. Între acestea se include acordul de non-concurență, în funcție de suma totală plătită.

Componentele plăților compensatorii conform Politicilor de Remunerare și Stimulare ale Grupului



Componentele incluse în plățile compensatorii, cu excepția celei obligatorii conform Codului Muncii (care este plătită în numerar și în avans), sunt similare remunerației variabile și, la fel, sunt supuse metodelor de plată stabilite pentru remunerația variabilă pe termen scurt, în funcție de grupul de personal, de valoarea și de ponderea sa în comparație cu remunerarea fixă.

În orice caz, trebuie menționat faptul că - din cauza componentelor plăților compensatorii care nu sunt incluse în calculul limitei de remunerare variabilă în raport cu cea fixă, dar sunt în continuare supuse metodei de plată a remunerației variabile (cu excluderea valorii ce urmează a fi achitată conform Codului Muncii) - valoarea totală a plăților compensatorii poate depăși remunerația fixă de asemenea, pentru restul grupurilor de personal.

Valoarea plătită drept plăți compensatorii pentru Directorul General, membrii Comitetului de Management, șefii de divizie și șefii funcțiilor de control este supusă evaluării și aprobării, pentru valorile ce depășesc indemnizațiile conform perioadelor de preaviz, de către Consiliul Băncii la propunerea Comitetului de Remunerare, care stabilește, în limita maximă prevăzută în conformitate cu Politicile de remunerare și stimulare ale Băncii, valoarea considerată adecvată.

În stabilirea astfel de valori, Consiliul Băncii, cu suportul Departamentului Resurse Umane și Organizare a EXIMBANK, care colaborează cu Departamentul Resurse Umane ISBD, ia în considerare evaluarea generală a activității în diferite roluri deținute de-a lungul timpului și acordă, în mod special, o atenție deosebită capitalului și lichidității Grupului ISP și nivelurilor de profitabilitate atât ale ISP, cât și ale EXIMBANK, precum și eventualelor sancțiuni individuale impuse de autoritățile de supraveghere. În plus, înainte de aprobarea de către Consiliul Băncii, Departamentul Conformitate și CSB din cadrul Băncii efectuează o evaluare a conformității, care, în caz de îndoială, implică funcția de conformitate a ISP.

Referitor la alte Persoane care dețin funcții-cheie, valoarea plătită sub formă de plăți compensatorii este determinată de către Departamentul Resurse Umane și Organizare al EXIMBANK, cu suportul Departamentului Resurse Umane al ISBD, luând în considerație evaluarea generală a performanței individuale în diferite roluri deținute de-a lungul timpului și acordând, în mod special, o atenție deosebită capitalului, lichidității și nivelurilor de profitabilitate ale EXIMBANK și ale Grupului, precum și prezenței sau absenței eventualelor sancțiuni individuale impuse de autoritățile de supraveghere.

Informație cantitativă

Suma totală a remunerației acordate de Bancă pentru anul 2023 constituie 111 977 720.26 MDL, dintre care:

- Business – 10 773 609.87 MDL
- Rețea comercială – 22 590 037.82 MDL

- Funcții de control – 8 243 435.22 MDL
- Guvernanță – 70 370 637.35 MDL

	Sumă (MDL)	Număr beneficiari
Remunerație fixă	100 035 963.40	435
Remunerație variabilă	11 941 756.86	248

Suma remunerației amânate și plătite pe parcursul anului financiar 2023, constituie 349 656.58 MDL, care a fost achitată sub formă de numerar.

Suma remunerației amânate datorate și neplătite, constituie 558 904.32 MDL, care urmează ulterior să fie achitată sub formă de numerar și 1 397 260.80 MDL care urmează ulterior să fie achitată sub formă de acțiuni ordinare ale Intesa Sanpaolo.

	Sumă (MDL)	Nr. de beneficiari
plăți de bun venit/ plăți de început pentru personalul nou-angajat	484 500	5
plățile compensatorii pentru încetarea anticipată a raporturilor de muncă	-	-

Pe parcursul anului de gestiune 2023, 7 persoane au beneficiat de o remunerație cumulativă care constituie echivalentul a sumei de 1 milion de lei sau mai mult. După cum urmează:

Categoria	Nr. de beneficiari
1 000 000 – 1 500 000	3
1 500 001 – 2 000 000	1
2 000 001 – 2 500 000	-
2 500 001 – 3 000 000	-
3 000 001 – 3 500 000	1
3 500 001 – 4 000 000	-
4 000 001 – 4 500 000	-
4 500 001 – 5 000 000	-
> 5 000 000	2

Cu referință la remunerarea Organului de Conducere:

	Sumă (MDL)
Remunerația agregată pentru membrii Consiliului	1 191 527.70
Remunerația agregată pentru membrii organului executiv	23 062 641.91

Fondurile proprii

Odata cu punerea în aplicare de către Banca Națională a Moldovei a Regulamentului nr. 109 din 24.05.2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, se definește structura fondurilor proprii, precum și criteriile de eligibilitate, pe care instrumentele de capital trebuie să le îndeplinească pentru a fi incluse în Fondurile Proprii de Nivel I de Bază, Suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel II.

Structura elementelor de Fonduri Proprii al Băncii la situația din 31.12.2023 sunt sumarizate în tabelul de mai jos:

Element	Valoare (MDL)
Fonduri proprii	1,062,002,215
Fonduri proprii de nivel 1	1,062,002,215
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,062,002,215
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0

Anexa 1 raportează forma completă de dezvăluire a Fondurilor Proprii ale Băncii, inclusiv filtrele prudențiale și deducerile aplicate astfel cum sunt prevăzute de pct.56. subpct.1) a Regulamentului BNM cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către Bănci.

Reconcilierea completată a elementelor de Fonduri Proprii cu Situația Financiară la 31.12.2023 se prezintă astfel:

Situația poziției financiare	MDL
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	1,021,046,696
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,000
Active financiare la costul amortizat	3,809,728,498
Imobilizări corporale	241,505,738
Imobilizări necorporale	40,381,204
Creanțe privind impozitele	1,278,510
Alte active	34,759,636
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	22,380
Total active	5,148,732,662

Datorii financiare evaluate la costul amortizat	3,868,959,673
Provizioane	6,289,258
Datorii privind impozitele	1,621,993
Alte datorii	62,440,925
Capitaluri proprii	1,209,420,813
Total pasive	5,148,732,662
Instrumente de capital plătite	1,250,000,000
Rezultatul reportat	-119,556,266
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	29,878,589
Fonduri proprii de nivel 1 de baza înainte de aplicarea filtrelor prudențiale	1,160,322,323
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-57,938,904
Alte active necorporale	-40,381,204
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,062,002,215

