



EXIMBANK

Raportul Anual 2023

Cuprins

1. Mesajul Directorului General & CEO	3
2. Principalii Indicatori Financiar	6
3. Mediul Macroeconomic și Evoluția Sectorului Bancar	7
4. Prezentarea Generală a Băncii și Repere ale Strategiei de Dezvoltare	14
5. Retail Banking	18
6. Corporate Banking	26
7. Activitatea Trezoreriei	29
8. Carduri de plată	32
9. Guvernanța Corporativă	33
10. Managementul Riscurilor	39
11. Conformitate	49
12. Strategia ICT și Securitatea Cibernetică	51
13. Managementul Resurselor Umane și Responsabilitatea Socială Corporativă	53
14. Lista Principalelor Bănci Corespondente	56
15. Rețeaua Sucursalelor	57

Mesajul Directorului General & CEO

Stimate doamne și stimați domni,

Am onoarea de a prezenta **rezultatele EXIMBANK** pentru exercițiul financiar încheiat în **31 decembrie 2023** – an, marcat semnificativ de volatilitatea pieței, reglementările financiare și evinimentele geopolitice. În pofida tuturor provocărilor, datorită strategiei bine definite, a obiectivelor proeminente și a eforturilor consolidate, EXIMBANK își reafirmă poziția de jucător-cheie al sistemului financiar autohton, care răspunde activ la dinamica pieței.

Anul 2023 se încheie așadar cu un **rezultat financiar cumulativ pozitiv în valoare de 49.1 mln MDL**, atins grație marjei operaționale mai ridicate și provizioanelor pentru instrumentele financiare non-credite mai joase. Cifrele raportate la situația din 31 decembrie 2023 mai denotă următoarele creșteri:

- ❖ *Activele totale* în valoare de 5,587 mln MDL sunt mai mari cu 6.2% (328 mln MDL) față de buget și cu 8.9% (455 mln MDL) față de decembrie 2022;
- ❖ *Depozitele clienților* în valoare de 3,656 mln MDL sunt mai mari decât bugetul cu 14.0% (448 mln MDL) și cu 10.0% (334 mln MDL) față de decembrie 2022;
- ❖ *Portofoliul depozitelor pentru segmentul Coporații și ÎMM* crește cu 374.9 mln MDL față de 31.12.2022;
- ❖ *Portofoliul depozitelor pentru persoane fizice* se majorează cu 185.8 mln MDL în comparație cu finele anului 2022;
- ❖ *Totalul creditelor* în valoare de 2,169 mln MDL este mai mare decât bugetul cu 0.9% (20 mln MDL) și cu 1.6% (34 mln MDL) față de decembrie 2022;



- ❖ *Portofoliul creditelor acordate segmentului Coporații și ÎMM* crește cu 28.1 mln MDL față de 31.12.2022;
- ❖ *Portofoliul creditelor acordate segmentului Retail* atestă o creștere cu 5.8 mln MDL în comparație cu finele anului precedent.

EXIMBANK este în continuare o instituție bancară de top, care ocupă o poziție onorabilă pe piața financiară. Un reper important în acest sens este gestionarea eficientă a portofoliului de credite, care permite o creștere durabilă și menținerea ratei scăzute a creditelor neperformante, un indicator-cheie al sănătății financiare a Băncii. Astfel, la finele anului 2023, EXIMBANK se poziționează în **Top 3 bănci** pe piața locală după **calitatea portofoliului de credite**.

Suntem onorați să fim din nou apreciați printre cei mai buni și pentru activitatea noastră pe piața Valorilor Mobiliare de Stat. Astfel, pentru anul 2023 Banca este poziționată de Ministerul Finanțelor pe **locul II în clasamentul dealerilor primari pentru activitatea desfășurată pe piața internă a VMS**. Performanța a fost atinsă datorită unei activități înalte pe piața secundară a VMS cu clienții Băncii, precum și datorită unei strategii investiționale a EXIMBANK pe piața primară a VMS foarte echilibrată din punct de vedere al volumului investit, rentabilității portofoliului, indicatorilor de lichiditate și al riscurilor asumate.

EXIMBANK își urmează în continuare strategia de dezvoltare axată pe alinierea la cele mai înalte standarde bancare europene și pe extinderea serviciilor pentru persoane fizice, marcând o tranziție strategică semnificativă. Succesul nostru este strâns legat de capacitatea de a inova și de a oferi servicii financiare ce răspund nevoilor în continuă evoluție ale clienților. În acest sens, investim semnificativ în tehnologie, pentru a asigura o experiență bancară modernă și accesibilă.

În acest context, una dintre noutățile semnificative constă în posibilitatea de a descoperi libertatea plăților simple și securizate cu **Google Pay**. Începând din decembrie 2023, clienții EXIMBANK au acces la plăți rapide și sigure prin intermediul Google Pay. Serviciul a devenit disponibil atât pentru dispozitivele Android, cât și pentru WearOS.

Perioada de referință este, de asemenea, marcată de pregătirea lansării alături de Banca Națională a Moldovei a unei noi opțiuni de transferuri interbancare, disponibile în aplicația mobilă – **MIA Instant Payments**. Acum, clienții EXIMBANK pot cu

ușurință efectua transferuri instante sigure, rapid și gratuit, având la dispoziție doar numărul de telefon al destinatarului.

Aceste inițiative tehnologice sunt esențiale pentru a ține pasul cu tendințele digitale globale și pentru a îmbunătăți eficiența operațională.

Responsabilitatea socială corporativă este un alt pilon al strategiei EXIMBANK. Avem un rol activ în susținerea dezvoltării economice durabile și în adoptarea unor practici responsabile, fapt care presupune o atenție sporită la impactul nostru asupra mediului și al comunității. Acest angajament se reflectă în oferirea soluțiilor de finanțare care contribuie la progresul economic, dar fără să neglijeze aspectele sociale sau de mediu.

În acest sens, **EXIMBANK încheie un nou acord de împrumut cu BERD**. Acesta permite acordarea unui suport valoros sectorului IMM din țară, fondurile fiind accesate de întreprinderile afectate de criza socio-economică și energetică din regiune, iar 35% din valoarea totală de 10 milioane de euro vor fi orientate către afacerile gestionate de femei.

Sunt onorat să reiterez că rolul de actor activ implicat în viața comunitară a țării a fost confirmat pe parcursul anului și de către Camera de Comerț și Industrie a Republicii Moldova, care a oferit Băncii **medalia de aur** la nominalizarea „*MARCA COMERCIALĂ RESPONSABILĂ SOCIAL*”, la concursul „*Marca Comercială a Anului 2022*”.

În cadrul aceluiași concurs EXIMBANK a obținut și **trofeul** la nominalizarea „*LOCURI DE MUNCĂ PRIETENOASE FAMILIEI*”, semn de înaltă apreciere a eforturilor de gestionare eficientă a stării de bine și de siguranță a

angajaților. Acțiunile și programele implementate de EXIMBANK fac parte din strategia de HR urmată de Grupul Intesa Sanpaolo la nivel internațional – „*People first*” în care oamenii sunt poziționați în centrul atenției, incluziunea și bunăstarea angajaților noștri rămânând oricând o prioritate.

Printre acțiunile Băncii orientate pe parcursul anului 2023 spre bunăstarea angajaților menționăm un proiect de anvergură desfășurat la nivelul Grupul Intesa Sanpaolo – **Global Core HR**. Acesta este menit să creeze o nouă infrastructură HR, susținând unul dintre pilonii strategici ai Băncii mamă – *People First*, precum și să răspundă la necesitatea automatizării și digitalizării proceselor, acesta fiind unul dintre factorii cheie ai progresului. Astfel, din 2023 toți angajații EXIMBANK, au acces la platforma **#People** – un portal digital care ne ajută să fim mereu la curent cu informațiile de resurse umane relevante pentru noi, dar și să beneficiem de noi conținuturi referitoare la wellbeing.

Ne mândrim de reușitele continue ale Băncii mamă și de privilegiul de a prelua modele de succes în toate domeniile de activitate ale instituției. **Intesa Sanpaolo înregistrează rezultate record pentru anul financiar 2023, cu un profit net record pentru Grup de 7.7 miliarde EUR**. Acest lucru permite distribuirea unor dividende în numerar de 5.4 miliarde EUR și plasează Intesa Sanpaolo pe primul loc în Europa în ceea ce privește randamentul acestora pentru anul 2023.

Apartenența la un Grup internațional de o asemenea pondere, permite preluarea și transpunerea în contextul local a celor mai

avansate standarde și practici din domeniul bancar, fapt care ne face să ne simțim privilegiați, dar și responsabili de o gestionare corespunzătoare a acestor active extrem de valoroase. Sprijinul și expertiza Grupului Intesa Sanaolo servesc drept una dintre forțele motrice principale în eforturile noastre continue de a ne alinia la nevoile clienților, care se materializează prin dezvoltarea și implementarea tehnologiilor avansate de business. Acestea, la rândul lor, permit furnizarea serviciilor bancare de calitate, rapide, sigure și mai convenabile, îmbunătățind experiența clienților și satisfăcând în mod eficient cerințele pieței. Unul dintre proiectele noastre majore în curs de desfășurare este extinderea prezenței pe segmentul de retail. Aspirăm să devenim una dintre băncile de referință pentru acest segment prin intermediul unei game complete de produse și servicii personalizate, concepute pentru a satisface nevoile diverse ale clienților.

Din numele întregii echipe manageriale, îmi exprim profunda recunoștință și apreciere față de toți angajații Băncii, pentru dedicație, înaltul profesionalism și contribuția valoroasă adusă la prosperarea Băncii.

Totodată, adresez sincere mulțumiri clienților și partenerilor EXIMBANK pentru încrederea acordată și cooperarea continuă, membrilor Consiliului și acționarilor pentru susținerea și aportul temeinic adus la creșterea și dezvoltarea EXIMBANK.

Cu respect,

Marco SANTINI,
Director General

Principali Indicatori Financiar

Indicator	UM	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Capital		X	X
Capitalul social	mil. lei	1,250.00	1,250.00
Fonduri proprii	mil. lei	1,062.00	1,009.79
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei	2,397.21	2,084.41
Rata fondurilor proprii totale ($\geq 10\%$)	%	44.30	48.44
Active		X	X
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei	86.76	73.76
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Fonduri proprii	%	8.17	7.30
Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii	%	1.87	1.98
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	4.00	3.45
Soldul activelor neperformante nete/ Fonduri proprii	%	1.91	2.04
Total credite expirate	mil. lei	57.92	71.48
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor	%	85.85	82.08
Valoarea expunerii maxime față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil ($\leq 15\%$)	%	10.09	2.22
Valoarea expunerii maxime a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii / Capital eligibil ($< 10\%$)	%	0.01	0.26
Suma valorii agregate a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii/Capital eligibil ($\leq 20\%$)	%	0.01	0.28
Venituri și Profitabilitate		X	X
Rentabilitatea activelor (ROA)	%	1.00	1.44
Rentabilitatea capitalului (ROE)	%	4.08	5.89
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%	43.94	50.17
Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit	%	67.58	72.01
Venitul din dobânzi anualizat / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă	%	8.23	8.68
Marja netă a dobânzii (MJDnet)	%	5.42	6.74
Lichiditate		X	X
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (≤ 1)		0.70	0.80
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	%	661.59	571.13
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadența (> 1)		X	X
- până la o lună inclusiv		2.79	2.34
- între o lună și 3 luni inclusiv		124.33	182.33
- între 3 și 6 luni inclusiv		45.75	50.69
- între 6 și 12 luni inclusiv		71.60	54.58
- peste 12 luni		7.11	8.86
Sensibilitate la Riscul Pieței		X	X
Ponderele activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutar în totalul activelor	%	35.95	37.46
Ponderele obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutar în totalul activelor	%	35.73	37.58
Total active bilanțiere în valută străină / Total active	%	35.95	37.46
Total obligațiuni bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni	%	46.70	49.70

Mediul Macroeconomic și Evoluția Sectorului Bancar

Macroeconomie

După o contracție profundă a PIB-ului, care s-a ridicat la -8.3% în 2020 din cauza dublului șoc COVID-19 și a secetei severe, economia moldovenească și-a revenit în 2023. Pentru 2023, așteptările erau destul de pozitive, dar au fost retrogradate după războiul dintre Federația Rusă și Ucraina, care a zguduit și mai mult o țară fragilă care se lupta de mai mulți ani cu ritmul inflației. Cu toate acestea, aspectele sociale și politice sunt destul de stabile, apetitul investițional al investitorilor locali și străini rămâne influențat de preocupările legate de riscurile regionale.

Conform informațiilor preventive publicate de Biroul Național de Statistică, PIB-ul pentru primele 9 luni ale anului 2023 a fost de 214.4 miliarde MDL, înregistrând o scădere a economiei de -0.4% față de aceeași perioadă a anului trecut (Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării estimează un PIB de 312.4 miliarde MDL pentru 2023, și +2.0% față de 2022, tabelul 1).

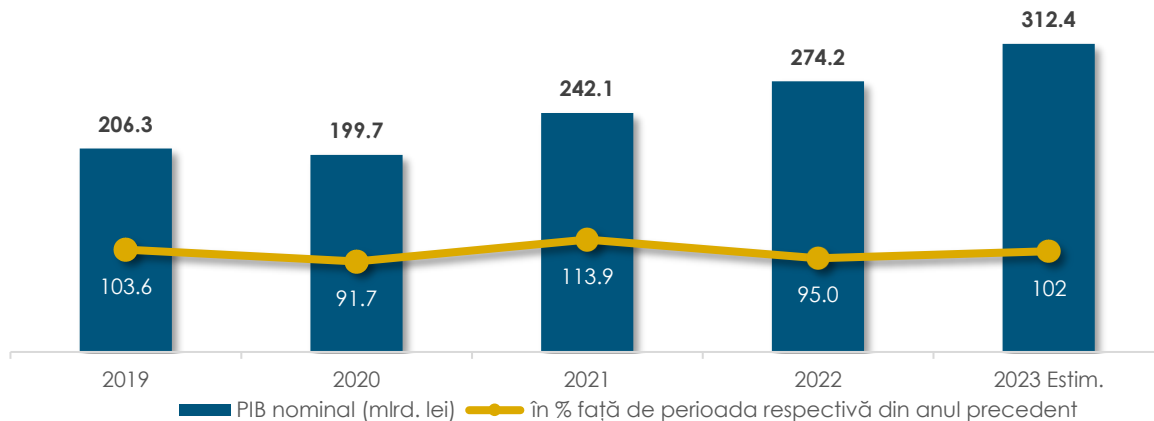
Cele mai semnificative contribuții negative asupra indicelui volumului fizic al PIB au avut:

- comerțul cu ridicata și cu amănuntul; întreținerea și repararea autovehiculelor și motocicletelor (ceea ce a determinat o scădere de 3.0% a PIB), cu o pondere de 15.2% în formarea PIB și o reducere de 17.1% a VAB pentru aceste activități;
- educație (-0.5%), cu o pondere de 4.1% în formarea PIB și o scădere de 13.5% a VAB pentru aceste activități;
- transport și depozitare (-0.4%), cu o pondere de 4.9% în formarea PIB și o scădere de 92% a VAB.

Următoarele sectoare au avut o influență pozitivă asupra creșterii PIB:

- agricultura, silvicultura și pescuitul (a generat o creștere a PIB de 5.7%), cu o pondere de 13.1% în formarea PIB și o creștere de 37.7% a VAB pentru aceste activități;
- informații și comunicații (+0.7%), cu o pondere de 6.5% în formarea PIB și o creștere de 11.7% a VAB în aceste activități;
- sănătate și asistență socială (+0.5%), cu o pondere de 5.8% în formarea PIB și o creștere de 9.9% a VAB pentru aceste activități;
- tranzacții imobiliare (+0.5%), cu o pondere de 5.9% în formarea PIB și o creștere de 9.5% a VAB pentru aceste activități;
- activități de cazare și alimentație publică (+0.4%), cu o pondere de 1.8% în formarea PIB și o creștere de 29.8% a VAB pentru aceste activități.

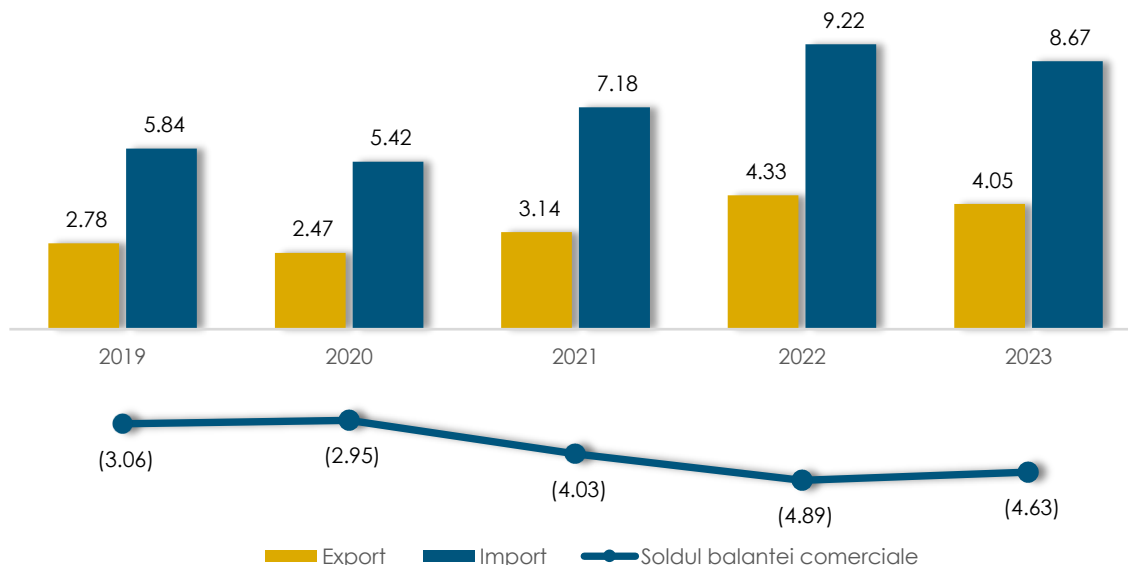
Fig.1 Produsul Intern Brut (mlrd MDL; %)



Sursa: Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării

În 2023, exporturile de bunuri au fost de 4,048.6 milioane USD, mai mici cu 6.5% față de cele înregistrate în 2022, iar importurile au fost de 8,673.7 milioane USD, mai mici cu 5.9% față de 2022. Diferența considerabilă dintre exporturi și importuri a dus la un deficit al balanței comerciale de 4,625.1 milioane USD în 2023, sau cu 261.8 milioane USD (-5.4%) mai puțin decât în 2022.

Fig.2 Evoluția comerțului exterior (mlrd MDL)

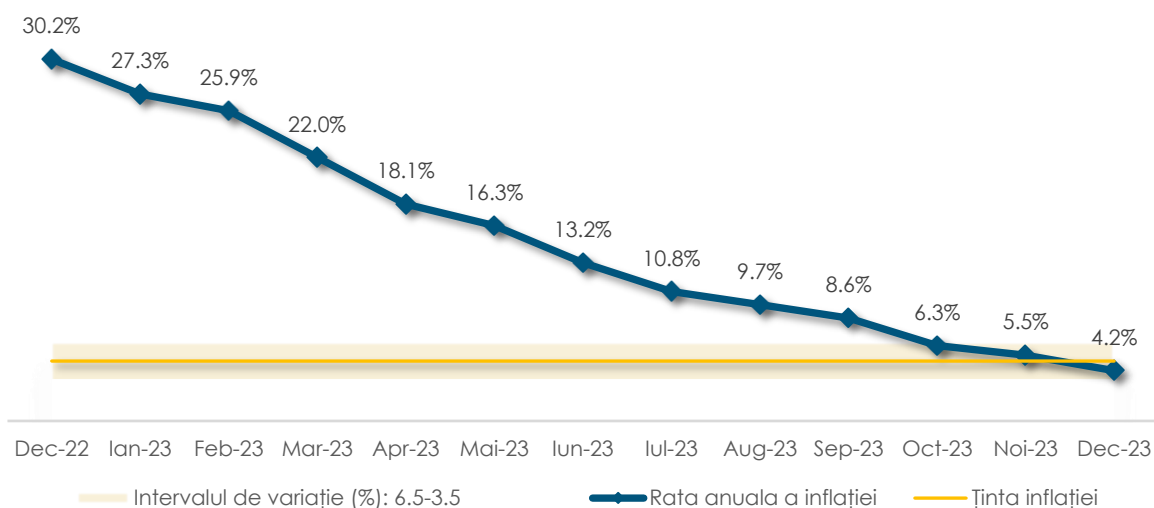


Sursa: Biroul National de Statistică

Stocul activelor de rezerve valutare ale BNM la sfârșitul lunii decembrie 2023 a atins un nou record istoric de 5,453.12 milioane USD, în creștere cu 22.8% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2022 și cu 5.6% - față de luna precedentă.

Inflația s-a situat pe un trend descendent în 2023. Rata anuală a inflației în Republica Moldova a decelerat până la 4.2% în decembrie 2023, în scădere de la 5.5% în luna precedentă. Aceasta a marcat cea mai scăzută valoare din iulie 2021, determinată în principal de o încetinire bruscă a prețurilor la servicii (2.5% față de 7.9% în noiembrie). De asemenea, inflația alimentelor a continuat să se reducă, atingând un minim al ultimelor 29 de luni de 4.6% (față de 5%). De asemenea, este de menționat că, de la începutul anului, rata lunară a inflației a scăzut de la 27.9% în ianuarie la 4.2% la sfârșitul lunii decembrie 2023. În același timp, rata medie anuală a inflației depășește intervalul de variație al țintei inflației stabilite de Banca Națională a Moldovei (5% +/- 150 p.b.), ajungând la 13.4% în decembrie 2023, rămânând sub presiunea exercitată atât de factorii interni, cât și de cei externi.

Fig.3 Evoluția Ratei Inflației (%)

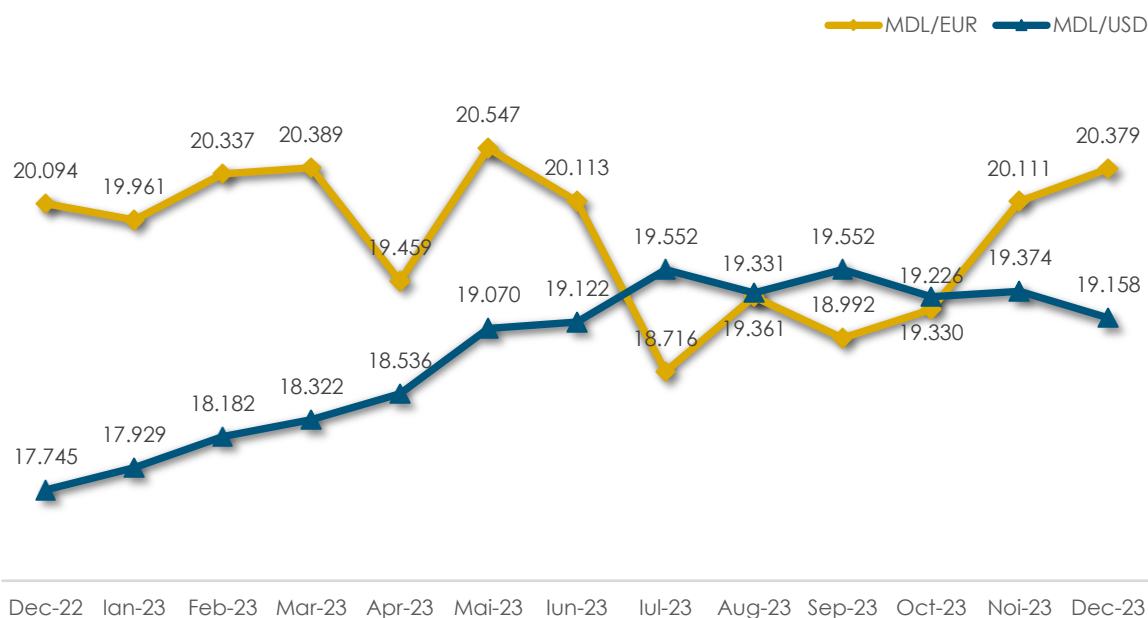


Sursa: Banca Națională a Moldovei

Moneda națională s-a apreciat în raport cu dolarul SUA și cu EUR. În perioada ianuarie-decembrie 2023, moneda națională s-a apreciat cu 9.14% față de dolarul SUA în termeni nominali (de la 19.158 MDL pentru 1 USD la 01.01.2023 la 17.406 MDL la 31.12.2023). Față de EUR, leul moldovenesc s-a apreciat cu 5.01% termeni nominali (de la 20.379 MDL pentru 1 EUR la 19.357 MDL la 31.12.2023).

Principalii factori care influențează fluctuațiile cursului de schimb al dolarului SUA și al EUR sunt evoluția piețelor valutare internaționale; oferta de valută străină mai mare decât cererea pe piața valutară internă și intervențiile Băncii Naționale a Moldovei pe piața valutară internă sub formă de achiziții de valută.

Fig.4 Evoluția cursului de schimb



Sursa: Banca Națională a Moldovei

Sectorul Bancar

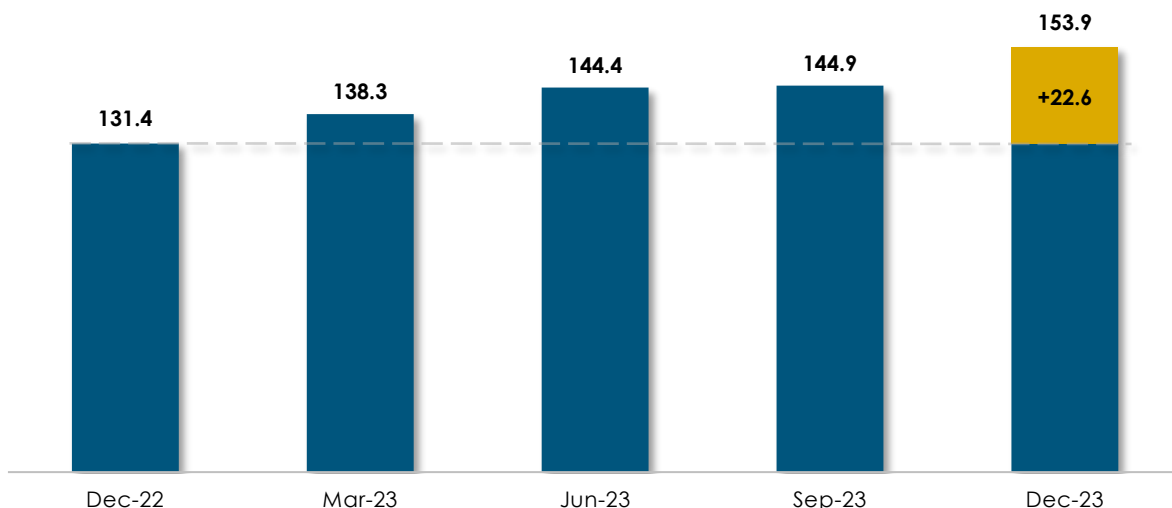
Până în 2023, sistemul bancar din Republica Moldova demonstrează că rămâne puternic și rezistent și că își poate îndeplini mandatul implicit. Indicatorii de solvabilitate și de lichiditate plasează sectorul bancar printre cele mai puternice sectoare ale economiei. De la debutul pandemiei, indicatorii de soliditate ai sistemului bancar au permis o abordare proactivă, absorbind problemele clienților și crescând creditarea într-un ritm susținut.

În același timp, au continuat reformele pentru dezvoltarea unui sector bancar transparent și stabil, care va constitui baza pentru o creștere durabilă a economiei naționale. La 31.12.2023, în sistemul bancar activau 11 bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei (BNM), cu aproximativ 8.5 mii de angajați.

Pe parcursul anului 2023, sectorul bancar a continuat să își consolideze fondurile proprii, menținând în același timp un nivel destul de ridicat de lichiditate și profitabilitate în perioadele de criză. De asemenea, activele și depozitele au continuat să crească. Comparativ cu sfârșitul anului 2022, s-a înregistrat o creștere a portofoliului de credite în sectorul bancar. Pe parcursul anului, ponderea creditelor neperformante în portofoliile de credite a crescut ușor, însă rămâne destul de ridicată.

Activele totale ale sistemului bancar (tabelul 5) la 31.12.2023 au însumat 153.9 miliarde MDL, majorându-se pe parcursul anului 2023 cu 17.2% (22.6 miliarde MDL).

Fig.5 Evoluția activelor pe sistemul bancar (mlrd MDL)

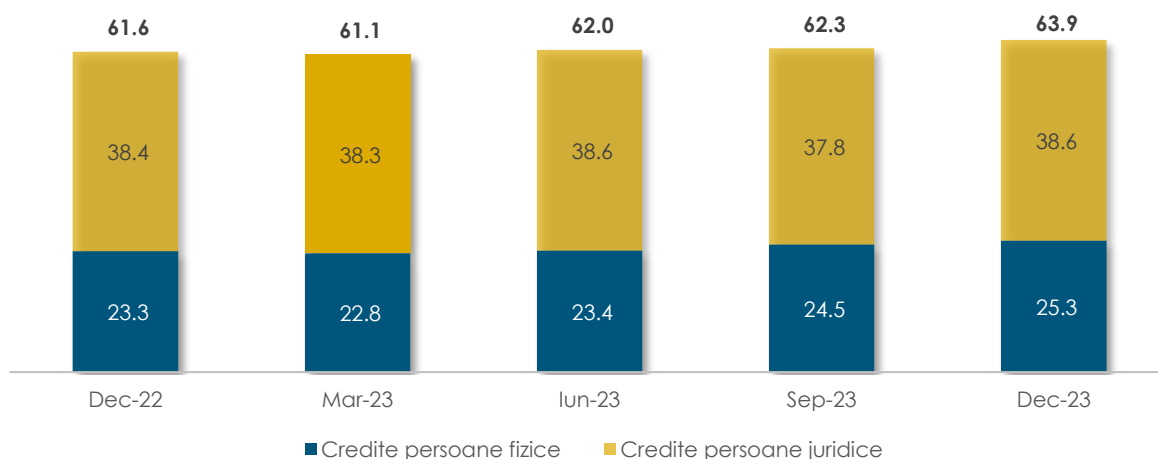


Sursa: Banca Națională a Moldovei

La 31.12.2023, portofoliul de credite (tabelul 6) reprezenta 41.5 la sută din totalul activelor sau 63.9 miliarde MDL și a înregistrat o creștere de 3.7 la sută (2.3 miliarde MDL) față de 31.12.2022.

Majorarea portofoliului de credite se datorează în principal creșterii soldului creditor al creditelor persoanelor fizice cu 8.6% (2 miliarde MDL), care la sfârșitul anului 2023 a însumat 25.3 miliarde MDL. În același timp, se înregistrează o creștere a portofoliului de credite al persoanelor juridice cu 0.5% sau 0.2 miliarde de MDL.

Fig.6 Evoluția creditelor pe sistemul bancar (mlrd MDL)

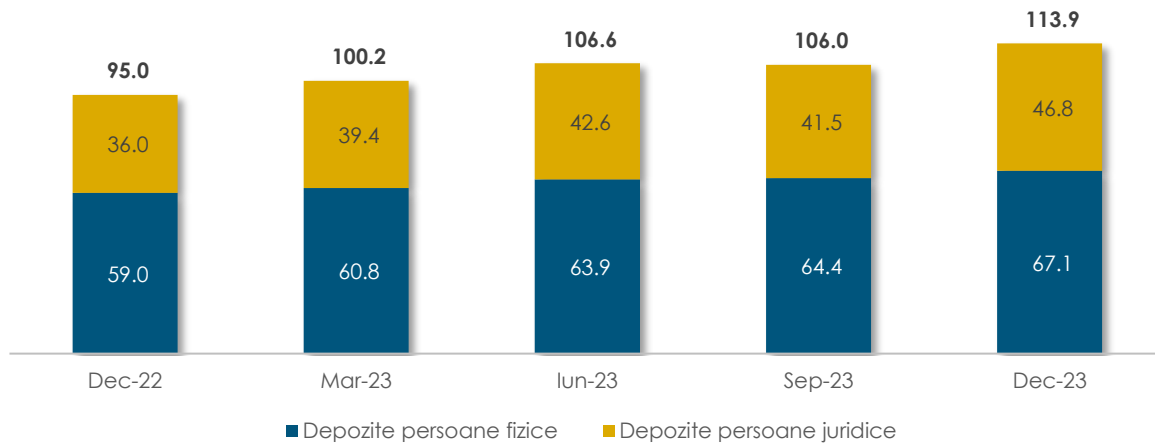


Sursa: Banca Națională a Moldovei

Pe parcursul anului 2023, în sectorul bancar a continuat tendința de creștere a soldului depozitelor (tabelul 7). Cea mai mare pondere în creșterea totală a depozitelor se

datorează persoanelor juridice cu 30% (10.8 miliarde MDL), de asemenea, creșterea de 13.73% (8.1 miliarde MDL) a fost generată de persoanele fizice.

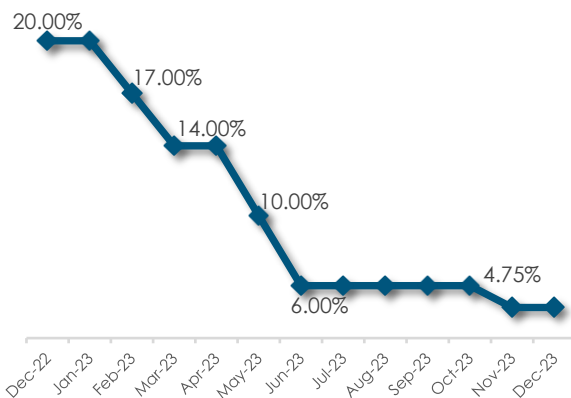
Fig.7 Evoluția depozitelor pe sistemul bancar (mlrd MDL)



Sursa: Banca Națională a Moldovei

Totalul capitalului propriu al băncilor pe parcursul anului 2023 s-a majorat cu 20.1 la sută (3.9 miliarde MDL), însumând 23.3 miliarde MDL. Majorarea capitalului băncilor s-a datorat, în principal, profitului de 3.7 miliarde de MDL.

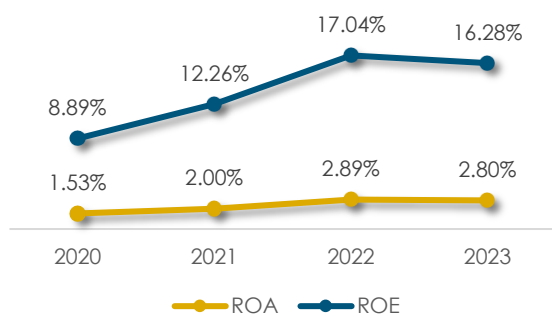
Fig.8 Rata de bază, sector bancar



Această decizie continuă șirul de măsuri de stimulare adoptate de BNM în ultima perioadă și are drept scop crearea condițiilor monetare necesare pentru readucerea inflației în intervalul de variație de ± 1.5 puncte procentuale de la ținta inflației de 5.0 la sută și menținerea acesteia în acest interval pe termen mediu.

Sursa: Banca Națională a Moldovei

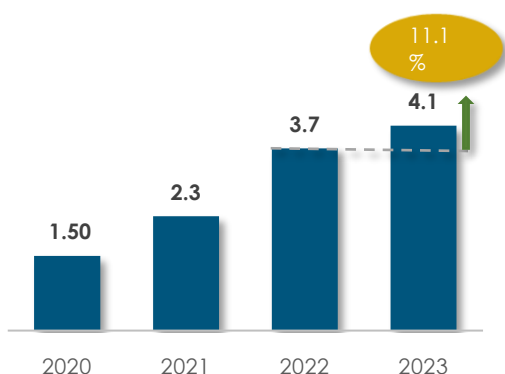
Fig.9 Rentabilitatea activelor (ROA) și capitalului (ROE), sector bancar



Sursa: Banca Națională a Moldovei

La 31.12.2023, rentabilitatea activelor (ROA) a înregistrat 2.80%, iar rentabilitatea capitalului (ROE) a constituit 16.28% (tabelul 9). Evoluția pozitivă a profitului băncilor a fost un factor central care a determinat o creștere a principalilor indicatori de rentabilitate.

Fig.10 Profitul net pe sectorul bancar (mlrd MDL)



Sursa: Banca Națională a Moldovei

La 31.12.2023, profitul anului pe sistemul bancar a constituit 4.1 miliarde MDL (tabelul 10). Comparativ cu anul precedent, profitul s-a majorat cu 11.1%, în principal datorită creșterii veniturilor nete din dobânzi ca urmare a majorării portofoliului de credite.

Anul 2023 a fost cel mai bun an pentru sistemul bancar moldovenesc de la ultima criză financiară încoace. Sistemul bancar a demonstrat că este parte a soluției. Băncile au susținut economia și populația Republicii Moldova prin finanțare.

În contextul presiunilor inflaționiste, principalele instrumente de politică monetară ale BNM au evoluat după cum urmează:

- rata de bază a scăzut - de la 20.0% (decembrie 2022) la 4.75% (decembrie 2023);
- rezervele obligatorii pentru fondurile atrase în lei moldovenești au scăzut - de la 37.0% (decembrie 2022) la 33.0% (decembrie 2023), iar cele în VLC au scăzut, de asemenea, de la 45.0% (decembrie 2022) la 43.0% (decembrie 2023);
- rata creditelor și depozitelor overnight a scăzut - de la 22.0% (decembrie 2022) la 6.75% (decembrie 2023) pentru creditul overnight și de la 18.0% (decembrie 2022) la 2.75% (decembrie 2023), respectiv la depozitele overnight.

Prezentarea Generală a Băncii și Repere ale Strategiei de Dezvoltare

Prezentarea generală a Băncii și a Grupului Intesa Sanpaolo

EXIMBANK reprezintă o Bancă comercială universală, oferind servicii de calitate atât pentru segmentul corporativ, care activează în toate ramurile economiei naționale pe întreg teritoriul țării, cât și pentru segmentul retail. În prezent, pe lângă pachetul tradițional de servicii bancare (operațiuni de casă și de decontare, credite, deschiderea și deservirea conturilor de depozit, operațiuni cu hârtii de valoare), Banca oferă servicii și produse bancare de tehnologii înalte, precum operațiuni cu carduri bancare și produse bazate pe tehnologii IP (Internet-banking "EXIMBANK ONLINE" și Mobile Banking). Extensiunile teritoriale, care reprezintă o posibilitate excepțională de difuzare a serviciilor și produselor bancare, oferă posibilități de deservire a clienților atât în capitală cât și în orașele: Bălți, Orhei, Ungheni, Hîncești și Cahul. Astfel, la finele perioadei de referință, EXIMBANK înregistrează peste 33 mii clienți activi.

Din martie 2018, EXIMBANK este parte a Grupului Intesa Sanpaolo, după finalizarea achiziționării de către acesta a 100% din capitalul social al Băncii.

Intesa Sanpaolo este principalul Grup bancar din Italia – care servește gospodăriilor, întreprinderilor și economiei reale – cu o prezență internațională semnificativă. Modelul de afaceri distinctiv al Intesa Sanpaolo o face un lider european în Wealth Management, Protection & Advisory, foarte concentrat pe digital și fintech, în special cu Isybank, banca digitală a Grupului. O Bancă eficientă și rezistentă, beneficiază de întreaga proprie gamă de produse în managementul activelor și asigurări. Angajamentul puternic ESG al Grupului include acordarea a 115 miliarde EUR în împrumuturi de impact până în 2025 comunităților și pentru tranziția ecologică și 500 milioane EUR în contribuții pentru a sprijini cele mai nevoiașe persoane, poziționând Intesa Sanpaolo ca lider mondial în ceea ce privește impactul social. Intesa Sanpaolo se angajează la Net Zero până în 2030 pentru propriile emisii și până în 2050 pentru portofoliile sale de împrumuturi și investiții. Patron al culturii italiene, Intesa Sanpaolo și-a creat propria sa rețea de muzee, *Gallerie d'Italia*, pentru a găzdui moștenirea artistică a Băncii și diverse proiecte culturale prestigioase.

Misiune, valori și principii de referință

Lucrăm pentru a oferi clienților noștri servicii bancare și financiare de calitate și pentru a activa modalități de promovare a dezvoltării în toate domeniile în care operăm.

Conștienți de valoarea activităților noastre în Republica Moldova, promovăm un stil de creștere care se concentrează pe rezultate durabile și pe crearea unui proces bazat pe încrederea care decurge din satisfacția clientului și acționarilor, un sentiment de apartenență din partea angajaților noștri și monitorizarea atentă a nevoilor comunității și zonei locale.

Concurăm pe piață cu un sentiment de fair-play și suntem pregătiți să cooperăm cu alte entități economice, atât private, cât și publice, ori de câte ori este necesar pentru a

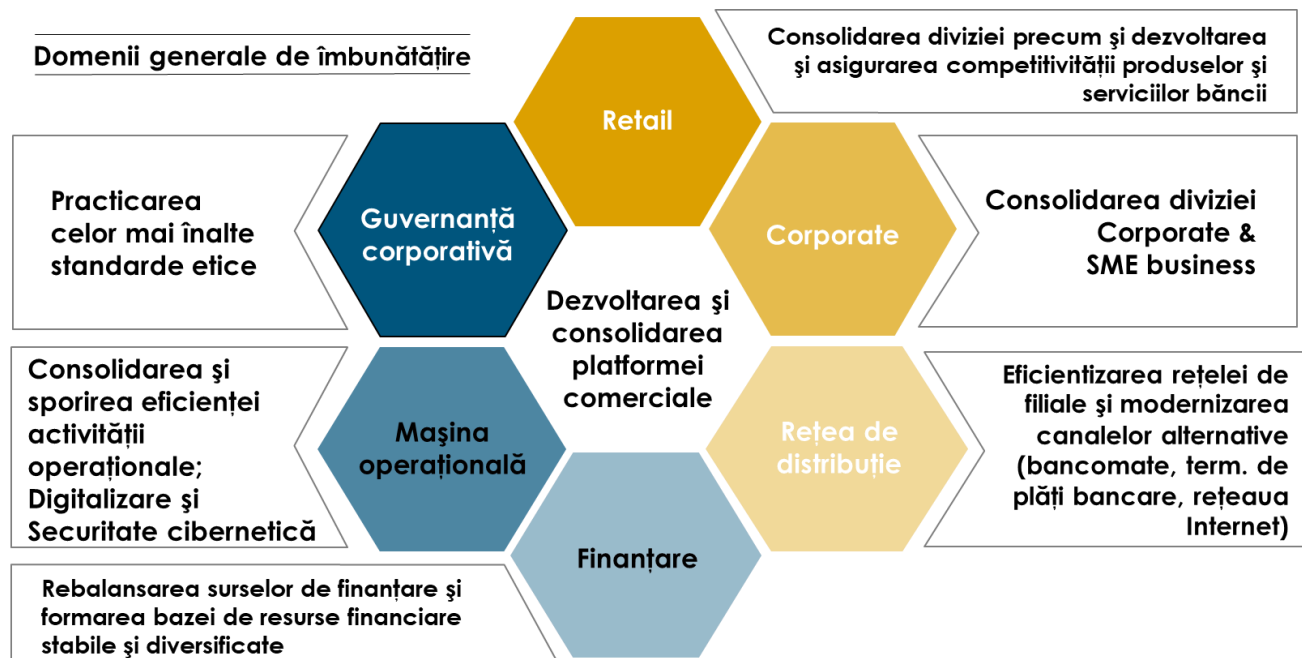
consolida capacitatea globală de creștere a economiei țării în care ne desfășurăm activitatea.