Instrumentele de capital se califică drept instrumente de Fonduri Proprii de nivel I de Bază dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- instrumentele sunt emise direct de Bancă cu acordul prealabil al acționarilor Băncii sau al organului de conducere a acesteia;
- instrumentele sunt achitate integral cu mijloace bănești, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de Bancă;
- instrumentele îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții referitoare la clasificarea lor:
 - se califică drept capital propriu subscris de acționari;
 - sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil;
 - sunt clasificate drept capitaluri proprii în scopul stabilirii activului net negativ;
- instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale Băncii;
- instrumentele sunt perpetue;
- cuantumul principalului instrumentelor nu poate fi redus sau restituit, exceptând oricare dintre următoarele cazuri:
 - lichidarea Băncii;
 - răscumpărări discreționare ale instrumentelor (achiziționarea acțiunilor) sau alte mijloace discreționare de diminuare a capitalului, dacă Banca a primit în prealabil aprobarea Băncii Naționale a Moldovei;
 - dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că, cuantumul principalului instrumentelor ar fi sau ar putea fi redus sau restituit în alte cazuri în afară de lichidarea Băncii, iar Banca nu prevede în alt mod o astfel de indicație înainte de emitere sau la emiterea instrumentelor;
- instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuiri:
 - nu există un tratament preferențial de distribuire în ceea ce privește ordinea efectuării distribuțiilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuțiilor;

- distribuiri către deținătorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
- condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul de distribuiri;
- nivelul de distribuiri nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere;
- condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru Bancă de a efectua distribuiri către deținătorii lor, iar Banca nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip;
- neefectuarea distribuțiilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru Bancă;
- anularea distribuțiilor nu impune restricții asupra Băncii.
- În comparație cu toate instrumentele de capital emise de Bancă, instrumentele absorb primele și proporțional cea mai mare parte a pierderilor pe măsura apariției lor, iar fiecare instrument absoarbe pierderi în aceeași măsură ca și celelalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;
- instrumentele sunt de rang inferior tuturor celorlalte creanțe în caz de lichidare a Băncii;
- instrumentele dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale Băncii, care, în caz de lichidare și după plata tuturor creanțelor cu rang prioritar, este proporțională cu suma instrumentelor de acest tip emise, nu este fixă și nu face obiectul unei plafonări;
- instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele:
 - Bancă sau filialele sale;
 - întreprinderea-mamă a Băncii sau filialele sale;
 - societatea financiară holding-mamă sau filialele sale;
 - societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale;
 - societatea financiară holding mixtă și filialele sale;
 - orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele de mai sus;
- instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvabilitate sau de lichidare.

Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel II dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- instrumentele sunt emise sau, după caz, datoriile subordonate sunt obținute și plătite integral;
- instrumentele nu sunt achiziționate sau, după caz, datoriile subordonate nu sunt acordate de nici o Bancă sau filialele sale o întreprindere în care Banca deține o participație ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective;
- achiziționarea instrumentelor sau, după caz, acordarea împrumuturilor subordonate nu este finanțată în mod direct sau indirect de Bancă;
- creanța asupra principalului instrumentelor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele sau, după caz, creanța asupra principalului împrumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează datoriile subordonate, este în întregime subordonată creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați;
- instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor;
- instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu fac obiectul niciunei dispoziții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor sau, respectiv, al împrumuturilor subordonate;
- instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani;
- dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu includ niciun stimul pentru rambursarea sau, după caz, răscumpărarea cuantumului principalului acestora de către bancă înainte de scadență;

- în cazul în care instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate includ una sau mai multe opțiuni de cumpărare sau de restituire anticipată, după caz, opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului sau a debitorului, după caz;
- instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate pot fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare aferente pot fi exercitate anticipat și nu mai devreme de cinci ani de la data emiterii;
- dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare aferente pot fi exercitate anticipat, după caz, de către Bancă în alte cazuri decât lichidarea Băncii, iar aceasta nu face nicio altă mențiune în acest sens;
- dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate, nu dau deținătorului sau, după caz, împrumutătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau principalului, decât în caz de lichidare a băncii fără a schimba ordinea priorității la onorare;
- nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, aferente instrumentelor sau, după caz, împrumuturilor subordonate nu va fi modificat pe baza ratingului Băncii sau al întreprinderii-mamă a acesteia;
- în cazul în care instrumentele nu sunt emise direct de o Bancă sau, după caz, în cazul în care datoriile subordonate nu sunt obținute direct de o Bancă, sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:
 - instrumentele sunt emise sau, după caz, datoriile subordonate sunt obținute printr-o entitate care nu este inclusă în consolidare prudențială;
 - Banca respectivă poate dispune imediat de veniturile generate de aceste instrumente, fără restricții și sub o formă care satisface condițiile prevăzute la prezentul punct.

Este necesar de menționat că la situația din 31.12.2023 Banca nu deține instrumente de Fonduri Proprii de Nivel I Suplimentar și Fonduri Proprii de Nivel II.

Totodată, Fondurile Proprii de Nivel 1 de Bază prezintă următoarele caracteristici așa cum sunt dezvoltate în Anexa 2.

Cerințe de capital

În vederea determinării cerințelor de Fonduri Proprii, Banca utilizează abordarea standardizată prevăzută prin reglementările Băncii Naționale a Moldovei.

Descifrarea succintă a cerințelor de capital stabilite la data de 31 decembrie 2023 sunt următoarele:

Indicator	MDL
Fonduri proprii de nivel 1	1,062,002,215
Fonduri proprii de nivel 2	-
TOTAL FONDURI PROPRII	1,062,002,215
Cerințe de capital pentru riscul de credit	188,723,385
Cerințe de capital pentru riscul operațional	39,069,580
Cerințe de capital pentru riscul de pozitie si valutar	11,928,356
TOTAL CERINȚE DE CAPITAL	208,441,311
Rata fondurilor proprii nivel I de bază	44.30%
Rata fondurilor proprii de nivel I	44.30%
Rata fondurilor proprii totale	44.30%

În Anexa 3 se dezvăluie informația cu privire la valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri și cerințele minime de fonduri proprii calculate astfel după cum este menționat în Regulamentul BNM cu privire la cerințele de publicare a informației art.59, pct.4 – 5.

Cerințe de capital intern

În vederea evaluării adecvării capitalului intern, Banca a evaluat așa categorii de riscuri ca riscul de credit (inclusiv componenta riscului de concentrare la nivel individual si de concentrare sectoriala), riscul valutar (componentă a celui de piață), riscul operațional, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul rezidual, riscul portofoliului HTCS, riscul strategic, riscul imobiliar, riscul reputațional, riscuri externe, riscul de conformitate, riscul TIC, riscul de țară, riscul AML, riscul de mediu, social si de guvernanta (riscul ESG). Capitalul intern aferent acestor riscuri, determinat în baza modelelor de Grup sau locale, este însumat și comparat cu valoarea Resurselor Financiare Disponibile. Astfel, la situația din 31.12.2023 rezultă o acoperire a cerințelor de capital intern de 211%.