Ne asumăm responsabilitatea pentru gestionarea prudentă a economiilor, ne angajăm să extindem accesul liber la instrumentele de creditare și financiare și susținem dezvoltarea durabilă a sistemului antreprenorial, conștienți de faptul că deciziile noastre au un impact semnificativ direct și indirect asupra mediului natural și asupra comunității. Ne dorim să contribuim la creșterea bunăstării (nu numai materiale), atât prin susținerea, cât și prin punerea în aplicare a inițiativelor și proiectelor culturale pentru binele comun.

Strategia noastră de creștere își propune să creeze valori solide și durabile din punct de vedere economic și financiar, social și de mediu, bazate pe încrederea tuturor părților interesate și pe următoarele valori: integritate, excelență, transparență, egalitate, responsabilitate în utilizarea resurselor.

Repere ale strategiei de dezvoltare

EXIMBANK planifică pentru următorii trei ani o ambițioasă strategie de consolidare a poziției de bancă inovatoare, prin alinierea la cele mai înalte practici bancare europene, ca parte a Grupului Intesa Sanpaolo, precum și asigurarea continuității activității sale în condiții financiare optime pentru creștere și satisfacerea cererilor și nevoilor clienților, angajaților, acționarilor și ale societății, oferind în același timp protecția intereselor acestora. Digitalizarea produselor și serviciilor este un proces cheie în dezvoltarea afacerii și îmbunătățirea experienței clientului, simplificarea proceselor și optimizarea documentației. Banca va continua implementarea principiilor de sustenabilitate în afacerea sa, produselor ESG, pentru toate segmentele de clienți.



O ilustrare a etapelor cheie este reprezentată de diagrama de mai sus. Banca va continua să păstreze ritmul cu procesul global de guvernare a Intesa Sanpaolo prin sincronizarea sistemului său de control intern și a guvernantei Băncii cu cea a Băncii mamă.

Retail

Strategia de retail se bazează pe mai mulți piloni, cum ar fi concentrarea pe consolidarea nișelor generatoare de profit, dezvoltarea echipei Rețelei de distribuție, optimizarea proceselor și alinierea continuă a cadrului normativ intern, a principiilor de deservire, la standardele Grupului Intesa Sanpaolo.

Drept pași practici, echipa de retail va lucra în direcția:

- Focusării pe clienții cu valoare ridicată pentru Bancă, atragerea de noi clienți din sferele cu potențial ridicat: IT, sănătate, companii financiare, comunicații, organizații internaționale;
- Extinderii portofoliului de clienți activi, pentru a fi serviți cu o gamă largă de soluții bancare în funcție de nevoile lor;
- Consolidării ofertei de produse pentru clienții retail, prin aplicarea prețurilor competitive și creșterea accesibilității produselor și serviciilor Băncii;
- Creșterii efortului comercial în activitatea de creditare, concentrarea pe produse legate de credite ipotecare și împrumuturi personale.

Corporate

Consolidarea activității Diviziei Corporației și IMM a atins următorul nivel: activitățile au fost centralizate, echipele au fost create și funcționează, iar activitatea corporativă a fost revigorată. Pentru a satisface mai bine nevoile clienților, aria corporativă intenționează să implementeze analiza de segment, care va permite Băncii să individualizeze abordarea clientului.

Ca proces general, aria corporativă își propune:

- Accentul pe proiecte digitale: lărgirea și îmbunătățirea canalelor digitale (Mobile Banking, Internet Banking);
- Valorificarea resurselor financiare internaționale BERD prin prisma proiectelor de Economie Verde;
- Extinderea bazei de clienți care ar încadra atât importatori (cumpărători de valută), cât și exportatori (vânzători de valută), pentru a impulsiona volumul de valută străină în scopul sporirii veniturilor.

Rețeaua de distribuție

Rețeaua de distribuție este pilonul de bază al strategiei și forța motrice pentru o activitate comercială solidă a Băncii. Banca analizează în continuu fezabilitatea îmbunătățirii rețelei sale de distribuție prin relocare și/sau extindere a rețelei, precum și lărgirea și modernizarea infrastructurii de deservire a cardurilor bancare (bancomate, POS-terminale).

Finanțare

Urmărirea continuă a coșului de finanțare și a costurilor asociate acestuia pentru a asigura obiectivele comerciale propuse.

Mașina operațională

Analiza continuă a activităților operaționale ale Băncii, în vederea identificării oportunităților de îmbunătățire a modului de organizare a proceselor de activitate, astfel încât acestea să aducă o valoare adăugată instituției, respectând raportul optim cost – beneficiu.

Retail Banking

Persoane Fizice

- Menținerea cotei de piață în vederea majorării în dinamică a tuturor indicatorilor comerciali și financiari.
- Implementarea continuă a produselor și serviciilor noi, însoțită de îmbunătățirea canalelor digitale.

Sporirea eficienței comerciale a rămas unul dintre obiectivele în curs de desfășurare ale activității EXIMBANK pe parcursul anului 2023, concentrându-se pe reducerea costurilor, îmbunătățirea proceselor, optimizarea fluxurilor, utilizarea mai eficientă a resurselor.

Printre prioritățile de bază ale EXIMBANK se regăsesc: orientarea spre clienți, sporirea gradului de satisfacție a acestora, optimizarea eficienței animării comerciale prin implementarea, în cooperare cu echipa Intesa Sanpaolo, a instrumentelor managementului comercial, a practicilor de vânzări standardizate, segmentarea portofoliului clienței și stabilirea relațiilor manageriale dedicate.

În 2024 EXIMBANK va continua dezvoltarea tehnologiilor comerciale, extinderea prezenței pe piața persoanelor fizice, având ca scop recunoașterea Băncii de către cliență drept bancă de referință pe piața locală.

Eforturile echipei comerciale pe parcursul anului 2023 au fost orientate spre dezvoltarea și optimizarea gamei de produse și servicii, care se potrivesc nevoilor clienților existenți și potențiali.

Segmentul Retail a demonstrat în 2023 o evoluție care corespunde situației geopolitice și crizei economice. Principiile de bază ce asigură dezvoltarea afacerii sunt: stabilirea relațiilor de lungă durată cu clienții și partenerii Băncii, promovarea colaborării reciproc avantajoase, proactivitatea și susținerea continuă a proiectelor individuale și profesionale ale clienților.

Dinamica numărului clienților activi persoane fizice a înregistrat o diminuare în 2023, constituind la finele anului 28.4 mii de clienți, ceea ce reprezintă o diminuare de 11.78% față de finele anului 2022. Diminuarea este cauzată de prezența unei concurențe puternice în sectorul bancar, tempoul de digitalizare a produselor și serviciilor bancare.

În anul de raportare EXIMBANK a menținut relațiile de parteneriat cu un șir de companii de construcții și imobiliare care continuă să contribuie, prin o colaborare reciproc avantajoasă, la accesibilitatea și popularizarea creditelor imobiliare pe piața Republicii Moldova. Totodată, în 2023 EXIMBANK a oferit debitorilor săi persoane fizice o perioadă cu

rata fixă a dobânzii la credite ipotecare, care protejează debitorul de riscul de modificare a ratei și îi oferă o siguranță, luând în considerație instabilitatea economică și rata inflației.

Potrivit datelor disponibile pe piață, EXIMBANK se clasează pe poziția 3 în sectorul bancar după numărul de credite ipotecare acordate cu o cotă de 10.82%, iar după soldul portofoliului creditelor ipotecare, ocupă poziția 5 la finele anului 2023, cu o cotă de piață de 7.86%, fiind în descreștere cu cca 4 p.p. comparativ cu anul 2022. Această descreștere fiind cauzată de majorarea indicelui de referință a BNM începând cu 01.01.2023 și adaptării la condițiile de piață.

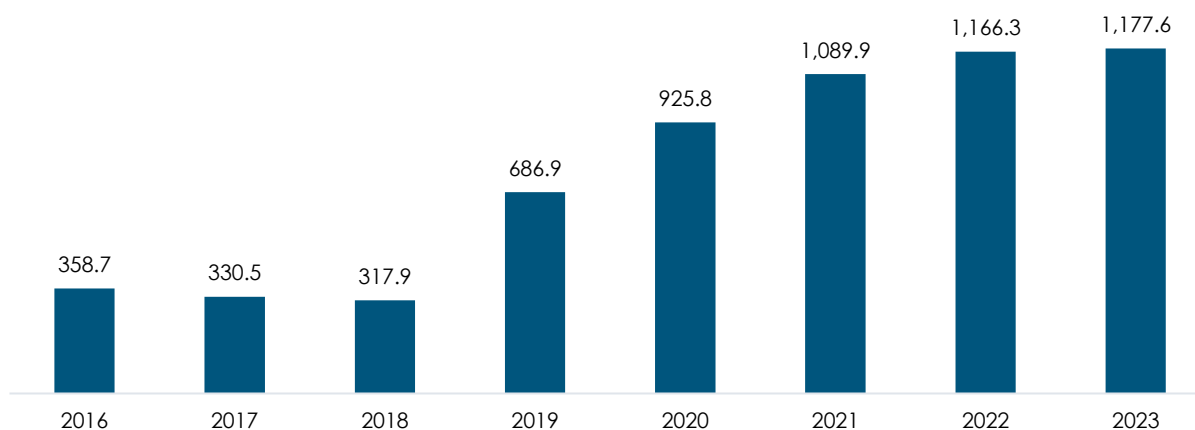
Începutul anului 2023, cu siguranță, poate fi numit începutul provocărilor și pentru aria Retail. În contextul creșterii ratelor dobânzii în urma inflației, și întru susținerea debitorilor în îndeplinirea angajamentelor financiare, în acest sens le-am oferit posibilitatea restructurării creditelor, iar în unele cazuri chiar și propunerea unor dobânzi avantajoase cu fixarea acestora până la data de 01.07.2023.

Este de remarcat, că semestrul II al anului 2023 a înregistrat o creștere în acordarea creditelor ipotecare, de cca 2.3 ori mai mult comparativ cu semestrul II al anului 2022, care preponderent s-a datorat încetinerii inflației și descreșterii treptate a dobânzilor pe piața financiară.

În pofida concurenței accentuate și a condițiilor volatile de pe piață, inclusiv concurența acerbă, Banca și-a menținut poziția pe piață la toate tipurile de produse creditare. Creditele totale acordate persoanelor fizice în 2023 au atins nivelul de 1,177 milioane MDL, înregistrând o creștere ușoară de cca 1% comparativ cu anul 2022.

Necătând la stoparea la data de 20.10.2023 a emiterii cardurilor de credit și la provocările apărute pe parcursul anului, rămânem poziționați pe locul 5 pe piața bancară la capitolul credite, fapt datorat politicii de afaceri a Grupului Intesa Sanpaolo, bazată în primul rând pe transparență, excelență și stabilitate, principii de care se ghidează EXIMBANK, ca parte a unuia dintre cele mai puternice grupuri financiare din lume.

Dinamica soldurilor creditelor acordate persoanelor fizice (în mln MDL)



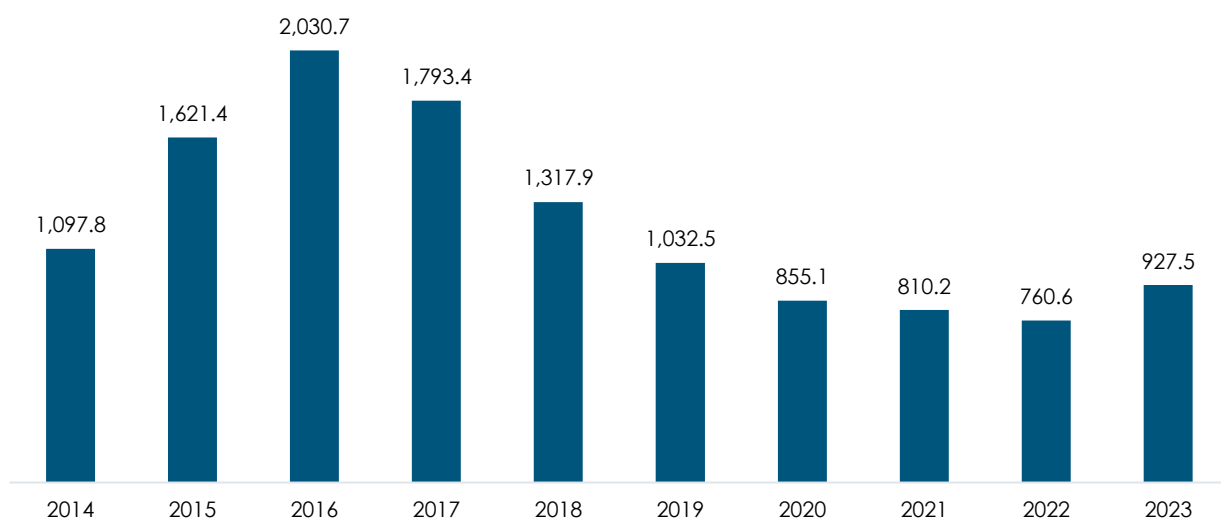
Pornind de la nivelul mai mult decât suficient al lichidității Băncii, în general și pe fiecare valută în particular, pe parcursul anului de raportare obiectivul principal al Băncii a fost

asigurarea gestiunii și optimizării continue a costului finanțării, cu menținerea portofoliului de depozite existent.

Este de remarcat creșterea volumului depozitelor acceptate la termen de la persoane fizice pe parcursul anului cu circa 22%, care preponderent s-a datorat ratelor dobânzilor mai mari propuse.

Este de menționat că, începând cu luna Martie și până la sfârșitul anului 2023, au fost diminuate gradual ratele dobânzii pentru toate depozitele atât pe termen scurt, cât și pe termen lung, drept rezultat al deciziei Băncii Naționale a Moldovei în contextul relaxării politicii monetare.

Dinamica soldurilor depozitelor la termen, acceptate de la persoane fizice (în mln MDL)



Activitatea comercială a Băncii s-a axat în anul 2023 pe dezvoltarea continuă, prin abordarea unor concepte menite să susțină un trend ascendent în ceea ce privește atât calitatea interacțiunilor cu clienții, cât și eficiența acestora. Astfel, Banca a ținut cont de volatilitatea dobânzilor de pe piața depozitelor.

La începutul lunii martie 2023, a fost reactivat și reproiectat depozitul "LIBERO" pentru un termen de 48 de luni, care poate fi constituit în trei valute: MDL, EUR și USD. Depozitul oferă libertatea completării acestuia.

La începutul lunii mai 2023, a fost reactivat produsul de depozit la termen "PENSIONATO" cu anumite ajustări, incluzând componenta ESG, sub un nume comercial nou - SENIOR destinat persoanelor cu statut de pensionar. Este constituit pentru un termen de 60 de luni, în trei valute: MDL, EUR și USD.

De asemenea, a fost lansată o campanie promoțională la constituirea depozitului SENIOR, prin oferirea unei polițe gratuite de asigurare de accidente pentru 12 luni la deschiderea depozitului de la suma minimă de 20,000 MDL sau echivalentul sumei de 1,000 EUR/USD.

Carduri bancare

La începutul anului 2023, EXIMBANK s-a orientat spre digitalizarea și îmbunătățirea serviciilor Băncii aferente domeniului cardurilor bancare prin finalizarea procesului de migrare la noul centru de procesare a operațiunilor cu carduri.

În contextul tendinței ratei inflației, a crizei economice și a situației geopolitice din regiune, comercianții s-au orientat spre optimizarea rețelelor, astfel s-a înregistrat o creștere nesemnificativă a numărului acestora cu circa 5%.

În luna Aprilie a anului 2023, a fost luată decizia de consolidare a activității de emiteră a cardurilor în cadrul Sistemului Internațional de Plăți VISA. Prin urmare, a fost aliniată emiteră inclusiv cardurilor bancare sub brandul VISA. Este de remarcat că gestiunea unui singur Sistem Internațional de Plăți a contribuit la optimizarea eforturilor, costurilor și proceselor.

În scopul promovării active și deschiderii cardurilor sociale, a fost lansată Campania Promoțională destinată pensionarilor "Ai grijă de ceea ce contează cu adevărat" desfășurată în perioada lunie – Decembrie 2023. În cadrul Campaniei promoționale, a fost majorată rata dobânzii calculată la sold pozitiv. De asemenea, la deschiderea cardului, beneficiarilor plăților sociale li s-au oferit Certificate cadou la o clinică pentru efectuarea analizelor. În cadrul Campaniei, s-a înregistrat o dublare a numărului de carduri sociale deschise comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022.

În vederea stimulării deținătorilor de card VISA să tranzacționeze la POS-terminalele în cadrul rețelei comercianților din Republica Moldova, dar și în mediul online la comercianții înregistrați în Republica Moldova, în detrimentul retragerii numerarului, în perioada Octombrie – Decembrie 2023, a fost realizată Campania promoțională "Trăiește experiența la maxim" cu oferirea premiilor conform extragerilor organizare prin tombolă. După încheierea fiecărei luni, au fost realizate trei extrageri ale câștigătorilor cu oferirea premiilor ca valize, rucsacuri și perne de zbor. Marea extragere a fost organizată după finalizarea Campaniei, în care, a fost oferit premiul mare – un voucher pentru călătorii.

În decembrie 2023 au fost lansate portofelele digitale Google Pay și Garmin Pay. Astfel, clienții EXIMBANK pot utiliza noua modalitate de plată mult mai simplu, rapid și comod, în condiții de siguranță maximă.

Canale directe și servicii electronice

EXIMBANK reflectă cu mândrie asupra unui an fiscal transformativ, marcat de realizări semnificative și inovații menite să îmbunătățească experiența bancară pentru clienții noștri valoroși. Această incursiune retrospectivă subliniază rolul crucial jucat de eforturile noastre de marketing în conturarea narativului succesului nostru.

Migrația noastră către un nou centru de procesare, un pas critic către optimizarea serviciilor, s-a desfășurat cu transparență și comunicare eficientă, impactând direct 23.5 mii de clienți. În același timp, extinderea teritorială prin deschiderea unei noi sucursale în centrul Toro a crescut strategic accesibilitatea.

La sărbătorirea a 29 de ani de activitate, BC "EXIMBANK" SA a evoluat constant pentru a răspunde nevoilor clienților. Angajamentul nostru față de responsabilitatea socială a fost evident prin implementarea cu succes a campaniei Card Social, oferind clienților noștri

vouchere pentru analize medicale. Evenimentul Visa Signature și Tombola Visa au implicat și mai mult clienții noștri, oferindu-le experiențe unice și premii valoroase.

Dezvoltările tehnologice, precum lansarea Google Pay, au răspuns preferințelor în schimbare ale clienților, oferind o opțiune modernă și sigură pentru gestionarea plăților.

Cifrele vorbesc de la sine: pe Facebook, am atins 3,341,548 de persoane, iar pe Instagram, 1,355,762. Campaniile personalizate de trafic pe rețelele de socializare au generat 22,288,722 de impresii și 243,002 de clicuri, în timp ce Google a înregistrat 217,050 de clicuri și 50,644,759 de vizualizări. Contactele prin Viber, SMS și e-mail au ajuns la 135,774, 43,450 și 3,793, respectiv. Google Analytics a înregistrat 352,436 de utilizări, dintre care 286,417 au fost noi. În plus, chat-ul Jivo de pe www.eximbank.md a primit 23,908 de mesaje, inclusiv 3,480 de cereri de produse online.

EXIMBANK își exprimă recunoștința față de clienții noștri pentru încrederea acordată și așteaptă cu nerăbdare continuarea călătoriei de excelență în servicii bancare și comunitare. Aceste realizări subliniază angajamentul nostru ferm față de inovație, servicii de calitate și implicare socială semnificativă.

Rețea de Business

În anul 2023 a continuat procesul de transformare și reorganizare a Băncii conform standardelor Grupului Intesa Sanpaolo. La sfârșitul anului, Banca deține o rețea formată din 17 Sucursale, dintre care 12 în Municipiul Chișinău și 5 în alte regiuni ale țării.

Noile sucursale EXIMBANK au un aspect modern, plăcut, în concordanță cu elementele de bază ale Grupului Intesa Sanpaolo: delimitarea spațiului, culori și materiale, semnalistică internă și externă, ergonomia locurilor de muncă, reguli de publicitate comercială, precum și procese standardizate de vânzări, inclusiv comportamentul proactiv al personalului Front Office: consultanță la cel mai înalt nivel, oferirea de soluții și alternative, toate, desigur, într-o manieră caldă și primitoare.

Cu toate că, anul 2023 a fost unul plin de provocări, Banca a reușit să aplice soluțiile necesare pentru a asigura îndeplinirea sarcinilor propuse:

- Susținerea mediului privat din Republica Moldova prin intermediul liniei de creditare EU4Business;
- Promovarea cardurilor debit de tip Premium și lărgirea numărului de deținători;
- Promovarea prerogativei ESG cu privire la responsabilitatea socială, de guvernanță și mediu.

Scopurile și metodele aplicate pentru a le atinge pot varia de la an la an, însă misiunea mereu rămâne aceeași. Astfel, în anul 2023, misiunea Băncii a rămas contribuția la dezvoltarea businessului, satisfacerea necesităților clienților prin oferirea serviciilor și produselor de înaltă calitate, pentru tot ce contează.

Perspective de dezvoltare pentru anul 2024:

- Relansarea noilor produse de carduri de credit destinate persoanelor fizice;
- Susținerea mediului privat în Republica Moldova prin lansarea produselor destinate segmentului Small Business;

- Lansarea transferurilor instante "MIA PLĂȚI INSTANT". Serviciul este dezvoltat de Banca Națională a Moldovei și va fi livrat prin intermediul instituțiilor bancare și non-bancare din țară;
- Lansarea funcționalității Apple Pay.