În urma evaluării SREP efectuată de către Banca Națională a Moldovei pentru anul 2020 și anul 2021 și conform prevederilor art.139 alin. (3) lit. a) din Legea nr.202/2017 Banca, începând cu data recepționării Deciziei BNM din 20.04.2023, Banca trebuie să mențină o rată a fondurilor proprii totale de cel puțin 18.52% (față de cerința minimă de 10%), incluzând:

- cerința minimă de fonduri proprii de 10.0% (formată din cel puțin 5.5% fonduri proprii de nivelul 1 de bază și, respectiv, 7.5% fonduri proprii de nivel 1) care trebuie menținută în permanență în conformitate cu Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, nr. 109;
- o cerință de fonduri proprii de 8.52%, care va fi menținută în plus față de cerința minimă legală de fonduri proprii.

Riscul de credit

Gestionarea riscului de credit este integrată în procesul de management al riscului Băncii. Riscul de credit este inerent în activitatea bancară, drept pentru care administrarea lui este o activitate continuă, formalizată și sistematică și reprezintă o componentă a unei gestionări sănătoase a activității Băncii. Administrarea riscului de credit permite identificarea din timp a pozițiilor de risc, conducând totodată la îmbunătățirea procesului decizional, contribuind la sporirea rezultatelor și creșterea responsabilității actului de luare a deciziilor.

Cele mai importante principii utilizate în managementul riscului de credit sunt:

- identificarea, monitorizarea, controlul și administrarea riscului de credit sunt activități ce se desfășoară atât la nivelul unităților teritoriale ale Băncii, cât și la nivelul sediului central;
- analizarea aspectelor care pot conduce la înregistrarea de potențiale pierderi, atât individual, la nivelul unui credit, cât și în ansamblu, la nivel de portofoliu, atunci când circumstanțele / condițiile în care își desfășoară activitatea clientul se schimbă semnificativ;
- stabilirea unei politici de risc de credit pentru identificarea activelor deteriorate și a metodelor utilizate în evaluarea acestora, precum și a controalelor interne asociate;
- stabilirea și implementarea de procese și controale în vederea determinării gradului de nerambursare a debitorului, reprezentând bază pentru provizionarea creditelor la nivel de portofoliu și individual. Totodată, corespunzător cerințelor IFRS 9, Banca a determinat astfel categoriile de credite cu caracteristici similare, în vederea stabilirii deteriorării și provizionării la nivel colectiv a portofoliului;

Riscul de credit este evaluat la nivelul Băncii diferit pe toate grupele de active deținute, la nivel global sau analitic, în funcție de tipologia activului. Astfel, creditele acordate contrapartidelor non-bancare sunt incluse într-un flux predefinit de gestionare al clienților și de relevare a posibilelor semnale negative care confirmă sau nu apariția unui risc de credit crescut la nivelul poziției din bilanț. Aceste elemente sunt raportate cu o frecvență lunară către Comitetul de Guvernanță a Riscului de Credit. Activele, având ca și contrapartidă instituții financiare, sunt evaluate având în vedere ratingul extern și limite fixe de expunere, monitorizate zilnic de către Departamentul Risk Management. Expunerile față de entitățile suverane sunt de asemenea monitorizate permanent în vederea încadrării în limitele apetitului de risc asumat și comunicate lunar structurilor de conducere.

Riscul de credit aferent tuturor activelor Băncii este măsurat prin calcularea lunară a indicatorului active ponderate la risc și a cerinței de capital corespunzător și monitorizarea evoluțiilor ulterioare.

Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

Acordarea de facilități de creditare și credite propriu-zise, dă naștere unui risc legat de neplată a datoriei. Acest risc afectează așa poziții bilanțiere ca creanțe măsurate la cost amortizat și elemente în afara bilanțului. Riscul de concentrare legat de activitatea de creditare ar putea determina o pierdere semnificativă pentru Bancă, dacă o schimbare a condițiilor economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară.

Banca minimizează riscul legat de activitatea de creditare prin evaluarea minuțioasă a solicitărilor de credite, stabilirea limitelor de expunere pentru client, solicitarea de garanții corespunzătoare și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane, atunci când apare riscul unei posibile pierderi.

Cuquantumul expunerilor ponderate la risc de credit (RWA) sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Element	Sumă (MDL)	Cerințe minime de capital (MDL)
Cuquantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete	1,887,233,846	188,723,385
Abordarea standardizată (SA)	1,887,233,846	188,723,385
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	1,887,233,846	188,723,385
Administrații centrale sau bănci centrale	83,295	8,329
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	0	0
Societăți	503,316,641	50,331,664
Retail	162,344,565	16,234,456
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	616,588,855	61,658,886
Expuneri în stare de nerambursare	6,636,274	663,627
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Poziții din securitizare	x	x
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	323,466,713	32,346,671
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	980
Alte elemente	274,787,703	27,478,770

Totodata, cuantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și cuantumul mediu al expunerilor aferente perioadei, defalcate pe clase de expuneri astfel cum este prevăzut în Regulamentul BNM cu privire la cerințele de publicare a informației se prezintă după cum urmează:

Clasele de expuneri din SA	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane, MDL	Expunerea medie aferentă anului 2023, MDL
Abordarea standardizată (SA)	5,295,924,919	5,012,892,372
Administrații centrale sau bănci centrale	1,890,071,027	1,907,758,746
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	0	298,171
Societăți	740,684,877	630,045,993
Retail	274,599,594	244,503,130
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,195,067,420	1,226,504,800
Expuneri în stare de nerambursare	6,637,521	12,533,194
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Poziții din securitizare	x	x
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	674,271,804	451,419,483
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	9,800
Alte elemente	514,582,876	539,819,055
Total	5,295,924,919	5,012,892,372

În tabelul de mai jos sunt reflectate expunerile performante și neperformante și provizioanele aferente ce furnizează o imagine de ansamblu asupra calității expunerilor și a provizioanelor și ajustărilor de evaluare aferente divizat pe portofolii și clase de expuneri:

mii MDL

Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută				Depreciere cumulată			Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
		Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu un risc de credit scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate (etapa 3)	Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)		
B	010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
Titluri de datorie	807,679	812,760	-	-	-	5,081	-	-	-	-
Bănci centrale	477,448	479,523	-	-	-	2,075	-	-	-	-
Administrații publice	330,231	333,237	-	-	-	3,006	-	-	-	-
Bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	542,563	544,921	-	-	-	2,358	-	-	-	-
Credite și avansuri	2,459,487	2,340,872	-	224,633	77,467	53,266	71,787	58,432	-	1,176,142
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	464,665	464,669	-	-	-	4	-	-	-	-
Alte societăți financiare	157,071	161,625	-	-	-	4,553	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	764,097	677,094	-	126,503	22,485	25,305	24,125	12,555	-	1,174,890
Societăți	339,777	352,011	-	-	-	12,216	-	-	-	-
ÎMM	424,320	325,082	-	126,521	22,485	13,089	24,125	12,555	-	1,174,890
Non-ÎMM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gospodării	1,073,653	1,037,484	-	98,130	54,982	23,404	47,662	45,877	-	1,253
ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT	3,809,728	3,698,553	-	224,633	77,467	60,706	71,787	58,432	-	1,176,142
din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate și pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri se prezintă în tabelul de mai jos:

mii MDL

Elemente	Administrații centrale sau bănci centrale	Bănci	Societăți	Retail	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare comerciale	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	Expuneri din titluri de capital	Alte elemente	TOTAL
Credite acordate agriculturii	-	-	13,640	9,041	9,296	523	-	-	-	32,501
Credite acordate comerțului	-	-	292,339	52,303	118,565	1,644	-	-	-	464,851
Credite acordate în domeniul construcțiilor	-	-	-	4,416	1,612	-	-	-	-	6,029
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	-	-	20,408	27,941	20,533	46	-	-	-	68,927
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	-	-	133,191	21,899	36,264	-	-	-	-	191,354
Credite acordate industriei alimentare	-	-	13,324	7,449	3,765	-	-	-	-	24,537
Credite acordate industriei energetice	-	-	-	-	509	-	-	-	-	509
Credite acordate industriei productive	-	-	15,823	10,059	28,125	157	-	-	-	54,165
Credite acordate mediului financiar nebancar	-	-	150,914	378	26,185	-	-	-	-	177,477
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului	-	-	-	35,553	936,143	4,154	-	-	-	975,851
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite de consum	-	-	-	83,181	461	84	-	-	-	83,726
Alte	1,890,071	-	101,045	22,380	13,609	29	674,272	10	514,583	3,215,998
Total	1,890,071	-	740,685	274,600	1,195,067	6,638	674,272	10	514,583	5,295,925

Repartizarea expunerilor în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri se prezintă astfel:

mii MDL

Elemente	la cerere	până la 1 an	1-5 ani	mai mult de 5 ani	fără scadență	Grand Total
Administrații centrale sau bănci centrale	537,785	805,060	2,520	99	544,607	1,890,071
Bănci	-	-	-	-	-	-
Societăți	-	459,354	243,782	37,549	1	740,685
Retail	-	44,668	180,569	49,346	16	274,600
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	-	72,477	167,865	954,725	-	1,195,067
Expuneri în stare de nerambursare	-	292	1,907	4,439	-	6,638
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	67,315	606,956	-	-	-	674,272
Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	10	10
Alte elemente	239,795	-	-	-	274,788	514,583
Total	844,895	1,988,808	596,642	1,046,158	819,421	5,295,925

Quantumul expunerilor depreciate și al celor restante, separate și defalcate pe zone geografice se prezintă în tabelul de mai jos:

Zona Geografică	Expuneri restante (mii MDL)				Expuneri depreciate (mii MDL)			
	Exp. Brută	Deprecieri		Exp. Netă	Exp. Brută	Deprecieri		Exp. Netă
		Specifice	Generale			Specifice	Generale	
Republica Moldova	99,483	11,214	48,952	39,317	77,467	11,245	47,188	19,034

Tabelul de mai jos sumarizează o reconciliere a modificărilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate:

Denumirea indicatorului	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	mii MDL	
										Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii
Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	52,779	124,313	114,188	-3,744	-	-	-	-812	58,348	-	-
Titluri de datorie	4,462	105,614	104,995	-	-	-	-	-	5,081	-	-
Bănci centrale	1,722	56,707	56,354	-	-	-	-	-	2,075	-	-
Administrații publice	2,740	48,907	48,642	-	-	-	-	-	3,006	-	-
Bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	48,317	18,699	9,193	-3,744	-	-	-	-812	53,266	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	123	195	312	-	-	-	-	-1	4	-	-

Alte societăți financiare	3,640	69	23	927	-	-	-	-60	4,553	-	-
Societăți nefinanciare	19,110	8,460	3,461	1,944	-	-	-	-749	25,305	-	-
Societăți	12,332	2,352	1,555	2,759	-	-	-	-3,671	12,216	-	-
ÎMM	6,760	6,108	1,905	-797	-	-	-	2,923	13,089	-	-
Non - ÎMM	18	-	-	-18	-	-	-	-	-	-	-
Gospodării	25,444	9,975	5,397	-6,615	-	-	-	-3	23,404	-	-
din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	52,779	124,313	114,188	-3,744	-	-	-	-812	58,348	-	-
din care: ajustări evaluate la nivel individual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	71,273	4,817	7,198	3,736	-	-	-	-841	71,787	-	-
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	71,273	4,817	7,198	3,736	-	-	-	-841	71,787	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	895	-	2	-870	-	-	-	-23	-	-	-
Societăți nefinanciare	26,050	3,056	1,823	-2,340	-	-	-	-818	24,125	-	-
Societăți	3,711	-	-	-1,067	-	-	-	-2,644	-	-	-
ÎMM	22,339	3,056	1,823	-1,273	-	-	-	1,826	24,125	-	-
Non - ÎMM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gospodării	44,328	1,761	5,373	6,945	-	-	-	-	47,662	-	-
din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	71,273	4,817	7,198	3,736	-	-	-	-841	71,787	-	-
din care: ajustări evaluate la nivel individual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: neperformante	-	x	x	x	-	x	-	x	-	x	-

Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (etapa 3)	46,677	32	3,149	14,914	-	-	-	-41	58,432	-	-
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	46,677	32	3,149	14,914	-	-	-	-41	58,432	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	8,105	-	841	5,332	-	-	-	-41	12,555	-	-
Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ÎMM	8,105	-	841	5,332	-	-	-	-41	12,555	-	-
Non - ÎMM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gospodării	38,572	32	2,308	5,981	-	-	-	-	45,877	-	-
din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	39,909	32	3,054	10,312	-	-	-	-11	47,188	-	-
din care: ajustări evaluate la nivel individual	6,768	-	95	4,602	-	-	-	-30	11,245	-	-
Total ajustare pentru instrumente de datorie	170,729	129,163	124,535	14,905	-	-	-	-1,695	188,567	-	-
Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	2,275	4,860	2,215	-2,283	-	-	-	-42	2,595	-	-
Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	1,847	402	78	-757	-	-	-	-1	1,412	-	-
din care: neperformante	-	x	x	X	-	x	-	x	-	x	-
Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	577	-	-	34	-	-	-	-4	607	-	-
Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date	4,699	5,262	2,293	-3,006	-	-	-	-47	4,614	-	-

Abordări și metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS

Provizioanele reprezintă valoarea pierderii din depreciere estimată de către Bancă pe baza modelelor dezvoltate. Banca estimează această valoare prin două metode diferite: abordarea colectivă și abordarea individuală. Prin intermediul abordării colective, sunt calculate provizioanele la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia în grupe de risc cu caracteristici similare. Portofoliul performant face subiectul abordării colective în totalitate, indiferent dacă expunerile sunt, sau nu, semnificative. Portofoliul neperformant face subiectul abordării colective, doar în cazul expunerilor care nu sunt considerate semnificative.