Misiunea Băncii este de a contribui la dezvoltarea businessului clienților săi, satisfacerea necesităților lor prin oferirea serviciilor și produselor de înaltă calitate.

Segmentul Small Business

Principii generale

În anul 2023 procesul de dezvoltare a segmentului Small Business a continuat ca urmare a acțiunilor de îmbunătățire în segmentul dat. Rețeaua EXIMBANK, fiind principalul canal de prestare de servicii financiare al Băncii în domeniul Small Business, joacă un rol-cheie în dezvoltarea acestui segment, astfel reconfigurarea/optimizarea acestuia este o parte importantă a strategiei comerciale a Băncii. Acest proces a continuat atât prin îmbunătățirea nivelului de cunoștințe în domeniul analizei financiare a managerilor relațiilor cu clienții prin organizarea trainigurilor, inclusiv de promovare și vânzare a produselor din gama Small Business, cât și prin elaborarea și conferirea mai multor oferte creditare și noncreditare, menite să satisfacă necesitățile clienților curenți/potențiali din acest segment. În acest sens, în anul 2023 Banca a venit cu mai multe campanii promoționale creditare atractive, ceea ce a permis clienților Persoane Juridice să beneficieze de credite fără asigurare cu garanții reale și cu o dobândă avantajoasă pentru credite.

Principalul obiectiv al Băncii în segmentul Small Business pentru anul 2024 rămâne a fi axat pe construirea soluțiilor de afaceri pentru clienții săi, bazate pe o abordare centrată pe client, ce presupune satisfacerea așteptărilor clienților, adaptarea la nevoile specifice ale acestora, dar și digitalizarea produselor și serviciilor oferite de către Bancă. Eforturile Băncii s-au concentrat pe îmbunătățirea continuă a gradului de satisfacere a clienților persoane juridice și consolidarea loialității acestora, prin crearea unui mediu organizațional dinamic, capabil să facă față provocărilor provenite dintr-un ecosistem aflat în permanentă schimbare. Din perspectiva modelului de deservire a clienților, managerii responsabili de clienți acționează în calitate de consilieri financiar-bancari, oferind consiliere financiară și asistență în identificarea celor mai potrivite produse și soluții financiare pentru ca deciziile clienților să fie luate pe baza unei informări corecte, care le susține planurile de dezvoltare.

Credite

EXIMBANK pune la dispoziția clienților săi următoarea structură a produselor destinate segmentului **Small Business**:

- Credit ordinar
- Linie de credit
- Credit Investițional
- Ipotecă Comercială
- Card de credit Business

- Overdraft
- Credit Investițional în cadrul Programului de stimulare a investițiilor 373

Dintre care credite destinate sectorului **Agricol**:

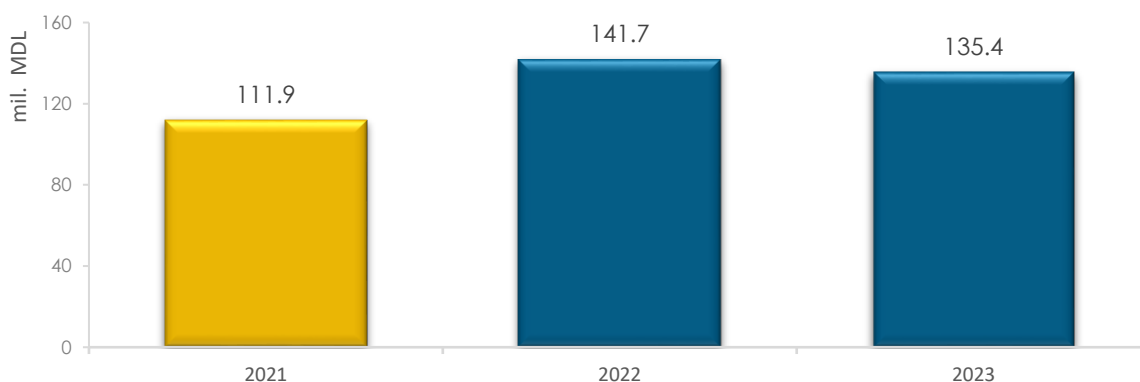
- Agrario Stagione
- Agrario Stagione Verde
- Agrario Investo
- Agrario Futuro

Fiecare produs a fost conceput pentru a întruni nevoile și posibilitățile clienților atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.

⇒**Date statistice**

Soldul creditelor destinate persoanelor juridice din segmentul Small Business la finele anului 2023 s-a diminuat neesențial cu circa 5.97 milioane MDL comparativ cu cel din 2022. Datorită eforturilor depuse de rețeaua comercială în situația precară a economiei țării cauzată de factorii externi, rezultatele băncii pe acest segment practic nu au suferit descreșteri majore. Pe parcursul acestui an, Banca a oferit în continuare un spectru larg de servicii și produse de creditare competitive, pentru a satisface cerințele de resurse financiare în scopuri investiționale sau de completare a capitalului circulant, atât din partea clienților existenți, cât și a celor potențiali. De asemenea, în anul 2023, clienții din segmentul Small Business au profitat din plin de avantajele oferite de colaborarea dintre Bancă și ODA, în urma căreia au beneficiat de garanții financiare pentru asigurarea creditelor solicitate. Suplimentar, în anul 2023 banca a aprobat Procedura privind acordarea creditelor investiționale în cadrul Programului de stimulare a investițiilor "373" în parteneriat cu Guvernul Republicii Moldova, ceea ce oferă posibilitatea clienților băncii să beneficieze de rate a dobânzilor compensate de stat.

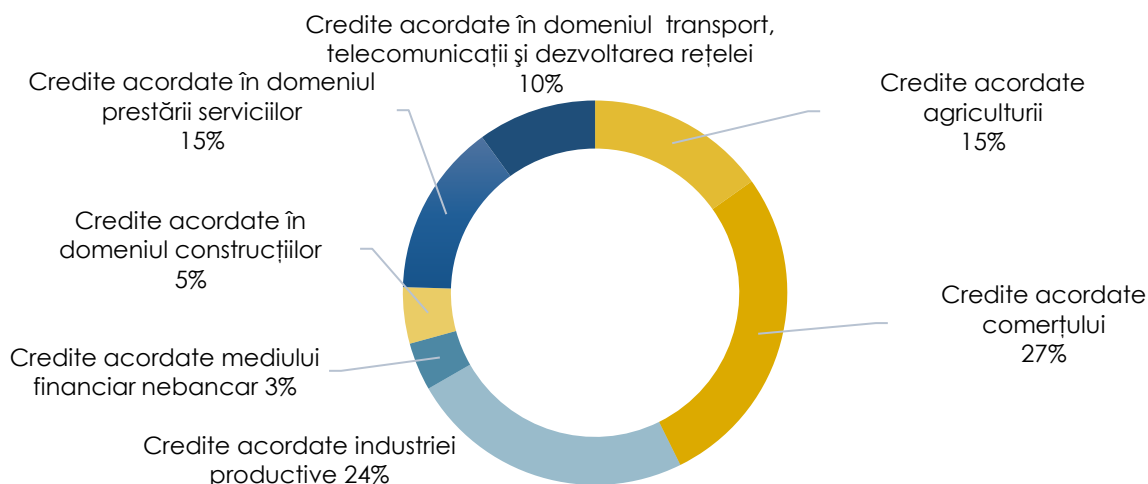
Dinamica soldurilor creditelor acordate persoanelor juridice (mln MDL)



EXIMBANK tinde să crediteze toate sectoarele economiei naționale, distribuția portofoliului de credite pe ramuri reflectând tendințele de dezvoltare ale lor. Diversificarea portofoliului de credite, ca una din direcțiile de bază ale politicii de creditare a Băncii, a permis

acordarea de resurse creditare prin implementarea diferitor proiecte într-o serie de sectoare economice. Astfel, este de remarcat diversitatea ramurilor creditate de Bancă, aici regăsindu-se reprezentanții din toate sectoarele economiei naționale.

Structura portofoliului de credite Persoane juridice la 31.12.2023



Îmbunătățirea eficienței comerciale rămâne a fi unul dintre obiectivele principale ale activității EXIMBANK pe parcursul anului 2023, concentrându-se pe îmbunătățirea produselor, dar și a proceselor creditare, totodată punând accent pe rapiditate și siguranță. În scopul asigurării rambursării creditelor, Banca a adoptat exigențe dure privind calitatea și lichiditatea gajurilor, în calitate de sursă secundară, care, în comun cu perfecționarea continuă a metodelor și procedurilor de evaluare a proiectelor creditate și diversificarea portofoliului de credite pe ramuri, contribuie la minimizarea riscurilor creditare ale Băncii și menținerea activității de creditare la un nivel înalt al rentabilității.

Depozite

Volumul total al depozitelor plasate în Bancă de către persoanele juridice din segmentul Small Business a crescut comparativ cu datele anului 2022, cu circa 64%. Această creștere a fost influențată de creșterea depozitelor în valută străină cu cca 47.9% față de anul 2022.

	2021	2022	2023
	(echivalent în mil. MDL)	(echivalent în mil. MDL)	(echivalent în mil. MDL)

Depozite (MDL)	39.6	45.6	63.8
Depozite (Valută străină)	4.1	12.9	26.9
TOTAL	43.7	58.5	90.7

Obiective și strategie pentru 2024:

- ⇒ optimizarea procesului de vânzare;
- ⇒ majorarea numărului de clienți activi;
- ⇒ optimizarea fluxului de lucru al vânzărilor, prin simplificarea procesului de creditare, reducerea timpului de răspuns și creșterea eficienței;
- ⇒ digitalizarea produselor și serviciilor oferite de către Bancă;
- ⇒ instruirea continuă a forței de vânzare: perfecționarea aptitudinilor relaționale ale forței de vânzare, adecvate unui mediu de business profesionist.

Corporate Banking

În cursul anului 2023, EXIMBANK a continuat implementarea strategiei sale de dezvoltare pe termen lung, stabilită de acționarul său - Intesa Sanpaolo S.p.A.

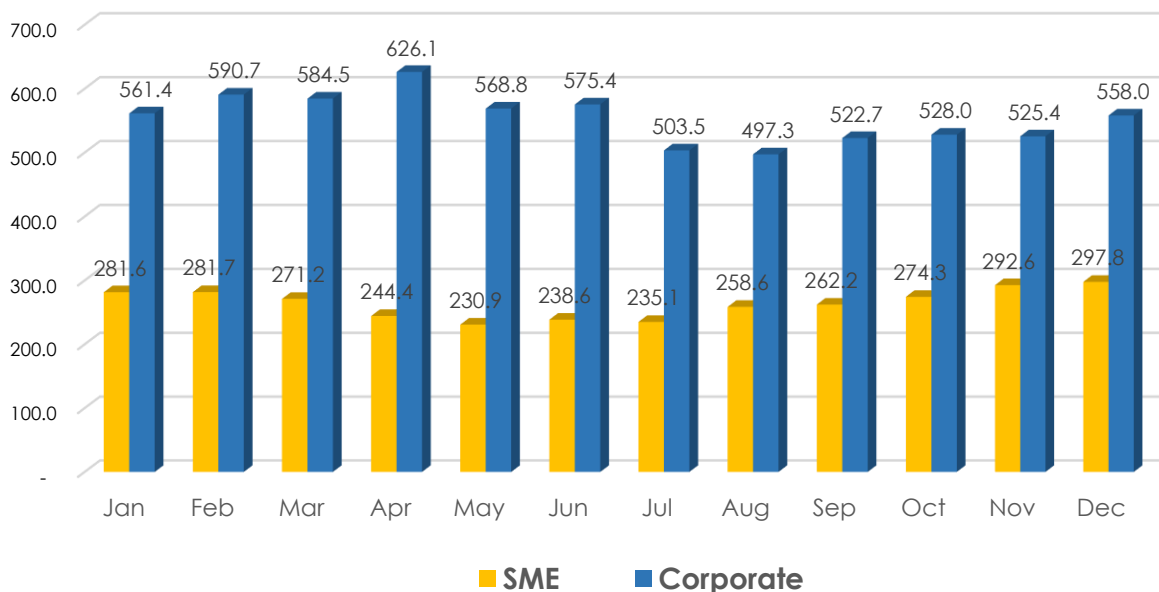
Principalele priorități ale Diviziei Corporații și IMM au fost:

- Atragerea de noi clienți de importanță majoră;
- Diversificarea gamei de produse și servicii în conformitate cu practica pieței și normele Intesa Sanpaolo;
- Automatizarea proceselor interne;
- Valorificarea resurselor financiare din cadrul proiectului BERD-EU4BUSINESS;
- Concentrarea pe finanțarea proiectelor de tranziție la Green Economy, care fac parte din valorile Băncii privind clasificarea ESG;
- Promovarea campaniilor de creditare - EXIM-Invest și Credite neasigurate;
- Utilizarea facilității de partajare a riscurilor oferită de Organizația de Stat – ODA.

În ceea ce privește rezultatele financiare, în 2023, clienții corporativi și IMM-urile au beneficiat de:

- Credite în valoarea de 855 milioane MDL (~44.2 mln EUR), care reprezintă 86% din valoarea totală a creditelor acordate persoanelor juridice de către Bancă;
- Garanții bancare în valoare de 107 milioane MDL (~5.5 mln EUR), ceea ce reprezintă 86% din valoarea totală a garanțiilor bancare aprobate persoanelor juridice de către Bancă;

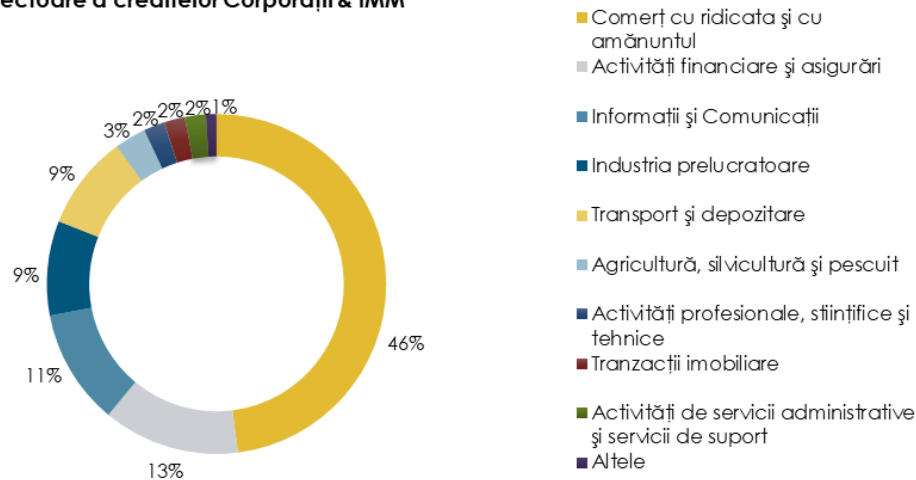
Soldul portofoliului de credite în 2023, mln MDL



- Cota de piață a persoanelor juridice finanțate la data de 31.12.2023 reprezintă 2.57%;
- 2023 s-a încheiat cu un sold total de credite acordate clienților Corporației și ÎMM în valoare de 855 milioane MDL (~44.2 mln EUR), care este mai mare cu 3.4% față de 2022 (827 mln MDL ~40.6 mln EUR);
- Calitatea portofoliului de credite acordate clienților Corporației și ÎMM înregistrează o îmbunătățire. Creditele neperformante pentru acest segment reprezintă 0.86% din portofoliu la 31.12.2023, comparativ cu 0.95% la 31.12.2022.

Portofoliul gestionat este unul diversificat în ceea ce privește concentrarea sectorială, acoperind o gamă largă de activități, cum ar fi: comerț, servicii financiare nebankare, transport, producere și altele. Repartizarea pe sectoare a creditelor aprobate în 2023 pentru clienții corporativi și ÎMM-uri este prezentată în graficul de mai jos.

Repartizarea pe sectoare a creditelor Corporații & ÎMM



Obiectivul principal al echipei în 2023 a fost să aplice o abordare individualizată și să identifice soluții adecvate pentru fiecare client pentru a consolida parteneriate pe termen lung. Astfel, s-a confirmat că gama de produse și servicii bancare pentru clienții din segmentul administrat este ușor de adaptat la nevoile fiecărui client. În același timp, ținând cont de digitalizarea rapidă a mediului de afaceri, se acordă o atenție sporită modernizării produselor electronice și serviciilor bancare la distanță, ceea ce permite adaptarea serviciilor Băncii la nevoile zilnice ale clienților săi.

Pentru Divizia Corporații și ÎMM, dezvoltarea relațiilor pe termen lung cu clienții este esențială având în vedere strategia generală, iar anul 2023 s-a dovedit a fi unul de succes în acest sens.

Activitatea de consolidare și dezvoltare a relațiilor de parteneriat cu cele mai mari companii din economia națională, colaborarea cu companii de succes și facilitarea dezvoltării afacerilor internaționale, au reprezentat în 2023 direcțiile noastre prioritare.

Obiective și Strategii pentru 2024:

- Consolidarea bazei de clienți acționând ca o bancă orientată către client, cu scopul de a crește volumul creditelor ÎMM-urilor cu 14.0% (41.6 mln MDL) și Corporații - cu 13.8% (76.9 mln MDL), valorificând tranșa angajată de 5 milioane EUR semnată cu BERD;
- Concentrarea asupra importatorilor și exportatorilor, care efectuează levier pe tranșa comercială de 5 milioane EUR semnată cu BERD pentru a îmbunătăți efectul de pârghie asupra veniturilor neaferele dobânzilor, în special din comisioanele nete (ținta principală pentru 2024) și tranzacționarea valutară;
- Cooperarea strânsă între liniile de afaceri pentru a stimula oportunitățile de vânzare încrucișată (produse retail pentru clienții Corporații și ÎMM);
- Targhetarea clienților multinaționali și italieni ai Grupului Intesa Sanpaolo;
- Concentrarea pe proiecte digitale.

Activitatea Trezoreriei

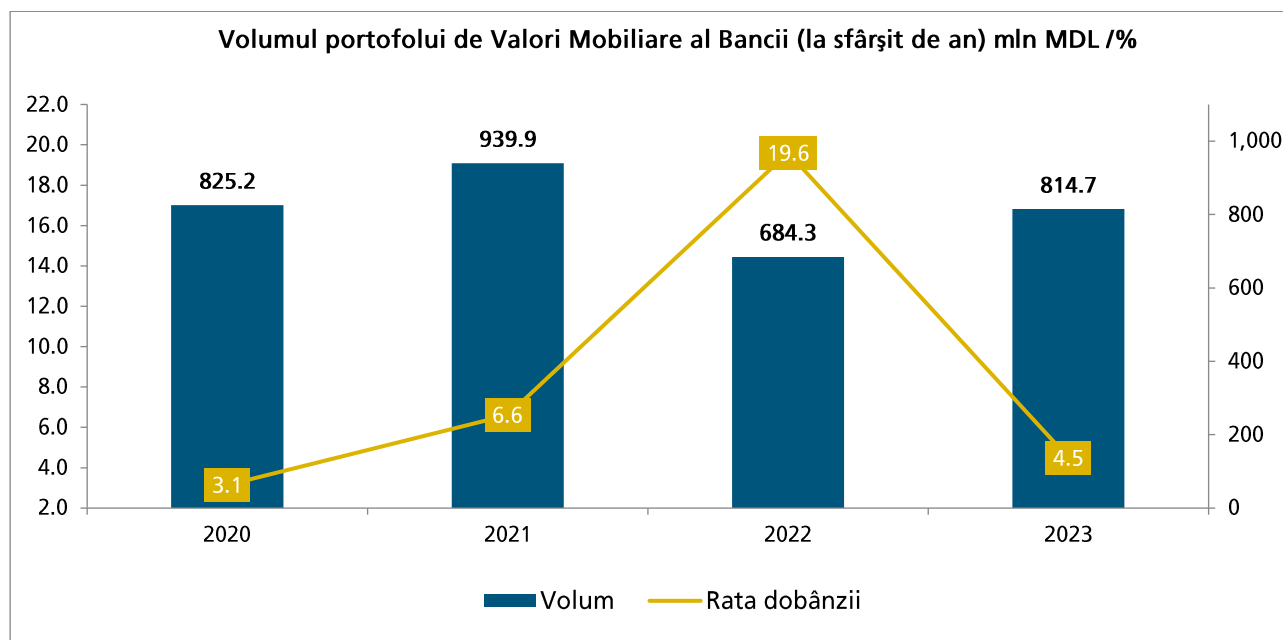
Anul 2023 a fost marcat de consecințele multiplelor crize care au influențat economia și au condus la continuarea reducerii activității economice. Pe fondul unor premise întemeiate, asociate conturării unui cadru macroeconomic dezinflaționist, Banca Națională a Moldovei în anul 2023 a aprobat măsuri de relaxare a politicii monetare. Astfel, rata de bază a fost diminuată de la 20.00 p.p. în ianuarie până la 4.75 p.p. în decembrie 2023 iar norma rezervelor obligatorii pentru MDL de la 34% la 33% și pentru VLC de la 45% la 43%.