Prin intermediul abordării individuale, sunt calculate provizioanele la nivel individual pentru fiecare expunere semnificativă. Abordarea individuală reprezintă procesul de măsurare a deprecierii activelor la nivelul unei tranzacții (sau client). Conform standardelor IFRS, abordarea individuală, este obligatorie în cazul expunerilor individuale semnificative, dar poate fi utilizată și pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierii activelor prin intermediul abordării individuale este împărțit în două etape:

- identificarea expunerilor individuale semnificative și / sau a expunerilor pentru care se poate aplica abordarea individuală;
- determinarea nivelului necesar de provizioane aferent acestor expuneri.

Expunerile semnificative sunt supuse unei evaluări individuale. Previziunile de recuperare sunt efectuate la clasificare, și ulterior cel puțin la fiecare 12 (douăsprezece) luni și când este cazul, pentru orice eveniment important care are loc în timpul perioadei de gestionare. Evaluările individuale ale expunerilor se bazează pe o analiză atentă și în profunzime, calitativă și cantitativă a situației debitorului, inclusiv revizuirea critică a următoarelor surse de informații, fără a se limita la:

- cele mai recente situații informații financiare disponibile, precum și situațiile financiare din anii precedenți;
- informații cu privire la evenimente corporative specifice (de exemplu, tranzacții extraordinare);
- pozițiile și rezultatele financiare actuale și prognozate;
- pentru debitori aparținând grupurilor economice, informații cu privire la relațiile lor interne și externe (pentru a evalua riscul de contaminare sau deteriorare);
- planuri și strategii pe termen scurt și mediu ale clientului completate de proiecții financiare, situația fluxurilor de numerar estimate, analiza de produs, studii sectoriale și de piață, etc;
- natura și valabilitatea garanțiilor, evaluarea pentru fiecare activ, prezența ipotecilor/gajului;
- rapoartele Biroului Istoriilor de Credit.

O prognoză de recuperare se face, pe baza evaluării semnificației garanției / colateralului alocat, tipului de utilizare (garanții reale imobiliare comerciale sau locative), eventualele planuri de rambursare convenite, existența sau nu a unor proceduri judiciare, precum și tipul acestora, solvabilitatea contrapărții și profitabilitatea curentă și de perspectivă, în scopul determinării valorii de recuperat care reprezintă valoarea actualizată netă a tuturor sumelor de recuperat pe care Banca le poate obține.

Evaluarea colectivă se realizează prin utilizarea parametrilor de risc, PD și LGD determinați conform metodologiei Băncii mamă.

Conform principiilor IFRS 9, pentru estimarea parametrului PD (probabilitatea de default) sunt luate în calcul trei scenarii, în vederea acoperirii tuturor trendurilor macroeconomice viitoare. În vederea implementării scenariilor, Banca utilizează atât rezultatele coeficienților de stress publicați de către Autoritatea Bancară Europeană, cât și estimarea internă a celui mai bun scenariu. În estimarea parametrului PD Banca folosește date istorice în ceea ce privește starea de nerambursare.

Pentru estimarea parametrului LGD (pierdere în caz de nerambursare), Banca utilizează aceleași principii definite în cadrul metodologiei de estimare PD, utilizând trei scenarii pentru a acoperii toate trendurile macroeconomice viitoare publicați de către Autoritatea Bancară Europeană. Metodologia de determinare a nivelului LGD ia în considerare nivelul de acoperire a expunerilor cu instrumente de diminuare a riscului de credit, ca principal factor de reducere a pierderii în caz de nerambursare, utilizând estimări de recuperare

conform istoricului intern. În estimarea parametrului LGD Banca, de asemenea, folosește date istorice în ceea ce privește populația intrată în starea de nerambursare.

Expunerea la default (EAD) reprezintă expunerea așteptată în cazul evenimentului de nerambursare. Aceasta va rezulta din expunerea curentă față de contrapartidă precum și modificările potențiale permise prin contract:

- pentru activele financiare expunerea la default este reprezentată de expunerea brută la default;
- pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare, expunerea va fi considerată valoarea utilizată, precum și valorile potențiale viitoare care pot fi utilizate (transformate în valoare utilizată prin aplicarea factorului de conversie a creditului – CCF) sau rambursate conform contractului.

Cât privește expunerile restante sau cele aflate în stare de nerambursare, Banca realizează o monitorizare continuă a acestora în vederea unei bune gestionări a riscului de credit.

Riscul de credit al contrapărții

La situația din 31.12.2023 Banca nu este supusă riscului de credit al contrapărții.

Utilizarea ECAI (External credit Assessment Institutions – societăți externe de evaluare a creditului)

Banca recunoaște instituțiile externe de evaluare a riscului de credit astfel cum sunt definite și recunoscute de către BNM. În vederea determinării riscului aferent unei tranzacții, Banca utilizează tabelul de corespondență publicat pe site-ul BNM.

Este necesar de menționat că la situația din 31.12.2023 Banca nu dispune de expuneri evaluate de societăți externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate astfel cum preved reglementările BNM.

Riscul rezidual rezultat din tehnicile de diminuare a riscului de credit

Tehnica de diminuare a riscului de credit reprezintă o metodă utilizată de Bancă pentru reducerea riscului de credit aferent uneia sau mai multor expuneri pe care Banca le deține. Banca utilizează ca tehnici de diminuare a riscului de credit protecția finanțată a creditului și protecția nefinanțată a creditului, astfel cum sunt definite de către reglementările BNM.

Riscul rezidual reprezintă riscul ca tehnicile utilizate de Bancă pentru atenuarea riscului de credit să fie mai puțin eficiente decât nivelul previzionat. Riscul rezidual afectează expunerile de natura creditelor, care au drept garanții proprietățile imobiliare, evaluarea riscului fiind limitată la cazul garanțiilor reale imobiliare rezidențiale evaluate anterior ultimelor 36 luni față de data raportării și ultimelor 12 luni aferente garanțiilor reale imobiliare comerciale.

Se testează pe această cale pierderea de valoare înregistrată aferentă acestor garanții, plecând de la data evaluării acestora față de indicii de piață disponibili la nivelul pieței proprietăților rezidențiale și comerciale.