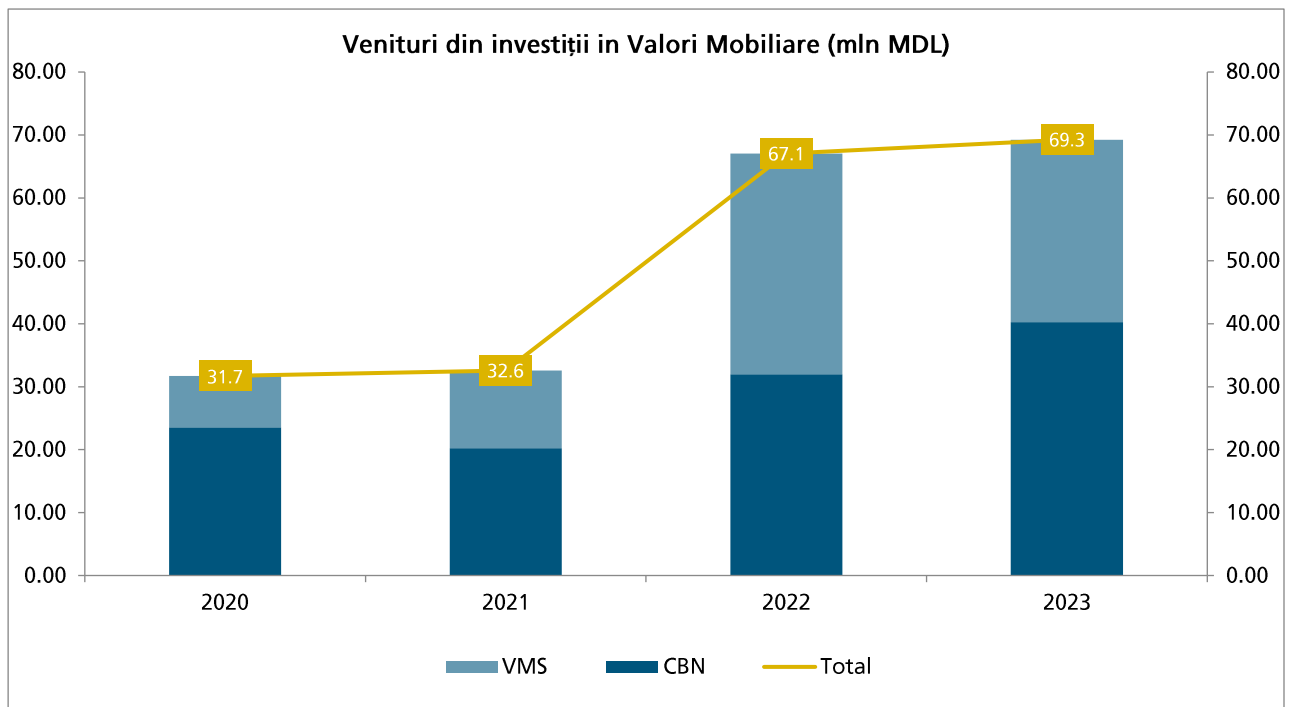
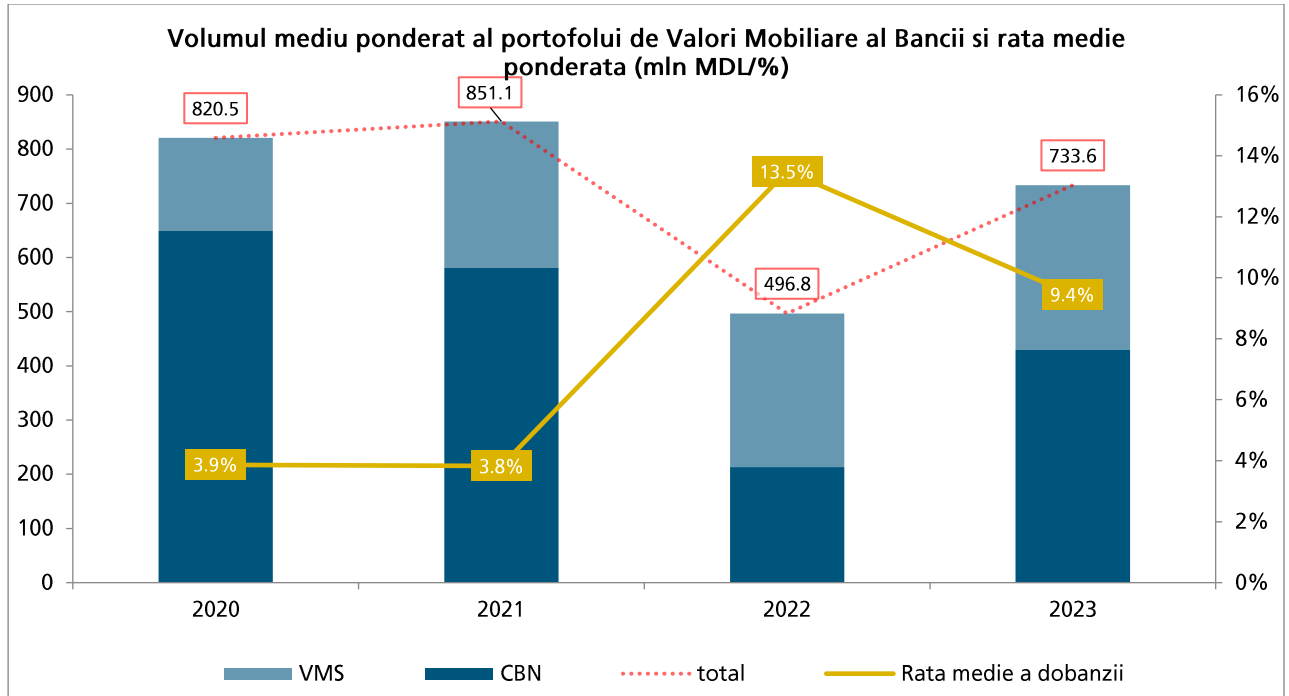
În aceste condiții, rata anuală a inflației a continuat tendința descendentă de la finele anului 2022, iar în ultimul trimestru 2023 a intrat în intervalul de variație al țintei inflației, înregistrând nivelul de 4.2% în decembrie 2023.

Deciziile respective ale regulatorului au fost menite să mențină condițiile monetare pentru stimularea în continuare a cererii agregate, inclusiv prin încurajarea consumului, echilibrarea economiei naționale și ancorarea așteptărilor inflaționiste.

Pe fundalul descendent al traiectoriei ratei de bază au scăzut semnificativ și ratele dobânzilor la Valorile Mobiliare de Stat și Certificatele Băncii Naționale a Moldovei. Totuși, scăderea rentabilității portofoliului investițional al Băncii s-a produs gradual, respectiv în 2023 investițiile în valori mobiliare au înregistrat o profitabilitate fără precedent.

Departamentul Trezorerie și DAP a gestionat portofoliul de valori mobiliare, efectuând investiții în instrumente financiare cu lichiditate înaltă și în strictă conformitate cu prevederile Politicii Portofoliului Financiar a EXIMBANK, care a fost elaborată în corespundere cu standardele înalte ale Grupului Intesa Sanpaolo și stabilește cadrul general de administrare a portofoliilor investiționale, precum și plafoanele maxime pentru aceste investiții.

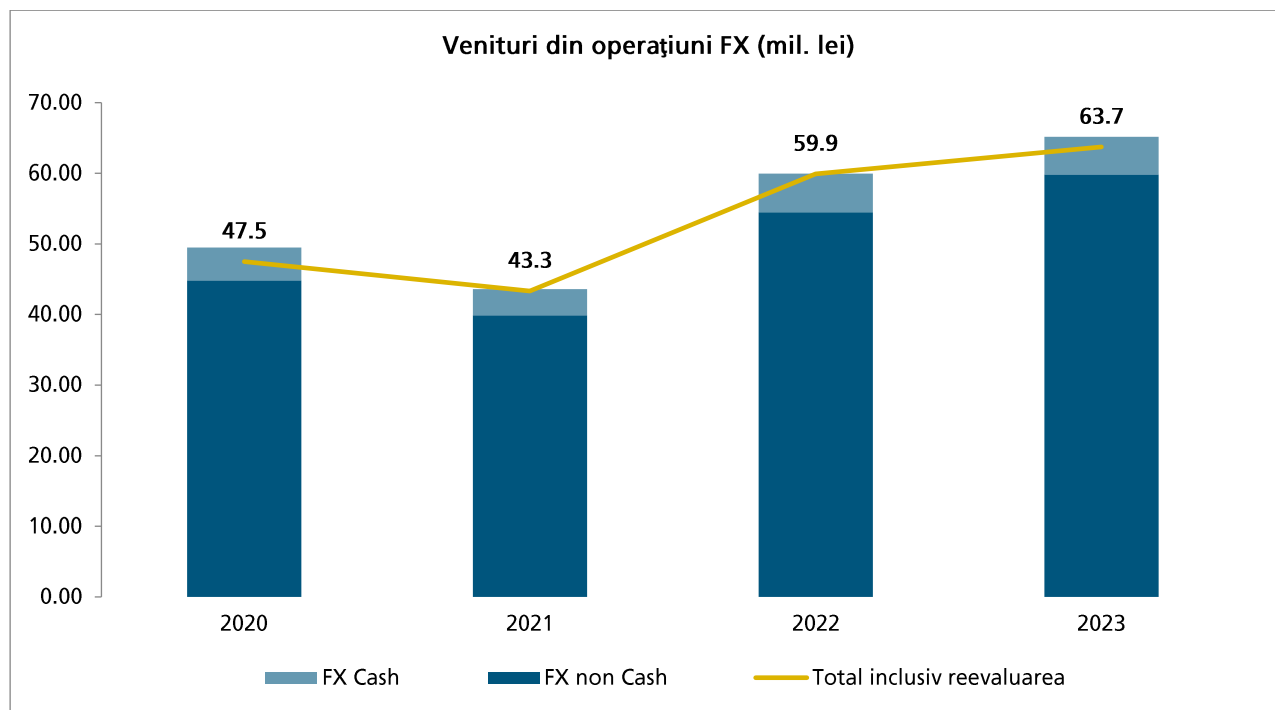




În anul 2023 situația pe piața locală FX a fost destul de temperată, cu o tendință pronunțată de apreciere a leului moldovenesc față de principalele valute de referință - dolarul SUA și EUR.

Moneda națională a marcat o apreciere de 9.1% față de dolarul SUA în termeni nominali (de la 19.16 MDL pentru 1 dolar SUA la 01.01.2023 până la 17.41 MDL la 31.12.2023). Față de EUR leul moldovenesc s-a apreciat cu 5%.

Este de menționat că pe parcursul anului 2023 s-a înregistrat o creștere semnificativă a volumului de valută străină tranzacționată, fapt care a dus la înregistrarea celui mai profitabil an din istoria Băncii la capitolul venituri din schimb valutar. În aceste condiții, Trezoreria s-a focusat pe satisfacerea solicitărilor clienților în valută, totodată monitorizând atent expunerea la riscul valutar prin menținerea unei poziții valutare echilibrate, executând tranzacții inclusiv și pe piața valutară interbancară.



Carduri de plată

Începutul anului 2023 a fost marcat prin finalizarea procesului de migrare a Centrului de procesare a tranzacțiilor efectuate cu cardurile de plată.

Proiectul de migrare a permis Băncii să re-evalueze, în totalitate, portofoliul de carduri de plată emise, terminalele din gestiune și produsele aferente. Prin urmare:

- Banca a reușit să identifice produsele mai puțin eficiente/competitive, atât pentru clienți, cât și pentru Bancă, iar ca rezultat clienții au migrat la produse mai avantajoase și carduri mai performante, și cu un nivel de securitate mult mai înalt.
- Ca urmare a înlocuirii bancomatelor de tip vechi pe altele noi, a fost optimizat timpul de executare a operațiunilor de retragere și alimentare la bancomat, astfel sporind gradul de satisfacție al clienților. Totodată acest fapt a favorizat diminuarea numărului de erori și probleme tehnice la bancomate. La o serie de ATM-uri a fost modificat nominalul bancnotelor, ceea ce a permis disponibilitatea și asigurarea lor cu numerar. La finele anului, Banca dispunea de 63 de bancomate performante, dintre care 32 dispun de funcția cash-in.
- Banca a reușit să evolueze performanța POS-terminalelor, măbind numărul terminalelor care acceptă tehnologia contactless până la 95%, ceea ce reprezintă o soluție de plată mai avansată și modernă. Totodată, a continuat procesul de înlocuire a terminalelor de tip vechi, pe cele de tip nou, care oferă o viteză de prelucrare a tranzacției mai sporită, securitate și confort clientului. Ca urmare a finisării procesului de migrare la noul centru de procesare s-a reușit identificarea clienților inactivi, fiind înlăturate problemele tehnice, care cauzau producerea acestui fapt.

O decizie importantă a fost luată pe marginea consolidării activității de emiteră a cardurilor exclusiv sub brandul VISA. Prin urmare, începând cu luna Aprilie, au fost emise atât carduri de debit, cât și de credit exclusiv de tip VISA. Totodată, este de remarcat decizia luată privind stoparea activității de emiteră a cardurilor de credit în luna Octombrie.

Pe parcursul întregului an, au fost realizate două Campanii promoționale pentru deținătorii de carduri, care aveau drept scop atât creșterea numărului de carduri active, dar și stimularea tranzacționării cu acestea.

Guvernanța Corporativă

Guvernanța Corporativă a Băncii cuprinde întregul set de principii, reguli și proceduri interne care asigură administrarea activității Băncii în interesul major al acționarilor.

Modelul de guvernare internă al EXIMBANK corespunde practicilor de guvernare corporativă ale Intesa Sanpaolo S.p.A.

Codul de guvernanță corporativă al EXIMBANK împreună cu Declarația de guvernanță corporativă „Conformare sau justificare” sunt dezvăluite și pot fi accesate pe pagina web oficială a Băncii, în cadrul paginii ce dezvăluie informația privind guvernanța Băncii: <https://eximbank.md/ro/informatie-privind-guvernanta-bancii>.

ACȚIONARII – Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor este organul superior al Băncii prin intermediul căruia acționarii își exercită drepturile. Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor sunt prevăzute în Legea privind societățile pe acțiuni, Legea cu privire la activitatea băncilor, regulamentele Băncii Naționale a Moldovei și Statutul Băncii.

Acționarii își exercită drepturile în cadrul ședințelor Adunării Generale a Acționarilor care este autoritatea supremă a Băncii. Ședințele Adunării Generale a Acționarilor au loc cel puțin o dată în an.

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru Consiliul Băncii, Comitetul de Management și acționarii Băncii.

Adunarea Generală a Acționarilor se poate întruni în sesiuni ordinare anuale sau în sesiuni extraordinare, ținute în condițiile prevăzute de Legea nr. 1134/1997 cu privire la societățile pe acțiuni și Statutul Băncii.

Organele de conducere

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 cu privire la activitatea băncilor și actele normative emise pentru aplicarea acesteia, în conformitate cu atribuțiile lor stabilite în Statutul Băncii.

Consiliul Băncii

Consiliul Băncii îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările Generale. Consiliul Băncii este subordonat Adunării Generale a Acționarilor și trebuie să asigure o colaborare eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.

Consiliul Băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese. Membrii Consiliului

contribuie la o guvernanță corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia.

Consiliul Băncii asigură ca experiența individuală și colectivă a membrilor Consiliului Băncii și ai Comitetului de Management să corespundă naturii și complexității activității Băncii și profilului de riscuri, stabilește standardele de performanță pentru Comitetul de Management în conformitate cu strategia și politicile Băncii și monitorizează respectarea standardelor corespunzătoare.

Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori. Consiliul Băncii trebuie să fie compus dintr-un număr suficient de membri independenți, dar cel puțin 1/3 ai membrilor desemnați în Consiliu.

Consiliul Băncii este constituit din 7 (șapte) membri. Componenta nominală a Consiliului Băncii se determină de către Adunarea Generală a Acționarilor în conformitate cu prevederile Statutului Băncii, Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea băncilor și altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Componenta nominală a Consiliului Băncii pe parcursul anului 2023 a fost următoarea:

- Massimo Lanza – Președinte, Membru al Consiliului
- Marco Capellini – Vicepreședinte, Membru al Consiliului
- Giovanni Bergamini – Membru al Consiliului
- Adriana-Carmen Imbăruș – Membru al Consiliului
- Veronika Vavrova – Membru al Consiliului (pînă la 13.07.2023)
- Francesco del Genio – Membru al Consiliului (pînă la 13.07.2023)
- Dragica Mihajlovic – Membru al Consiliului (începând cu 14.07.2023)
- Antonio Furesi – Membru al Consiliului (începând cu 14.07.2023)
- Jola Dima – Membru al Consiliului (începând cu 30.08.2023)

Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii sunt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor. Toți membrii Consiliului trebuie să corespundă exigențelor impuse de legislația în vigoare pentru funcția de membru al Consiliului Băncii.

Consiliul Băncii și-a continuat activitatea, asigurând îndeplinirea tuturor responsabilităților, iar ulterior desemnând noii candidați în funcția de membru al Consiliului Băncii, înaintând candidatura acestora Adunării Generale a Acționarilor.

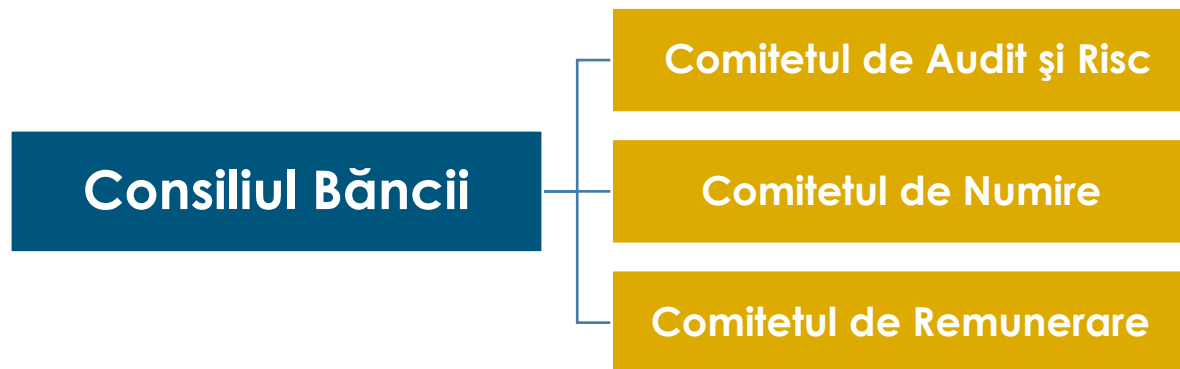
Ședințele Consiliului Băncii

Modul, termenele de convocare și de ținere a ședințelor Consiliului Băncii se stabilesc de Legea privind societățile pe acțiuni, de Statutul Băncii și de Regulamentul Consiliului Băncii.

Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se țin nu mai rar de o dată pe trimestru. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de Președintele Consiliului Băncii din inițiativa lui, la cererea unuia dintre membrii Consiliului Băncii, la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, la cererea societății de audit a Băncii, la propunerea organului executiv al Băncii.

Pentru executarea atribuțiilor sale, pe parcursul anului 2023 au fost convocate 13 ședințe ale Consiliului Băncii.

Comitetele Specializate ale Consiliului



Pentru a asista Consiliul Băncii în îndeplinirea sarcinilor sale, acesta a stabilit următoarele Comitete Specializate:

Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru monitorizarea eficienței întregului sistem de control intern, sistemelor interne de audit și de management al riscurilor în cadrul Băncii, pentru supravegherea auditorilor externi ai Băncii, pentru revizuirea și aprobarea frecvenței și obiectelor supuse auditului. Comitetul este responsabil pentru examinarea rapoartelor de audit și verificarea adoptării de către Comitetul de Management a măsurilor corective necesare pentru eliminarea neajunsurilor, încălcărilor legislației, regulamentelor, politicilor și altor probleme identificate de auditori. Mai mult de atât, Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru consultarea Consiliului Băncii și Comitetului de Management în ceea ce ține de toleranța / apetitul la risc, strategia curentă și viitoare a riscurilor Băncii și supravegherea implementării strategiei respective.

Comitetul de Numire este responsabil pentru identificarea și recomandarea spre aprobare a candidaturilor în Consiliul Băncii / Comitetul de Management și a persoanelor care aplică pentru funcții-cheie, pentru evaluarea corespunderii membrilor și persoanelor care dețin funcții-cheie, pentru propunerile ce țin de rezultatele acestor evaluări.

Comitetul de Remunerare este responsabil pentru elaborarea Politicii și practicilor de Remunerare în Bancă, principiilor de bază ale acestora, pentru supravegherea directă a remunerării membrilor Comitetului de Management și a persoanelor care dețin funcții-cheie. Comitetul de Remunerare contribuie la elaborarea și implementarea Politicilor și practicilor de remunerare, inclusiv a metodelor de măsurare a performanței și a criteriilor de performanță, asigurând consistența lor și promovând un management stabil și efectiv al riscurilor, inclusiv evitarea conflictelor de interese.

În anul 2023 au avut loc 21 ședințe ale Comitetelor specializate.

Organul executiv al Băncii

Organul executiv al Băncii este Comitetul de Management. Comitetul de Management asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii, și acționează din numele Băncii în conformitate cu legislația, Statutul, Regulamentul Comitetului de Management, aprobat de către Consiliul Băncii.

Comitetul de Management efectuează administrarea curentă a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului și administrează activitatea Băncii într-o manieră eficientă și prudentă, în conformitate cu strategia și cadrul managementului afacerii aprobate de Consiliu.

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 constituit din 3 (trei) membri, numit de Consiliul Băncii pe un termen de 4 (patru) ani.

Componența Comitetului de Management include următorii membri:

- Director General – Marco Santini;
- Prim-Vicedirector General – Vitalie Bucătaru;
- Vicedirector General – Irena Dzakovic.

Directorul General al Băncii conduce Comitetul de Management al Băncii și își asumă responsabilitatea personală pentru implementarea hotărârilor adoptate de Consiliul Băncii. Ordinele și dispozițiile Directorului General sunt obligatorii pentru toți angajații Băncii.