Suma și tipul garanției necesare depinde de o evaluare a riscului de credit al fiecărui client. În general, expunerile ar trebui acoperite cel puțin cu 100%. Condițiile de garanție cu privire la fiecare plasament sunt determinate de analiza bonității, tipului, sumei și maturității facilităților de creditare ale clientului. În funcție de evaluarea expunerii potențiale, este necesară o garanție adecvată. Valoarea proprietății nu trebuie să depindă în mod semnificativ de calitatea creditului împrumutatului. Cu alte cuvinte, riscul împrumutatului nu depinde în mod substanțial de performanța bunului sau proprietății gajate, ci de capacitatea de bază a împrumutatului de a rambursa datoria din alte surse și, în consecință, rambursarea facilității nu trebuie să depindă material de niciun flux de numerar generat de proprietatea de bază care servește drept garanție.

Banca acordă prioritate ipotecilor imobiliare, acoperirii parțiale sau întregi a plasamentelor cu depozite, titluri de creanță emise de Guvern (titluri de stat) și garanții ale Băncii Naționale (certIFICATE ale Băncii Naționale a Moldovei), ale băncilor sau altor instituții sau garanții personale a persoanelor juridice și fizice. În cazul ipotecilor imobiliare, Banca ia în considerare întotdeauna evaluările activelor efectuate de evaluatori independenți autorizați, pentru a reduce cât mai mult posibil riscul potențial. Valoarea justă a garanțiilor pentru bunuri mobile este valoarea de piață, care rezultă din aprecieri / evaluări, contracte de vânzare-cumpărare sau date / informații pentru publicul larg. Pe durata de viață a expunerii, Banca monitorizează mișcările valorii colaterale: proprietatea comercială este evaluată o dată pe an, în timp ce proprietatea rezidențială trebuie evaluată cel puțin o dată la 3 ani.

În altă ordine de idei, valoarea bunurilor imobile și mobile estimată în scopul monitorizării valorii portofoliului de garanții reale (valoare justă) se determină prin aplicarea unor proceduri metodologice și tehnologice speciale. Astfel, în cazul obiectelor-tip, se aplică procedura evaluării masive, iar obiectele specifice sunt evaluate în mod individual. Pentru garanțiile reale unice se solicită opinie externă asupra valorii, în scop de monitorizare anuală. Evaluarea masivă presupune aplicarea metodelor și procedurilor de analiză statistică a informației privind factorii ce contribuie la formarea valorii de piață a bunurilor imobile.

După cum s-a menționat anterior, Banca, pe lângă imobilele rezidențiale și comerciale, mai acceptă în calitate de sursă secundară de rambursare a creditului așa garanții reale ca terenuri de pământ, mijloace de transport, utilaj / echipament, șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare și bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate / importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.).

Valoarea totală a expunerii care este acoperită de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la situația din 31.12.2023 înglobează 120.7 milioane lei.

Valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit la data de 31.12.2023 se prezintă după cum urmează:

Element	mii MDL	
	Valorile expunerilor	Valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit
Abordarea standardizată (SA)	5,336,306	5,175,189
Administrații centrale sau bănci centrale	1,890,071	1,890,071
Administrații regionale sau autorități locale	-	-
Entități din sectorul public	-	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-
Organizații internaționale	-	-
Bănci	-	-
Societăți	740,685	627,334
Retail	274,600	267,215
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,195,067	1,195,067
Expuneri în stare de nerambursare	6,638	6,638
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Poziții din securitizare	x	x
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	674,272	674,272
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	10	10
Alte elemente	554,964	514,583

Riscul operațional

Riscul operațional este definit ca riscul de pierderi datorate proceselor, personalului sau sistemelor interne inadecvate sau necorespunzătoare, sau unor evenimente externe, incluzând riscul juridic și riscul TIC și excluzând riscul strategic și reputațional.

Administrarea riscului operațional este dezvoltată în cinci etape: (i) identificare, (ii) evaluare, (iii) raportare, (iv) monitorizare și (v) diminuare (reducere), acestea fiind atinse prin utilizarea următoarelor instrumente:

Colectarea datelor privind pierderile – identificarea și raportarea pierderilor operaționale este responsabilitatea tuturor angajaților Băncii. Pentru întărirea procesului de colectare a evenimentelor de pierdere, Banca a implementat o procedură specifică privind identificarea evenimentelor de pierdere operațională în baza informațiilor primite de la toate structurile Băncii. Evenimentele de pierderi sunt analizate de proprietarii de proces, dispunându-se acțiuni de diminuare a riscurilor, după caz. Pierderile operaționale identificate sunt înregistrate într-un registru electronic.

Autoevaluarea riscurilor – exercițiu anual care are ca scop evaluarea nivelului riscului operațional în procesele Băncii, utilizând analiza scenariilor, activitatea bazată pe evaluarea opiniilor furnizate de către conducătorii subdiviziunilor Băncii. Analiza scenariilor reprezintă activitatea generală de auto-diagnosticare în cadrul mediului de afaceri al subdiviziunilor Băncii. Astfel, declarațiile, evaluările și opiniile colectate sunt utilizate în scopul monitorizării domeniilor specifice de risc de către structurile responsabile din cadrul Băncii.

În vederea determinării cerinței de capital, Banca utilizează abordarea de bază în determinarea cerinței de capital pentru riscul operațional care este egală cu 15 % din media pe trei ani a indicatorului relevant definit prin reglementările BNM.

Cerința de capital aferentă datei de raportare 31.12.2023, calculată conform abordării de bază constituie 39,07 milioane MDL.

Ca și măsură de diminuare a riscului operațional, Banca a încheiat pentru anul 2023 Polița BBB de Asigurare a Răspunderii Civile Generale aferentă pierderilor cauzate de diverse tipuri legate de activitatea Băncii.

Respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital

Referitor la cerința cu privire la amortizorul anticiclic de capital, luând în considerație decizia BNM de a menține rata amortizorului anticiclic pentru expunerile relevante din Republica Moldova la nivelul de 0%, precum și prevederile pct.19 din Regulament BNM nr.110/2018, Banca menține o cerință de capital aferentă amortizorului anticiclic egală cu zero.

Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

În conformitate cu actele normative interne, Banca nu deține portofoliu de tranzacționare.

Totodată, riscul asociat acțiunilor din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul pierderilor datorate variațiilor de preț ale acțiunilor. Evaluarea include participațiile bazate pe acțiuni (inclusiv acțiunile de capital) care sunt excluse din portofoliul de tranzacționare și astfel, de la alocarea de capital prevăzută de Regulamentul BNM nr.109/2018 pentru portofoliul de tranzacționare.

Întrucât nivelul riscului asociat acțiunilor (participațiilor) este foarte scăzut, acesta nu are un impact relevant asupra cerințelor de capital mai sus menționate.

Riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare

Banca este expusă efectului fluctuațiilor nivelului principalelor dobânzi de piață la nivelul poziției financiare și a fluxurilor de trezorerie. Rata dobânzii poate să crească ca rezultat al unor astfel de schimbări, dar se poate reduce de asemenea și poate produce pierderi în eventualitatea apariției unor modificări neprevăzute. Banca monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii și calculează modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Tabelul de mai jos evidențiază impactul procentual al unei modificări de +200 puncte de bază în nivelul ratelor de dobândă asupra fondurilor proprii ale Băncii, pentru 31.12.2023.

	mii MDL
Fonduri proprii	1,062,002
Valoarea absolută	73,133
% din fonduri proprii	6.89%

Controlul riscului de rată a dobânzii la care Banca este expusă se realizează prin:

- respectarea limitelor stipulate în reglementările interne, respectiv privind modificarea valorii economice ca urmare a aplicării diverselor șocuri de dobândă;
- stabilirea unor limite interne (calculate ca procent din fondurile proprii).

Monitorizarea încadrării expunerilor în limitele stabilite reprezintă un proces continuu, organele de conducere ale Băncii fiind informate prin rapoarte specifice.

Efectul de levier

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNM 158/2020 și suplimentar cerințelor totale de capital, rata efectului de levier a fost implementată ca un nou instrument pentru a limita riscul de îndatorare excesivă.

Rata efectului de levier reprezintă raportul dintre capital și expunerea aferentă efectului de levier, respectiv fonduri proprii de nivel 1 în raport cu expunerea bilanțieră și extrabilanțieră neponderate la risc.

Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare. Monitorizarea și administrarea indicatorilor aferenți riscului efectului de levier excesiv se face pe 2 nivele și anume la nivel de Consiliu/Comitetul de Management și CFO/Departamentul Dirijare Riscuri, prin intermediul rapoartelor periodice.

Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat

La 31.12.2023, indicatorul efectului de levier se află la 20,67% și se prezintă după cum urmează:

Prezentarea informațiilor cu privire la indicatorul efectului de levier la situația din 31.12.2023	
Indicatorii	(mii MDL) Suma
Expunerile pentru calcularea indicatorului efectului de levier	x
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului	86,338
Alte active	5,092,671
Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1	-40,381
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier	5,138,627
Fonduri proprii	x
Fonduri proprii de nivel 1	1,062,002
Indicatorul efectului de levier	x
Indicatorul efectului de levier	20.67%

Reconcilierea activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier la situația din 31.12.2023

Valoarea activelor contabile	(mii MDL) Suma
Expunerile bilantiere	x
Total active	5,148,733
Imobilizări necorporale	-40,381
Ajustarea pentru elemente bilantiere	-56,062
Expunerile extrabilantiere	x
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie	86,338
TOTAL	5,138,627

Expunerile pentru calcularea indicatorului efectului de levier	(mii MDL) Suma
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie	86,338
Alte active	5,092,671
Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1	-40,381
TOTAL	5,138,627

Anexa 1 Dezvăluirea Fondurilor Proprii ale Băncii, inclusiv filtrele prudențiale și deducerile aplicate

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare	Referințe juridice
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve			
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	1,250,000,000	P. 10 subp.1) din Regulamentul 109/2018
2.	Rezultatul reportat	-119,556,266	P. 10 subp.3) din Regulamentul 109/2018
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	29,878,589	P. 10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0	Regulamentul 109/2018
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	0	P. 13 din Regulamentul 109/2018.
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	1,160,322,323	Suma rândurilor 1-5
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare			
7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	-57,938,904	P. 28 din Regulamentul 109/2018
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	-40,381,204	P. 30 subp.2) din Regulamentul 109/2018
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)		P. 40 din Regulamentul 109/2018, ținând cont de p.30 subp.3) și de p. 38-43 din Regulamentul 109/2018
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie		P. 26 subp.1) din Regulamentul 109/2018
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X	
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (<i>valoare negativă</i>)	X	
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii		P. 26 subp.2) din Regulamentul 109/2018
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)		P. 30 subp.4) și p.47-50 din Regulamentul 109/2018
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)		P. 30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)		P. 30 subp.6) și p.54 și 55 din Regulamentul 109/2018
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)		P. 30 subp.7) și p.52, 53, 55 și p.56-61 din Regulamentul 109/2018

18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		P. 30 subp.8) și p. 52, 53, 55 și p.62-67 din Regulamentul 109/2018
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:		P. 30 subp.10) din Regulamentul 109/2018
20.	- poziții din securitizare; (valoare negativă)	X	
21.	- tranzacții incomplete; (valoare negativă)		P. 30 subp.10) din Regulamentul 109/2018
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (valoare negativă)		P. 30 subp.3), p. 38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018
23.	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)		P. 63 din Regulamentul 109/2018
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		P. 30 subp.8) și p. 63 subp.2) din Regulamentul 109/2018
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare		P. 30 subp.3), p. 38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)		P.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)		P. 30, subp. 11) din Regulamentul 109/2018
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (valoare negativă)		P. 30, subp.9) din Regulamentul 109/2018
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	-98,320,108	Suma rândurilor 7-19, rândului 22 și suma rândurilor 26-28
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	1,062,002,215	Suma rândului 6 minus suma rândul 29
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente			
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente		P.68 -70 din Regulamentul 109/2018
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		Valoarea din rândul 30 clasificată drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		Valoarea din rândul 34 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe		Regulamentul 109/2018
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare		Suma rândurilor 31 și 34
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare			
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		P. 70 subp.2), p.87 subp.1) și p.88 din Regulamentul 109/2018
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)		P. 70 subp.3) și p. 89 din Regulamentul 109/2018
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție		P. 70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018

	semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		P. 70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (valoare negativă)		P. 87 subp.5) din Regulamentul 109/2018
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		Suma rândurilor 36 - 40
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		Suma rândului 35 minus suma rândului 41
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	1,062,002,215	Suma rândurilor 30 și 42
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane			
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente		P. 96-97 din Regulamentul 109/2018
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe		Regulamentul 109/2018
46.	Ajustări pentru riscul de credit		P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate		Suma rândurilor 44, 45 și 46
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare			
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă)		P. 97, subp. 2, lit a), p.100 subp. 1) și p. 102 din Regulamentul 109/2018
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)		P.100 subp.2) și p. 103 din Regulamentul 109/2018
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		P.100 subp.3) și p. 104 din Regulamentul 109/2018
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		P.100 subp.4), p. 104 și p.126-129 din Regulamentul 109/2018
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		Suma rândurilor 48-51
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		Suma rândului 47 minus suma rândului 52
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	1,062,002,215	Suma rândurilor 43 și 53
55.	Total active ponderate la risc	2,397,213,206	Activele ponderate la risc ale grupului care raportează
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii			
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	44.30%	P.131 subp.1) din Regulamentul 109/2018
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	44.30%	P.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	44.30%	P.131 subp.3) din Regulamentul 109/2018
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	9.00%	P.16-26, p.53-69, p.66-86 din Regulamentul 110/2018