Cooperarea dintre Consiliul Băncii și Comitetul de Management al Băncii

Consiliul Băncii și Comitetul de Management al Băncii cooperează în mod continuu și permanent în privința anumitor acțiuni, în special:

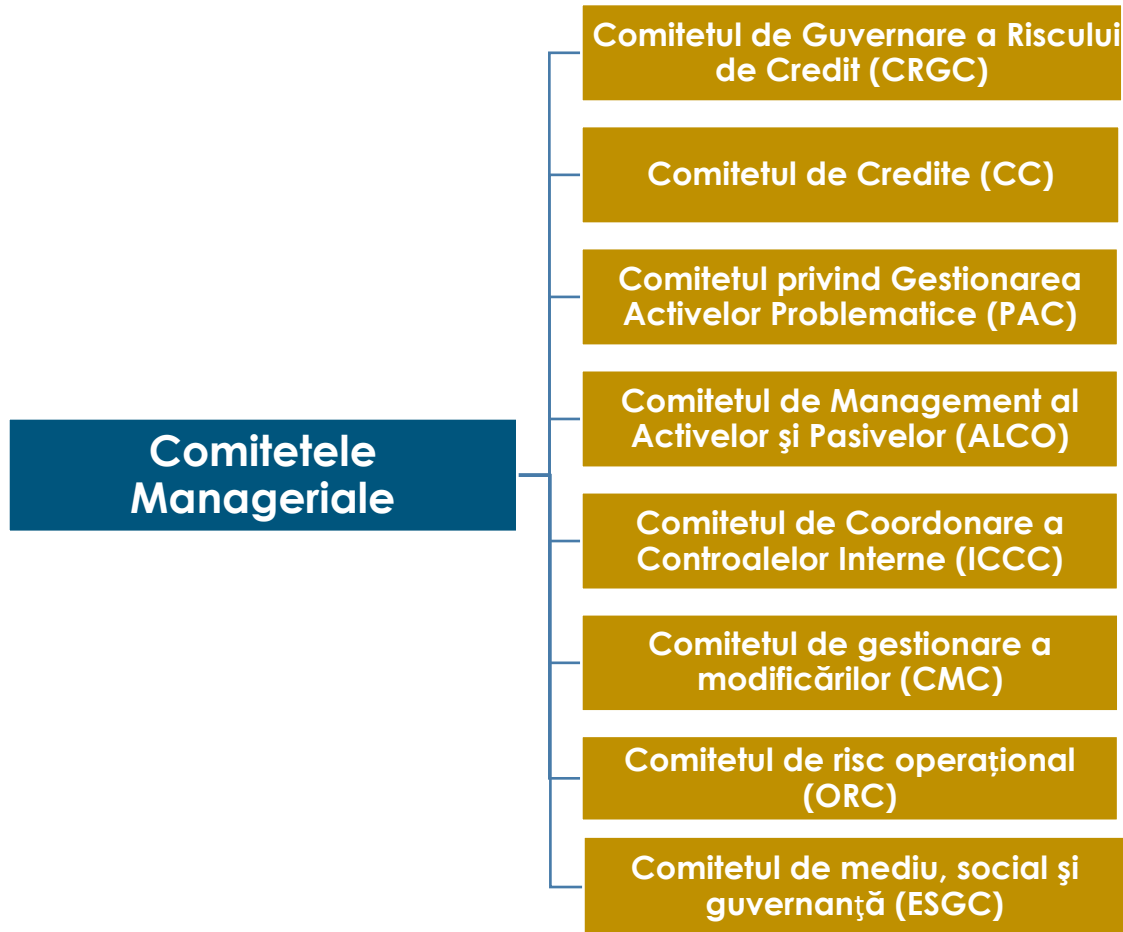
- definirea planului de afaceri;
- strategiile de realizare și management al riscurilor;
- profilul riscurilor Băncii;
- politicile de realizare a obiectivelor de afaceri și a obiectivelor ce țin de profilul de risc al Băncii.

Comitetul de Management este responsabil pentru prezentarea informației complete, precise și esențiale Consiliului Băncii și Societății de Audit care îndeplinește auditul anual al rapoartelor financiare.

Ședințele Comitetului de Management

Comitetul de Management își organizează individual activitatea, ședințele sale fiind organizate astfel încât să fie posibilă examinarea temeinică a problemelor Băncii și discutarea subiectelor critice pentru a menține eficiența. Ședințele Comitetului de Management se organizează fie cu prezența membrilor săi, fie prin corespondență sau în formă mixtă. Ședințele pot fi organizate și prin videoconferință sau prin alte mijloace de comunicare, cu condiția că este posibil să se identifice cu certitudine participanții la întâlnire și pot asista la ședință, să se vadă, asculte și discute între ei, astfel încât să se poată

identifica în mod clar toți participanții; persoanele care participă la această ședință sunt considerate ca fiind prezente în persoană.



Comitetele Manageriale sunt stabilite în calitate de structuri de guvernanta internă responsabile de gestionarea unor anumite profiluri de risc.

Comitetul de Guvernare a Riscului de Credit (CRGC) este un comitet permanent de luare a deciziilor și de consiliere, a cărui misiune este de a asigura o gestiune calificată și coordonată a riscului de credit în cadrul exercitării prerogativelor de credit ale Băncii și în conformitate cu legislația aplicabilă, cu normele de Grup și cu deciziile strategice ale Băncii mamă. Principala responsabilitate a Comitetului este definirea și actualizarea liniilor directoare strategice privind riscul de credit și a politicilor de gestionare a creditelor în baza unei monitorizări permanente a portofoliului de credite și, în scopul Guvernării, să analizeze și să evalueze problemele cu privire la lansarea și monitorizarea produselor care implică riscul de credit.

Comitetul de Credite (CC) este cel mai înalt comitet permanent de luare a deciziilor al Băncii cu privire la performanța contrapartidelor, a cărui responsabilitate principală constă în adoptarea deciziilor de credit în conformitate cu liniile strategice și cu politicile de credit, acționând concomitent în limitele prerogativelor Băncii și în conformitate cu legile aplicabile și cu regulamentele Grupului.

Comitetul privind Gestionarea Activelor Problematic (PAC) este cel mai înalt comitet permanent de luare a deciziilor al Băncii cu privire la contrapartidele riscante și

neperformante, a cărei responsabilitate principală constă în adoptarea măsurilor necesare în scopul prevenirii și minimizării pierderilor de credit legate de activele riscante și deteriorate, acționând concomitent în limitele prerogativelor de credit ale Băncii și în conformitate cu legile aplicabile și regulamentele Grupului.

Comitetul de Management al Activelor și Pasivelor (ALCO) este un comitet permanent de luare a deciziilor și consultativ, a cărui activitate este axată pe guvernarea riscurilor financiare, pe problemele de gestionare activă a valorii, pe gestionarea strategică și operativă a activelor și pasivelor și pe Guvernarea Produselor financiare active/pasive în conformitate cu liniile directoare ale Băncii mamă, regulamentele interne, legile, normele și reglementările Băncii stabilite de autoritățile competente.

Comitetul de Coordonare a Controalelor Interne (ICCC) este un comitet consultativ permanent, acționând în limitele delegațiilor și competențelor stabilite de Organul de Conducere competent, cu scopul de a consolida coordonarea și cooperarea dintre diferite funcții de control ale Băncii, facilitând integrarea proceselor de gestionare a riscurilor.

Comitetul de gestionare a modificărilor (CMC) este responsabil pentru managementul strategic al schimbărilor în cadrul activității generale a Băncii prin definirea și monitorizarea portofoliului de proiecte, prioritizând proiectele și investițiile respective, în conformitate cu strategia Băncii, monitorizând activitățile și cheltuielile aferente, precum și rezolvarea oricăror probleme amplificate.

Comitetul de risc operational (ORC) este un comitet permanent decizional și consultativ, a cărui misiune este de a asigura un management calificat și competent al problemelor de risc operațional (inclusiv TIC/risc cibernetic), în conformitate cu legile aplicabile, reglementările Grupului și procedurile interne.

Comitetul de mediu, social și guvernare (ESGC) este un comitet permanent consultativ și decizional al Băncii, al cărui obiectiv principal este de a coordona și de a dirija aspecte legate de ESG și de a asigura implementarea corectă a strategiei ISBD ESG și, respectiv, a liniilor directoare ale Grupului Intesa Sanpaolo în cadrul Băncii.

Managementul Riscurilor

EXIMBANK identifică, evaluează, monitorizează și controlează continuu riscurile în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei și a Băncii mamă, asigurând astfel un sistem integrat, prudent și consistent de gestionare a riscurilor. Consiliul Băncii a stabilit prin actele normative interne un sistem adecvat de administrare a riscurilor și de control intern, ce include supravegherea riscurilor de către organele de guvernanță ale Băncii, așa ca: Consiliul Băncii, Comitetul de Management, Comitetul de Audit și Risc, Comitetul de Credite, Comitetul privind Gestionarea Activelor Problematică (PAC), Comitetul de Guvernare a Riscului de Credit (CRGC) și Comitetul de Management al Activelor și Pasivelor (ALCO). Funcționarea sistemului este reglementată de politicile și procedurile adoptate individual pentru fiecare tip de risc.

În vederea menținerii unui sistem care să respecte cele mai înalte standarde de calitate și care să sprijine procesul decizional al organelor de conducere, acesta a fost perfecționat în decursul anului 2023. Sistemul de administrare a riscurilor se bazează pe axiomele independenței funcției de gestionare a riscurilor de structurile de asumare a riscurilor, pe promptitudinea fluxurilor de informații care susțin procesul de luare a deciziilor, precum și pe transparența și corectitudinea informațiilor transmise.

În cadrul Băncii, procesul de gestionare a riscurilor este asigurat prin intermediul Departamentului Dirijare Riscuri, care întrunește mecanisme adecvate de guvernanță corporativă, linii de responsabilitate la nivel organizațional (niveluri ierarhice) clar identificate și un sistem de control intern bine definit și eficient. Obiectivul strategiei de gestionare a riscurilor este acela de a crea o imagine de ansamblu cuprinzătoare și completă privind riscurile la care este supusă Banca, ținând cont de profilul de risc, a promova o cultură ce vizează conștientizarea riscurilor și a spori reprezentarea transparentă, și corectă a nivelului de risc al portofoliilor Băncii.

EXIMBANK are stabilită, în conformitate cu cerințele de reglementare și liniile directe ale Grupului Intesa Sanpaolo, o funcție independentă de gestionare a riscurilor care, din punct de vedere ierarhic și organizatoric, este separată de domeniile de activitate ale Băncii. Departamentul Dirijare Riscuri este subordonat, din punct de vedere funcțional, șefului Intesa Sanpaolo International Research Network Head, pentru funcția corespunzătoare aflată sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii, a cărei independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită Consiliului Băncii.

În colaborare cu cerințele Grupului ISP, Departamentului Dirijare Riscuri propune cadrul aferent determinării apetitului la risc al Băncii, coordonează și verifică implementarea politicilor de gestionare a riscurilor, asigură gestionarea profilului de risc al Băncii și raportează organelor de conducere ale Băncii.

Pe parcursul anului 2023, Banca a continuat procesul de perfecționare a calificării angajaților din Departamentul Dirijare Riscuri prin participarea lor la diferite training-uri.

Fiind parte a sistemului de control intern și anume, control de nivelul doi, Departamentul Dirijare Riscuri definește procedurile, procesele și metodologiile dedicate măsurării riscurilor și controalelor. Aceste proceduri reprezintă premisele limitelor de risc stabilite pentru fiecare categorie de risc în parte.

Principalele obiective aferente proceselor de risc management sunt destinate protecției capitalului Băncii și alocării optime a acestuia, creșterii valorii economice destinate acționarului, monitorizarea limitelor de risc și/sau a măsurilor aferente riscurilor identificate. Sistemul existent de limite, definit în Cadru privind Apetitul la Risc (Risk Appetite Framework) acordă o atenție deosebită supravegherii cerințelor minime aferente adecvării capitalului, riscului de lichiditate și cel operațional.

Principalele tipuri de riscuri identificate de către Departamentul Dirijare Riscuri în anul 2023 au fost următoarele:

Riscul de credit și cel al contrapărții

În conformitate cu angajamentul privind gestionarea prudentială a expunerii la riscul de credit, Banca a asigurat o segregare adecvată a responsabilităților în timpul procesului de aprobare a acordării creditului, a minimizat erorile participanților implicați în procesul de creditare și a centralizat gestionarea expunerii la riscul de credit, și a controalelor. O astfel de abordare necesită participarea diferitelor structuri organizaționale în procesul de creditare. Aceste structuri, aflându-se în subordinea membrului Comitetului de Management al Băncii, Directorului Aria Credite, responsabil de aria de credit, includ:

- Departamentul Credite (responsabil pentru activitatea de underwriting);
- Oficiul Analiză și Administrare Portofoliu de Credite (responsabil de calitatea datelor și verificarea contractelor de credit);
- Funcția Proactive Credit Exposure Management (responsabil de identificarea semnalelor de avertizare timpurie capabile să determine deteriorarea bonității debitorului);
- Departamentul Supraveghere Credite (responsabil de recuperarea creditelor).

Riscul de credit este monitorizat pe mai multe niveluri: prin evaluarea bonității clienților înainte de aprobarea creditului, monitorizarea regulată a decontărilor aferente și a bonității debitorului pe parcursul întregului ciclu de viață al creditului, precum și prin colectarea și gestionarea arieratelor.

Pe lângă activitățile periodice de monitorizare și raportare, revizuire anuală a actelor normative interne care reglementează aria riscului de credit și activitățile conexe în vederea sprijinirii organelor de conducere în procesul de luare a deciziilor, în anul 2023, unul dintre principalele realizări în domeniul gestionării riscului de credit a constituit continuarea procesului de implementare și aliniere la standardele Basel III, și a celor ale Băncii mamă.

În același timp, în scopul îmbunătățirii continue a procesului de gestionare a datelor, în special în ceea ce privește gestionarea datelor aferente procesului de creditare, în cursul anului 2023, Banca a continuat să-și sporească accentul pe calitatea datelor aferente

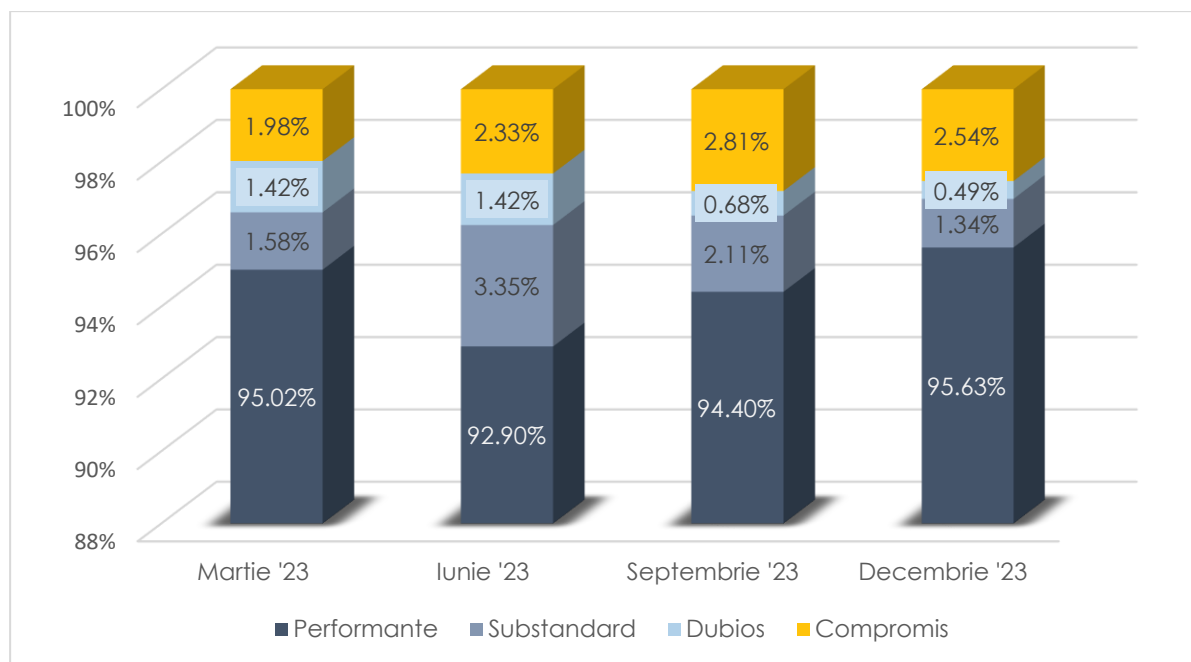
garanțiilor, pe deciziile de creditare, pe sistemul de avertizare timpurie, pe limitele termenelor pentru perioadele de debursare, pe măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare, pe verificările aferente garanțiilor, pe monitorizarea în cadrul activității Proactive Credit Management, etc.

Cu o referire specială la controlul aferent riscului de credit, Banca a efectuat controale de credit de nivelul doi (Cre.Co) care se axează pe evaluarea implementării corecte a proceselor, regulilor, politicilor și strategiilor de control al riscului de credit.

Cele mai importante instrumente de mitigare a riscului de credit și de asigurare a unei protecții suplimentare în caz de deteriorare a situației financiare a debitorului au constituit: proprietăți imobiliare, mijloace de transport, echipamente, stocuri, garanții, în special garanțiile guvernamentale. Procesul de monitorizare a gajului a avut loc prin determinarea periodică a valorilor juste, verificarea raportului dintre valoarea expunerii și valoarea gajului, și alte cerințe de eligibilitate aferente gajului.

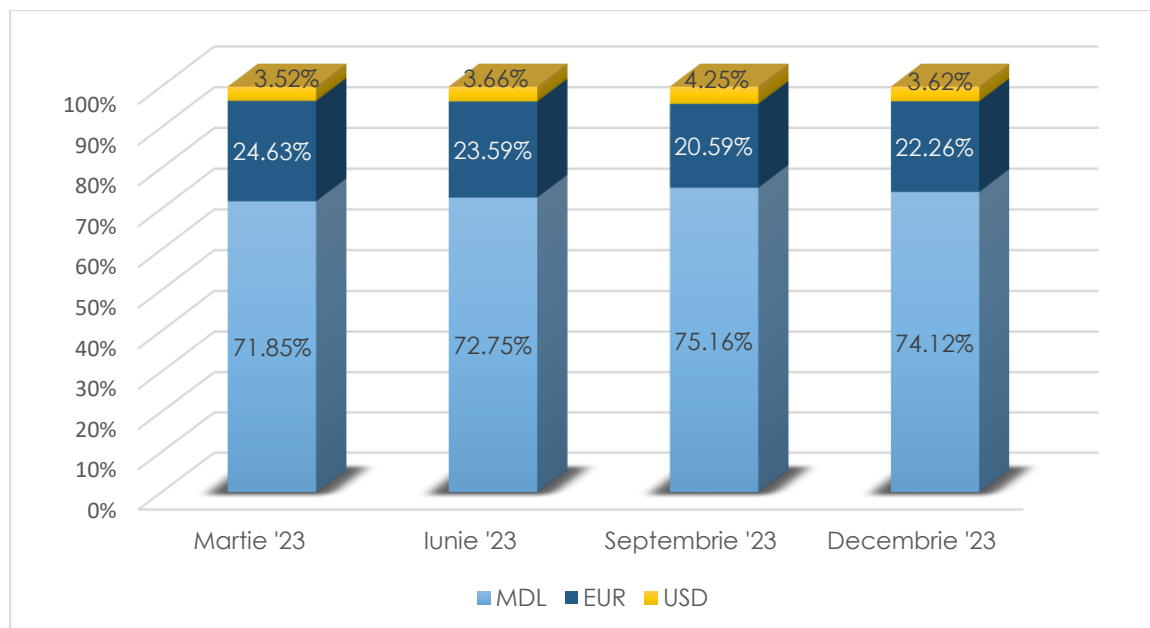
Evoluția portofoliului de credite pentru perioada 2023 se prezintă mai jos:

Calitatea portofoliului de credite pe categorii de risc (expuneri bilanțiere și cele din afara bilanțului)



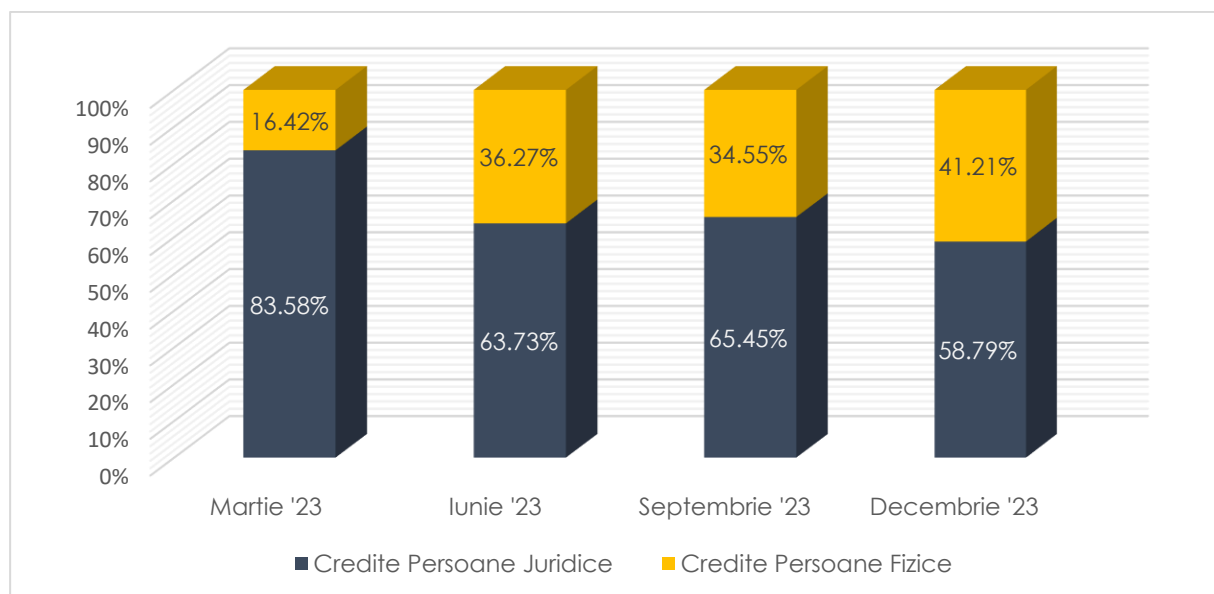
Evoluția portofoliului de credite pe valute pentru perioada 2023 se prezintă mai jos:

Structura creditelor pe valute pentru anul 2023



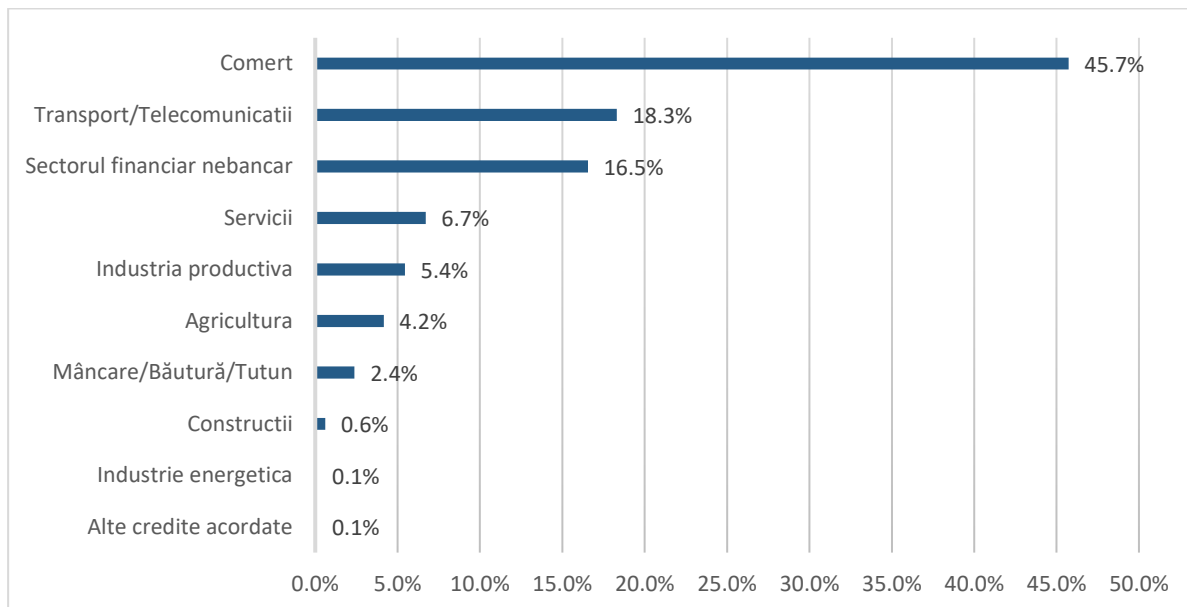
Evoluția creditelor acordate persoanelor fizice și persoanelor juridice pentru anul 2023:

Portofoliul de credite noi acordate în 2023 divizat pe persoane fizice și juridice:

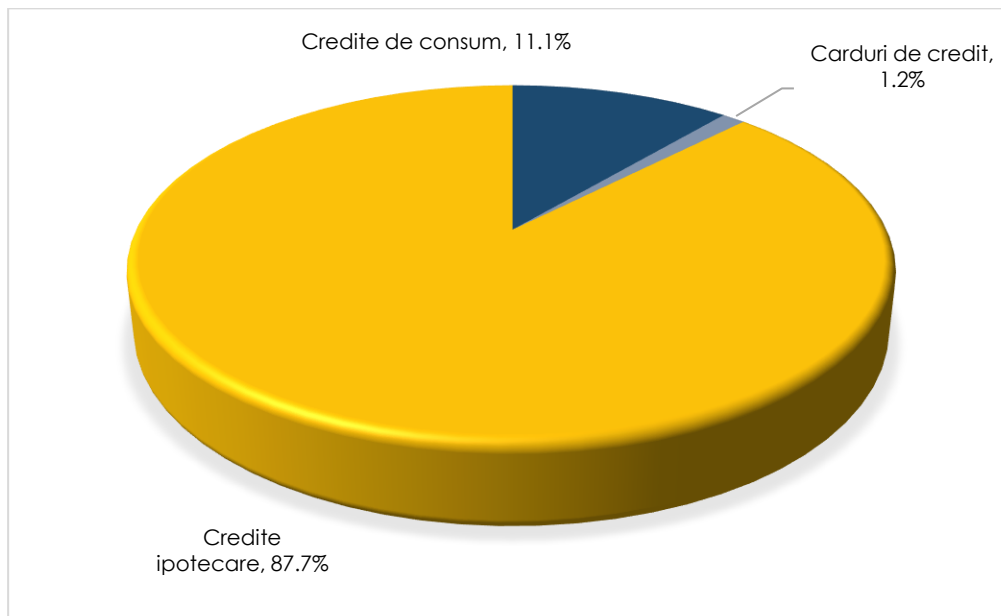


Divizarea portofoliului de credite pe ramuri industriale indică o diversificare a portofoliului relativ adecvată, după cum urmează:

Portofoliul de credite divizat pe industrii la situația din 31.12.2023



Portofoliul de credite divizat pe produse aferente persoanelor fizice la situația din 31.12.2023



Riscul de piață

Principiile generale ale managementului riscului de piață sunt definite în conformitate cu normele de reglementare, standardele Grupului Intesa Sanpaolo, cele mai bune practici și standarde internaționale, precum și actele normative interne. Sistemul limitelor aferente riscului de piață, definit în coordonare cu structurile relevante ale Grupului Intesa Sanpaolo

și aprobat de Consiliul de Băncii, pune în funcțiune procesul de monitorizare a riscului de piață. Sistemul de limite este aliniat la obiectivele strategice ale Băncii.

În scopul gestionării riscului de piață, Banca a stabilit limite aferente monitorizării adecvate a poziției la riscul de piață (de exemplu, limite privind riscul valutar).

Limitele aferente riscurilor de piață fac obiectul unei raportări zilnice către funcțiile relevante din cadrul Băncii, în timp ce raportarea către Consiliul Băncii are loc trimestrial.

Fiind parte componentă a riscului de piață, riscul de schimb valutar a fost monitorizat în mod continuu în cadrul Băncii în vederea neadmiterii încălcării limitelor stabilite de către Banca Națională a Moldovei și Banca-mamă. Raportarea către Banca-mamă și către Banca Națională a Moldovei a avut loc cu periodicitate zilnică.

Pe parcursul anului 2023, a fost monitorizată cu o periodicitate săptămânală valoarea la risc (VaR – value-at-risk) a portofoliului de instrumente financiare (portofoliu de obligațiuni din banking book, poziția valutară), care măsoară riscul inerent și este utilizată pentru monitorizarea și controlul riscului de piață.

Riscul de rată a dobânzii aferent activităților portofoliului de tranzacționare

În 2023, Departamentul Dirijare Riscuri a analizat și a monitorizat profilul de risc al Băncii expus la riscul ratei dobânzii, fiind asociat în principal cu activitatea de creditare și cu cea de gestionare a portofoliului de valori mobiliare deținute în scopuri de lichiditate.

Pe lângă măsurarea expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii, care prevede monitorizarea limitelor, Departamentul Dirijare Riscuri a evaluat, de asemenea, sensibilitatea venitului net din dobânzi la o modificare paralelă pozitivă/negativă a ratelor la dobândă cu 50, 100 și 200 puncte de bază în decurs de un an precum și sensibilitatea valorii economice a Băncii la modificările paralele și neparalele ale curbei randamentelor. Departamentul Dirijare Riscuri, cu suportul Băncii-mamă, a ținut sub control expunerea maximă și a perfectat raportul aferent acestor poziții, monitorizând astfel limitele stabilite.

Riscul de rată a dobânzii, fiind expunerea poziției financiare a Băncii la mișcările adverse ale ratelor dobânzilor, a fost monitorizat permanent în cadrul Băncii, prin diferite rapoarte lunare și trimestriale pe care Departamentul Dirijare Riscuri le-a perfectat și le-a transmis către BNM și Banca-mamă.

Riscul de lichiditate

În 2023, Departamentul Dirijare Riscuri a monitorizat poziția de lichiditate a Băncii prin măsuri analitice de risc. Astfel a fost efectuată raportarea periodică (trimestrială) către organele de conducere ale Băncii, precum și raportarea lunară către BNM și Banca-mamă a indicatorilor LCR și NSFR¹ calculate în conformitate cu cerințele Băncii-mamă.

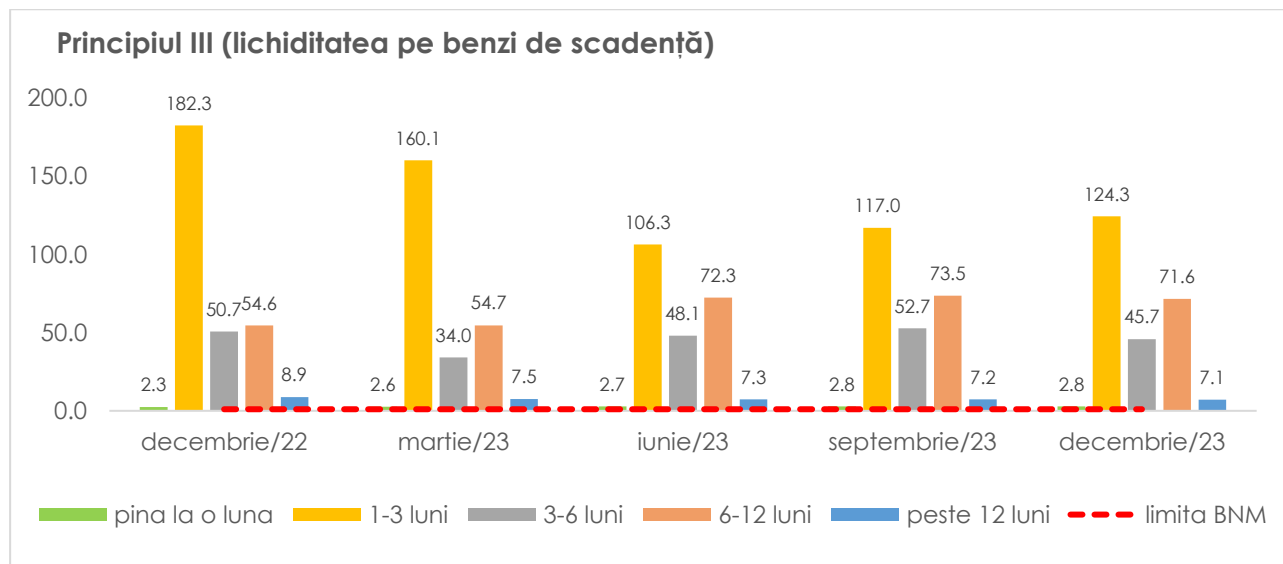
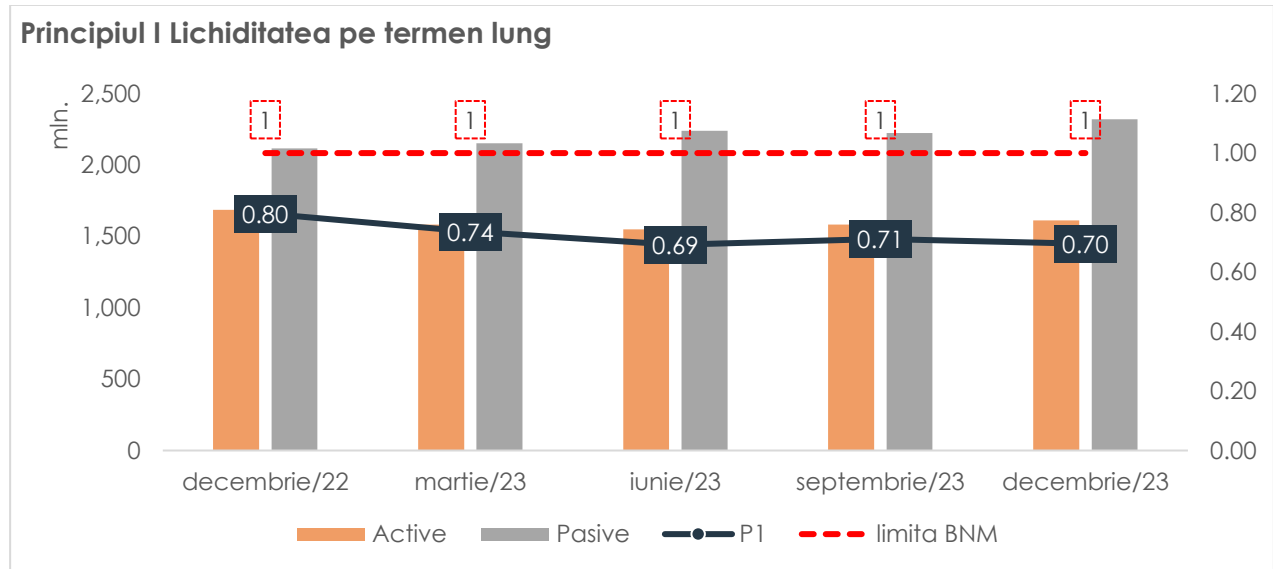
Adițional la raportarea către Banca-mamă privind indicatorii LCR și NSFR, Banca a respectat limita și a raportat către BNM indicatorul LCR. Mai exact, ca urmare a implementării Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, Banca a raportat indicatorul LCR către Banca

¹ Raportarea către BNM a indicatorului NSFR nu este obligatorie.

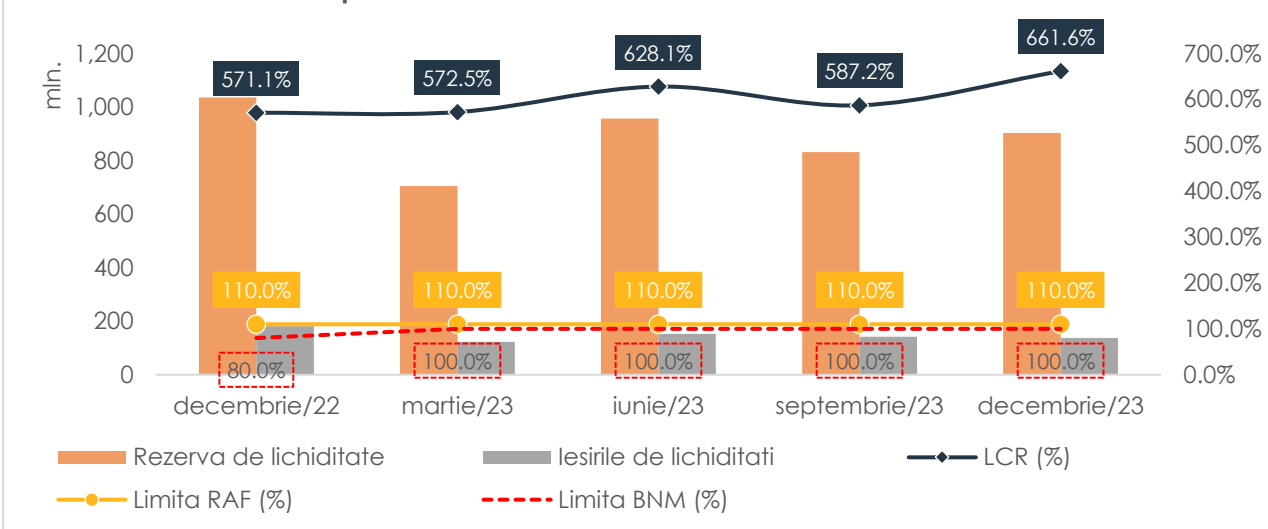
Națională a Moldovei, indicatorul fiind calculat conform principiilor Bancii Naționale a Moldovei. Adicional, Banca a raportat lunar către Banca Națională a Moldovei cei doi indicatori de lichiditate solicitați de autoritatea de reglementare în conformitate cu Regulamentul privind lichiditatea Băncii.

Pe parcursul anului 2023, toți indicatorii aferenți lichidității, cei reglementați de către BNM, cât și cei definiți de către Banca-mamă, au fost respectați permanent în limitele stabilite.

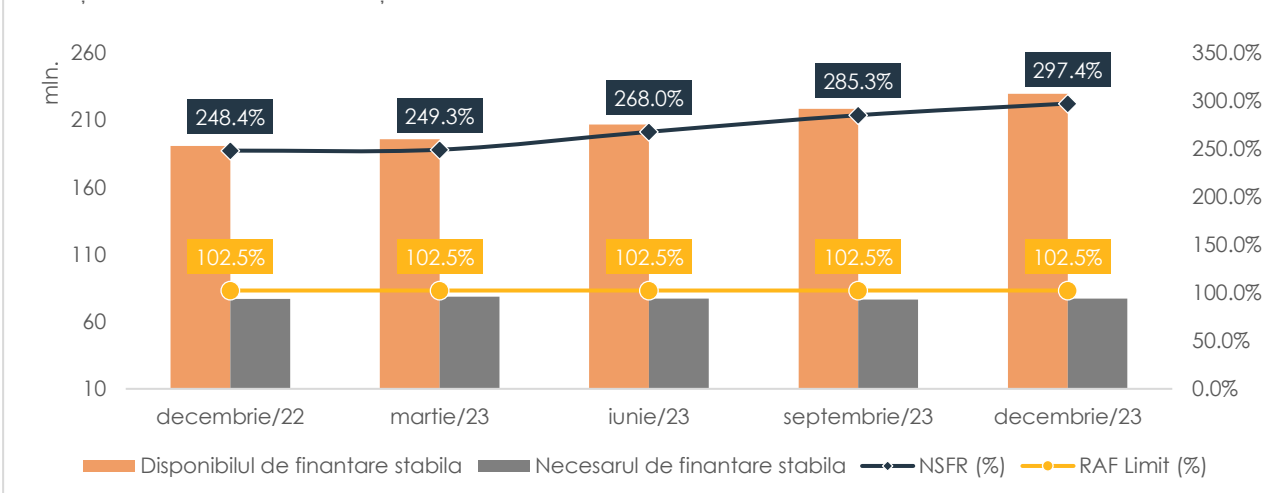
Evoluția indicatorilor de lichiditate conform BNM



Evoluția cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate LCR



Evoluția indicatorului de finanțare stabilă netă NSFR



Riscul operațional

În vederea conformării cerințelor de capital aferente riscului operațional, EXIMBANK aplică abordarea de bază (BIA – Basic Indicator Approach) conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei.

Departamentul Dirijare Riscuri a fost responsabil de activitățile centralizate de gestionare a riscului operațional. Adicional, Departamentul Dirijare Riscuri a fost responsabil de verificarea diminuării efective a deficiențelor depistate, monitorizarea implementării măsurilor de mitigare și de raportarea evenimentelor de risc operațional către Comitetul de Risc Operațional și organul de conducere ale Băncii.

Cele mai mari evenimente aferente riscului operațional ar putea apărea ca urmare a erorilor aferente proceselor de execuție și gestionare, dar și urmare a fraudelor.

În același timp, în anul 2023, Departamentul Dirijare Riscuri a desfășurat procesul de autodiagnosticare (SD) care vizează identificarea, măsurarea, monitorizarea și atenuarea riscurilor operaționale. SD este un exercițiu efectuat cu o frecvență anuală care se axează

pe evaluarea riscurilor operaționale și TIC la care este expusă Banca. Această evaluare ia în considerare problemele identificate și evenimentele operaționale survenite efectiv și se realizează cu referire la toate procesele principale/active IT din cadrul Băncii. Acesta include două componente principale: Evaluarea riscului operațional și Evaluarea riscului TIC. Scopul procesului de autodiagnosticare este de a identifica principalele domenii de expunere aferente riscului operațional și riscurilor TIC ale proceselor și activelor IT, și de a defini, măsura și pune în aplicare acțiunile de atenuare a problemelor critice cu care se confruntă Banca. În timpul acestui proces, Departamentul Dirijare Riscuri a analizat mediul său de afaceri, a evaluat relevanța și impactul potențial al fiecărui factor de risc la care este sau ar putea fi expusă, și a evaluat pierderile potențiale pe care Banca le-ar putea suporta drept consecințe ale diferitelor scenarii legate de activitatea sa operațională.

Ca urmare a exercițiului de autodiagnosticare, nivelul global al altor riscuri operaționale a fost evaluat ca fiind MEDIU până la MEDIU-RIDICAT, în timp ce riscul rezidual în domeniul TIC a fost evaluat ca având un nivel de relevanță MEDIU până la MEDIU-RIDICAT. Pe parcursul SD 2023, Banca a analizat problemele existente recunoscute în baza exercițiilor anterioare și a identificat noi probleme. De asemenea, trebuie menționat că, similar exercițiului de anul trecut, au fost identificate 12 procese potențial riscante (pe baza impactului potențial care rezultă din orice pierdere a integrității datelor gestionate de procese). Din cele 12 procese, 2 au un nivel de risc MEDIU-RIDICAT, 9 au un nivel MEDIU și 1 proces un nivel de risc MEDIU-SCAZUT.

Alte activități

Pentru a determina nivelul adecvat al capitalului necesar pentru a acoperi riscurile actuale și viitoare ale Băncii identificate în cadrul strategiei de afaceri, în 2023 Departamentul Dirijare Riscuri din cadrul Băncii a efectuat **exercițiul ICAAP**, la data de referință 31.12.2022. Prin urmare, a efectuat o autoevaluare a adecvării actuale și viitoare a capitalului, necesară pentru acoperirea riscurilor din Pilonul I și Pilonul II la care Banca este sau ar putea fi expusă. Adecvarea capitalului a fost analizată în cadrul a 2 scenarii: scenariul de bază pentru 4 ani de proiecție și scenariul advers pentru 2 ani de proiecție. Rezultatele exercițiului ICAAP au confirmat adecvarea capitalului Băncii pentru anul curent, precum și pentru cei proiectați în cadrul ambelor scenarii.