60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	1.00%
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	

	P.30 subp. 7), p.55-61 p.90-95, p.100 subp.3) și p.104-109 din Regulamentul 109/2018
	P.30 subp. 8), p.55 și p.63-67 din Regulamentul 109/2018
	P.30 subp. 3), p.38-43, p.63 - 67 din Regulamentul 109/2018
	P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018
	P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018

Anexa 2 Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

Nr	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Valoarea / Raspuns
1.	Emitent	BC "EXIMBANK" SA
2.	Identificator unic	MD14EXIM1000
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Regulamentul nr. 109 din 24.05.2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Reglementare		
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Fonduri proprii de nivel 1 de bază
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	Individual
6.	Tip de instrument	1) instrumente de capital 2) rezultatul reportat; 3) alte elemente ale rezultatului global acumulate; 4) alte rezerve.
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	1,062,002,215
8.	Valoarea nominală a instrumentului	1,000
9.	Preț de emisiune	1,000
10.	Preț de răscumpărare	N/A
11.	Clasificare contabilă	Capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	7/8/2000
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	perpetuu
14.	Scadența inițială	N/A
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
Cupoane/dividende		
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discreționar
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	caracter pe deplin discreționar
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	nu
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulative
25.	Convertibil sau neconvertibil	neconvertibil
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	N/A
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	N/A

29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	N/A
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	N/A
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	N/A
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	N/A
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	N/A

Anexa 3 Informație cu privire la cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) la situația din 31.12.2023

Nr. d/o	Indicatori	cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	Trimestrul gestionar
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)	1,887,233,846	1,743,906,592	188,723,385
2	Din care: abordarea standardizată	1,887,233,846	1,743,906,592	188,723,385
3	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	X	X	X
4	Din care: abordarea IRB avansată (AIRB)	X	X	X
5	Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	X	X	X
6	Riscul de credit al contrapărții			
7	Din care: metoda marcării la piață			
8	Din care: metoda expunerii initiale			
9	Din care: metoda standardizată			
10	Din care: metoda modelului intern (MMI)	X	X	X
11	Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC	X	X	X
12	Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA)			
13	Riscul de decontare			
14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	X	X	X
15	Din care: abordarea IRB	X	X	X
16	Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	X	X	X
17	Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	X	X	X
18	Din care: abordarea standardizată			
19	Risc de piață	119,283,560	74,387,430	11,928,356
20	Din care: abordarea standardizată	119,283,560	74,387,330	11,928,356
21	Din care: AMI	X	X	X
22	Risc operațional	390,695,800	390,695,800	39,069,580
23	Din care: abordarea de bază	390,695,800	390,695,800	39,069,580
24	Din care: abordarea standardizată			
25	Din care: abordarea avansată de evaluare	X	X	X
26	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.			
27	Total	2,397,213,206	2,208,989,822	239,721,321

Anexa 4 Declarația privind cadrul de gestionare al apetitului la risc în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.

Gestionarea activității B.C. "EXIMBANK" S.A. are ca scop execuția strategiei de afaceri. Calibrarea strategiei de afaceri a B.C. "EXIMBANK" S.A. se realizează în parametri stabiliți în urma procesului prin care se determină apetitul la risc al B.C. "EXIMBANK" S.A. Cadrul general al apetitului la risc este calibrat cu o frecvență anuală și are în vedere stabilirea de limite maxime de toleranță la risc. Aceste limite de toleranță la risc sunt stabilite în funcție de mediul economico-social în care B.C. "EXIMBANK" S.A. își desfășoară activitatea precum și gradul în care obiectivele au fost îndeplinite în trecut, cu scopul atingerii obiectivelor stabilite prin strategia de afaceri.

Toate deciziile, fie operative, fie strategice, cu impact în desfășurarea activității B.C. "EXIMBANK" S.A., necesare la nivelul tuturor structurilor se subordonează limitei de toleranță la risc stabilite în cadrul general al apetitului la risc în condițiile asigurării continuității activității.

Pentru asigurarea continuității afacerii, limitele de toleranță la risc stabilite în cadrul apetitului la risc sunt comunicate structurilor operative (relevante) și transpuse în multiple sisteme utilizate în desfășurarea activității, astfel încât se asigură monitorizarea permanentă a expunerilor pe diferite sectoare de activitate, tipuri de produse utilizate, contrapartide, valute, bonitate, etc.

Indicatorii cheie care redau modalitatea de gestionare a riscurilor la data de 31.12.2023 sunt după cum urmează:

Adecvarea capitalului:

Fonduri proprii totale	1,062,002,215 MDL
Cuquantumul expunerilor ponderate la risc	2,397,213,206 MDL
Rata fondurilor proprii totale	44.30%

Lichiditate:

Lichiditatea pe termen lung (principiul I)	0.70
Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III):	
până la o lună inclusiv	2.79
între o lună și 3 luni inclusiv	124.33
între 3 și 6 luni inclusiv	45.75
între 6 și 12 luni inclusiv	71.60
peste 12 luni	7.11
Acoperirea necesarului de lichiditate	661.59%

Președintele Consiliului B.C. "EXIMBANK" S.A.,
Massimo Lanza



Anexa 5 Declarația Organului de Conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.

Prin prezenta, organul de conducere al B.C. "EXIMBANK" S.A. garantează adecvarea sistemelor existente, folosite pentru gestionarea riscurilor în activitatea pe care B.C. "EXIMBANK" S.A. o desfășoară. Sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate la profilul de risc și strategia adoptată de B.C. "EXIMBANK" S.A..

Organul de conducere, garantează conformitatea calibrării sistemelor de gestionare a riscurilor cu legislația în vigoare a Băncii Naționale a Moldovei, așa ca Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018 (cu modificările ulterioare).

Președintele Consiliului B.C. "EXIMBANK" S.A.,

Massimo Lanza



MENȚIUNE

Subsemnatul Marco Santini, Director General B.C. „EXIMBANK” S.A., prin prezenta, atest faptul că publicările furnizate în temeiul Capitolului VII al Regulamentului BNM nr.158/2020 au fost întocmite în conformitate cu procesele de control intern ale B.C. ”EXIMBANK” S.A., precum și cu cerințele Capitolului VII al Regulamentului BNM nr.158/2020.

**Director General B.C. ”EXIMBANK” S.A.,
Marco Santini**



MENȚIUNE

Subsemnatul Massimo Lanza, Președintele Consiliului B.C. ”EXIMBANK” S.A., prin prezenta, atest faptul că publicările furnizate în temeiul Capitolului VII al Regulamentului BNM nr.158/2020 au fost întocmite în conformitate cu procesele de control intern ale B.C. ”EXIMBANK” S.A., precum și cu cerințele Capitolului VII al Regulamentului BNM nr.158/2020.

**Președintele Consiliului B.C. ”EXIMBANK” S.A.,
Massimo Lanza**