Pe lângă ICAAP, un alt instrument de gestionare a riscurilor este Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității (ILAAP), care este procesul de identificare, cuantificare, gestionare și monitorizare a lichidității interne a Băncii. Atât ICAAP, cât și ILAAP sunt procese continue care includ autoevaluări recurente, cel puțin anual, și care vizează descrierea situației interne a Băncii în ceea ce privește adecvarea capitalului și a poziției de lichiditate. Prin urmare, în 2023 a fost realizat **exercițiul ILAAP**, la data de referință 31.12.2022. În scopurile ILAAP, Banca a efectuat un exercițiu integrat de testare a stresului ICAAP/ILAAP care a fost divizat în două faze: (i) definirea scenariului de stres și (ii) aplicarea scenariului aferent poziției de lichiditate a Băncii proiectată la scenariul de bază, și cel de stres corespunzător pentru fiecare an (2023-2026). Autoevaluarea adecvării lichidității interne a Băncii la 31 decembrie 2022 s-a axat pe asigurarea conformității cu principalele rate și limite solicitate de către BNM și Banca-mamă, și care sunt stipulate în politica de lichiditate a Băncii și în Cadrul privind apetitul la risc al acesteia. Rezultatele exercițiului ILAAP au arătat că Banca

are o poziție solidă de lichiditate, atât în cadrul scenariului de bază, cât și în condiții de stres.

În conformitate cu Regulamentul BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20 decembrie 2018, Banca trebuie să efectueze în mod regulat diferite exerciții de testare la stres, pe diferite orizonturi de timp, pentru a identifica și analiza factorii care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului său de risc. Rezultatele testelor de stres sunt prezentate și discutate în detaliu de către conducere, și reprezintă baza pentru luarea unor eventuale măsuri de remediere sau de atenuare a riscurilor pentru a limita expunerile Băncii, pentru a construi o rezervă de lichiditate și pentru a se asigura că expunerile curente rămân în conformitate cu toleranța stabilită la riscul de lichiditate.

Pe parcursul anului 2023, Banca a efectuat exerciții de simulare de criză (alături de exercițiile ILAAP și ICAAP) și anume, cel prescris de Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20 decembrie 2018 și cel ad-hoc, cu abordarea bottom-up, solicitat de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu scrisoarea nr. 23-01007/3/2132 din 27.06.2023. Rezultatele primului exercițiu au demonstrat că, chiar și în condiții de criză puternică, atât rata capitalului analizat, cât și poziția de lichiditate a Băncii sunt conforme cu limitele regulatorii, și cele aferente cadrului cu privire la apetitul la risc în toate scenariile analizate, astfel, confirmându-se caracterul adecvat al capitalului și a poziției sale de lichiditate. Cu referire la exercițiul ad-hoc de simulare de criză solicitat de BNM (scrisoarea nr. 23-01007/3/2132 din 27.06.2023) se menționează că, a fost utilizată abordarea bottom-up, ipotezele și scenariile fiind formulate atât de Banca Națională a Moldovei, cât și în mod independent de Bancă. Rezultatele ambelor exerciții de criză au fost raportate și aprobate de Consiliul Băncii.

O atenție deosebită a fost acordată exercițiului de testare la stres, efectuat în scopurile Planului de Redresare, care vizează evaluarea impacturilor simultane ale factorilor de risc multipli dintr-o perspectivă viitoare, identificarea principalelor vulnerabilități ale Băncii, care ar conduce la încălcarea a cel puțin unuia din pragurile de redresare ale Băncii, într-un efort de a imita un scenariu de recuperare localizat.

În ceea ce privește produsele și serviciile Băncii oferite clienților săi, a fost evaluat impactul riscurilor asociate propunerilor noi de produse, precum și coerența acestora cu Cadrul Apetitului la Risc. Adițional, au fost determinate și evaluate aspecte legate de managementul riscului de lichiditate, având în vedere profilul de risc al noilor produse și impactul asupra structurii globale a lichidității Băncii.

Concluzii

EXIMBANK identifică, evaluează, monitorizează și controlează riscurile în conformitate cu cerințele BNM și ale Băncii-mamă, asigurând astfel un sistem integrat, prudent și consistent de administrare a riscurilor.

Banca va continua să acționeze în vederea creșterii culturii riscurilor la toate nivelurile în vederea îmbunătățirii controalelor aferente, respectând cerințele și regulile BNM, și cele ale Băncii-mamă.

Conformitate

Prioritatea EXIMBANK este instituirea și promovarea unui cadru de administrare eficient și robust, care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor. Fiind un element important de guvernare corporativă, Funcția de Conformitate este parte integrantă a sistemului de control intern, alături de funcțiile de administrare a riscurilor și audit intern și are misiunea de a întreprinde măsurile necesare pentru prevenirea expunerii Băncii la riscul de conformitate (inclusiv cel asociat crimelor anti-financiare (spălării banilor, finanțării terorismului, sancțiunilor financiare și contextelelor anti-mită și anti corupție)), riscul reputațional și la evenimente care pot genera conflicte de interese. În acest context, Funcția de Conformitate acordă asistență organelor de conducere la identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de Bancă, prin oferirea de consiliere privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, ale Codului de Conduită intern, inclusiv prin furnizarea de informații aferente legate de evoluțiile în acest domeniu. Respectiv, Funcția de Conformitate transmite cu regularitate organelor de conducere rapoarte de conformitate cu privire la activitățile desfășurate.

EXIMBANK consideră conformitatea un element fundamental al integrității sale și implicit, o bază a dezvoltării sale sustenabile și profitabile. Pe parcursul anului 2023 EXIMBANK a asigurat realizarea atribuțiilor Funcției de Conformitate prin alinierea Băncii la standardele Grupului Intesa Sanpaolo și la noutățile naționale asociate domeniului, inclusiv prin revizuirea cadrului normativ intern, asigurarea controalelor de nivelul II (inclusiv extinderea perimetrului acestora), gestionarea adecvată a riscurilor, acordarea de asistență și consultanță (prin emiterea opiniilor de conformitate) și difuzarea culturii de risc și a culturii de conformitate, promovând în același context toleranța zero față de mită și corupție.

Totodată, în procesul alinierii cadrului normativ intern al Băncii la standardele Grupului Intesa Sanpaolo și la noutățile naționale asociate domeniului:

- a fost îmbunătățit cadrul normativ intern privind identificarea adecvată și gestionarea riscurilor ce pot apărea din conflicte de interese, din cerințele aferente protecției consumatorilor, dezaprobarea/respingerea tranzacțiilor de plată neautorizate și gestionarea donațiilor, a cadourilor și a cheltuielilor de participare la evenimente;
- au fost implementate/revizuite reglementările din aria de conformitate și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului etc., prin care au fost instituite și instrumente eficiente de gestionare a acestor riscuri;
- au fost ajustate procesele interne, inclusiv cele de raportare către autorități.

În scopul promovării culturii de conformitate și atingerii unui nivel avansat al acesteia, Banca acordă prioritate îmbunătățirii și diversificării programelor de instruire continuă a angajaților săi, preluând cele mai bune practici ale Grupului Intesa Sanpaolo.

Funcția de Conformitate asigură gestionarea riscului de conformitate, a riscului asociat crimelor anti-financiare și a riscului reputațional prin evaluarea acestora, emiterea opiniilor

de conformitate, efectuarea testărilor de conformitate, propunerea măsurilor de mitigare și monitorizarea implementării acestora.

Un obiectiv important al Funcției de Conformitate este prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În acest sens, la nivelul Băncii, sunt în mod continuu actualizate reglementările interne corespunzătoare, sunt permanent automatizate procesele specializate relevante, inclusiv procesul de raportare a operațiunilor/activităților care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și continuă a fi formalizate și implementate controale dedicate de nivelul II pentru a asigura monitorizarea corespunzătoare a riscurilor recurente.

Ca și în anul 2023, strategia Funcției de Conformitate pentru anul 2024 continuă să se axeze pe fortificarea culturii conformității angajaților și a clienților Băncii, consolidarea macro-procesului de testare a conformității și continuarea alinierii cadrului normativ al EXIMBANK la cerințele Grupului Intesa Sanpaolo și cadrul legislativ local, în scopul asigurării clienților săi cu servicii sigure și de calitate înaltă.

Strategia ICT și Securitatea Cibernetică

Strategia IT a EXIMBANK se concentrează pe transformarea sectorului IT al Băncii pentru a oferi valoare maximă, prin concentrarea pe proiecte centrate pe afaceri, în conformitate cu strategia Grupului Intesa Sanpaolo și sprijinirea strategiei generale de afaceri a Băncii.

Implementarea strategiei IT pentru EXIMBANK ține de respectarea următoarelor principii:

- Maximizarea sinergiilor în cadrul Grupului;
- Fortificarea digitală a afacerii pentru atingerea obiectivelor de business în cadrul provocărilor impuse în anul 2023.

Misiunea IT constă în Digitalizare și Inovare întru a sprijini prioritățile Planului de afaceri, după cum urmează:

- Maximizarea fortificării digitale;
- Raționalizarea și transformarea proceselor de afaceri folosind tehnologia informației;
- Automatizarea proceselor;
- Actualizarea versiunilor pentru alinierea și respectarea obiectivelor de securitate.

Obiectivele strategice sunt:

- Digitalizarea proceselor bancare;
- Asigurarea managementului securității la nivelul întregii instituții, în conformitate cu strategia de securitate;
- Managementul datelor ca un activ, în conformitate cu un model de guvernare a datelor;
- Aplicarea celor mai bune principii și practici pentru a oferi un serviciu TIC robust, sigur și eficient;
- Raționalizarea și simplificarea proceselor, fără a compromite siguranța Băncii;
- Menținerea nivelului adecvat de diminuare a Riscului Operațional.

În 2023, EXIMBANK continuă implementarea Strategiei TIC bazată pe modelul de afaceri.

Principalele implementări ale anului 2023 sunt:

- Integrare Plăți Instant (alinierea la cerințele BNM pentru tranzacțiile locale (naționale) P2P/RTP);
- Migrare core-banking către versiunea Oracle 19c;
- Core-banking De-risking;
- Întreținerea echipamentelor IT distribuite;
- Business Continuity Tests pentru Sistemele Critice
- Upgrade ale sistemelor:
 - Service Desk – (Ianuarie – Decembrie 2023)
 - Oracle Weblogic Forms – (Ianuarie – Aprilie 2023)
 - Credit on Web – (Mai 2023)
 - Elite Platform (Octombrie 2023)
 - VMWare (Decembrie 2023)
 - Swift/FLTS (Noiembrie 2023)

Proiecte de Securitate Cibernetică și Continuitatea Afacerii:

- | Proiecte implementate | Proiecte in curs de implementare |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="248 380 818 533">➤ Web Application Firewall
(Nou sistem pentru controlul și protecția serviciilor bancare publicate în extern)<li data-bbox="248 541 818 659">➤ McAfee Web Gateway
(Nou sistem pentru filtrarea traficului web al angajaților Băncii)<li data-bbox="248 667 818 821">➤ Data Classification and labelling
(MS Azure Information Protection – sistem pentru marcare și clasificare a informației) | <ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="889 380 1461 497">➤ Identity Governance and Administration (SailPoint) etapa 2 (Password Manager);<li data-bbox="889 548 1461 665">➤ Endpoint Detection and Response (Microsoft) – etapa 2 (Linux OS);<li data-bbox="889 674 1461 779">➤ Exchange Server - Exchange Enterprise client access and archiving |
| <ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="228 871 1461 989">➤ ISP - Security Integration Plan (SIP), Banca a atins nivelul țintă minim de 70% definit în cadrul Grupului Intesa Sanpaolo, astfel nivelul posturii de securitate actualizate este de 71.6% - proiect care face parte din programul de reziliență al Grupului;<li data-bbox="228 997 1461 1066">➤ Business Continuity Implementation (Disaster Recovery Plan) – actualizare anuală/Sesiuni de testare a planului de continuitate;<li data-bbox="228 1075 1461 1108">➤ EXIMBANK IT Security Plan 2023. | |

Managementul Resurselor Umane și Responsabilitatea Socială Corporativă

Într-un mediu caracterizat de dinamica schimbării, acordarea unei atenții deosebite nevoilor și bunăstării angajaților este esențială pentru succesul și sustenabilitatea organizației. Prioritizarea digitalizării proceselor de resurse umane, implementarea soluțiilor de lucru flexibil și promovarea diversității și incluziunii, contribuie la crearea unui mediu de lucru confortabil și adaptat nevoilor individuale, sprijinind astfel angajații în realizarea potențialului lor maxim, consolidând angajamentul și loialitatea acestora față de organizație și asigurând o creștere sustenabilă pe termen lung.

Astfel, în 2023, strategiile și politicile din domeniul resurselor umane ale EXIMBANK s-au focusat pe atingerea următoarelor obiective:

- Modernizarea proceselor interne de resurse umane pentru a oferi angajaților o experiență mai comodă și sustenabilă, promovând eficiența și transparența în operațiuni;
- Implementarea soluțiilor menite să susțină bunăstarea generală a angajaților, contribuind astfel la echilibrul între viața profesională și cea personală, oferindu-le avantaje și flexibilitate în gestionarea timpului lor;
- Dezvoltarea și implementarea unor politici și practici de diversitate și incluziune, cu accent pe promovarea echilibrului de gen și vârstă, pentru a crea un mediu de lucru echitabil și diversificat.

Într-o eră definită de digitalizare și schimbări accelerate, adaptarea domeniului resurselor umane este crucială pentru a asigura furnizarea datelor precise și corecte, dar într-un mod prietenos pentru utilizatori și sustenabil. Pe parcursul anului 2023, EXIMBANK a întreprins mai multe măsuri concrete în acest sens, printre care se numără și implementarea platformei Global Core HR & #People - un portal digital de resurse umane care facilitează accesul la informații relevante și interacțiunea cu colegii, digitalizarea proceselor tradiționale de HR și oferirea de conținuturi noi privind bunăstarea. De asemenea, a fost automatizată comunicarea informațiilor administrative către angajați, s-a pus în practică utilizarea exclusivă a documentelor electronice în fluxurile interne, iar dosarele angajaților au fost complet digitalizate. Aceste inițiativă au condus la îmbunătățirea experienței angajaților, eficientizarea proceselor interne și consolidarea unei culturi organizaționale moderne, axată atât pe necesitățile individuale ale membrilor echipei, cât și pe impactul pozitiv asupra mediului.

Implementarea soluțiilor menite să susțină bunăstarea generală a angajaților și să contribuie la echilibrarea între viața profesională și cea personală este un aspect deosebit de important pentru EXIMBANK. Printre acțiunile desfășurate se numără implementarea Stimulus - un program internațional dedicat sănătății mentale și bunăstării la locul de muncă, oferit gratuit, anonim și nelimitat pentru angajați. Pentru a încuraja activitatea fizică și echilibrul între muncă și viața personală, angajați au acces la terenuri de fotbal și volei, iar cei mai activi și performanți au participat și la un eveniment sportiv internațional

organizat de către ISBD în Poreč, Croația. Totodată, pentru copiii angajaților, în premieră în acest an, a fost organizată o tabără de vară în Marina di Massa, Italia, iar de ziua Internațională a Familiei, părinții împreună cu copii au participat la un concert aniversar. Impactul acestor acțiuni a fost celebrat și prin intermediul unei recunoașteri publice și anume obținerea trofeului la nominalizarea „LOCURI DE MUNCĂ PRIETENOASE FAMILIEI” și medalia de aur la nominalizarea „MARCA COMERCIALĂ RESPONSABILĂ SOCIAL”, la concursul „Marca Comercială a Anului 2022”.

Promovarea echilibrului de gen și vârstă în cadrul unei organizații este extrem de importantă pentru crearea unui mediu de lucru armonios, în care fiecare membru să se simtă valorizat și integrat. În anul 2023, peste jumătate, mai exact 52%, dintre funcțiile manageriale au fost deținute de femei. Această cifră semnificativă subliniază nu doar angajamentul nostru ferm, ci și importanța crucială acordată diversității de gen în pozițiile de conducere. Astfel, pe lângă o politică echilibrată din punct de vedere a egalității de șanse și oportunități pentru colegii de diferit gen sau vârstă, pe parcursul anului 2023 au fost întreprinse și diverse activități pentru a spori vizibilitatea acestor aspecte, precum organizarea de workshop cu tematica "Egalitatea de gen, oportunități egale", încurajarea femeilor antreprenoare prin alocarea spațiului de expunere și comercializare la Charity Bazaar 2023, eveniment la care EXIMBANK a fost sponsor general.

La finele anului 2023 în cadrul EXIMBANK activau 366 angajați. Media de vârstă a angajaților a fost de 36.7 ani. Ponderea angajaților cu studii superioare reprezintă 84% din total.

Instruirea și dezvoltarea angajaților constituie un pilon fundamental în strategia oricărei organizații orientate către viitor, jucând un rol esențial în adaptarea și evoluția continuă a acesteia într-un mediu de afaceri dinamic. Prin investiția în formarea profesională, angajații nu doar că își maximizează potențialul, dar contribuie și la dezvoltarea durabilă a companiei, asigurându-i competitivitatea pe termen lung. În 2023, EXIMBANK a identificat și priorizat câteva direcții esențiale de instruire: fortificarea funcțiilor de control și dezvoltarea culturii de risc; creșterea abilităților de vânzare și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților; dezvoltarea competențelor manageriale; îmbunătățirea aptitudinilor digitale și promovarea culturii ESG. Aceste direcții reflectă angajamentul Băncii către excelență, inovație și responsabilitate socială, subliniind importanța adaptării continue la cerințele pieței și la nevoile clienților săi.

Pe parcursul 2023, EXIMBANK a pus accent pe programe de coaching individualizate, sesiuni de instruire de lungă durată axate pe dezvoltarea competențelor tehnice (hard skills) și certificarea lor internațională, integrarea eficientă a noilor angajați în procesele operaționale și consolidarea culturii cunoașterii în domenii cheie, analiza aspectelor ESG.

Sustenabilitatea și responsabilitatea socială corporativă au devenit elemente esențiale pentru o prezență durabilă în comunitate. Astfel, devine crucial să se sprijine și să se pună în aplicare inițiativele legate de responsabilitatea socială corporativă (RSC) și de mediu, social și guvernantă (ESG) în cadrul Băncii. Aceasta se face pentru a răspunde așteptărilor angajaților și ale comunității, aliniindu-se totodată la directivele Grupului Intesa Sanpaolo.

Investiția în dezvoltarea tinerilor reprezintă o parte integrantă a strategiei EXIMBANK pentru construirea unui viitor progresiv, oferind stagii interactive care facilitează însușirea și dezvoltarea abilităților profesionale esențiale. În 2023, EXIMBANK a continuat să sprijine tinerii prin programe de internship, accentuând munca în echipă și oferind oportunitatea de a acumula experiență profesională valoroasă. În paralel, EXIMBANK a promovat educația financiară și sustenabilă printr-o serie de inițiative educaționale, inclusiv lecții publice și ateliere, consolidând astfel legătura cu comunitatea academică și contribuind la formarea conștiinței financiare și ecologice a tinerilor.

Pe lângă aceste eforturi educaționale, Banca a întreprins măsuri active pentru promovarea responsabilității sociale și a sustenabilității. Echipa EXIMBANK s-a alăturat campaniei naționale de împădurire "Plantează-ți viitorul", plantând aproximativ 3.000 de puieți de stejar și frasin în Rezervația Naturală "Pădurea Domnească". De Ziua Mondială a Mediului, Banca a organizat o acțiune de salubritate într-un parc din Chișinău, precedată de o instruire teoretică pe teme ESG. În parteneriat cu o organizație non-guvernamentală, au fost create videoclipuri pentru angajați pentru a promova metodele de economisire a energiei și s-a desfășurat o campanie de informare despre necesitatea protejării mediului. De asemenea, în colaborare cu Muzeul Economisirii și Grupul Intesa Sanpaolo, s-a organizat un ECO-QUIZ în cadrul Săptămânii Globale a Banilor, un joc educativ online destinat copiilor de la Liceul "Dante Alighieri".

EXIMBANK nu s-a limitat la acțiuni externe, ci a încurajat și dezvoltarea internă prin organizarea unui laborator financiar interactiv pentru copiii angajaților, unde aceștia și-au dezvoltat abilitățile financiare. În plus, tradiția donației de cărți către școli a continuat, echipa EXIMBANK contribuind la îmbogățirea fondului bibliotecar al Școlii Primare "Spiridon Vangheli" din Ungheni. Pentru al doilea an consecutiv, Banca a sponsorizat participarea Republicii Moldova la Olimpiada Internațională de Lingvistică. În spiritul sărbătorilor de iarnă, EXIMBANK a oferit copiilor din grupuri subreprezentate o experiență memorabilă la spectacolul "Sufletul Iernii", de asemenea a continuat tradiția de a face cadouri copiilor defavorizați în ajunul Crăciunului, în colaborare cu o organizație locală non-guvernamentală. Aceste acțiuni subliniază angajamentul EXIMBANK față de dezvoltarea comunității și promovarea unui viitor sustenabil.

Lista Principalelor Bănci Corespondente

Denumirea Băncii	SWIFT	Țara	Orașul	Valuta	Numărul contului
INTESA SANPAOLO S.P.A.	BCITITMM	ITALY	MILANO	EUR CHF GBP CAD CNY	100100004667 IT64B0306940101100100020610 IT41C0306940101100100020611 IT18D0306940101100100020612 IT62S0306940101100100022064
BANK OF NEW YORK MELLON	IRVTUS3N	U.S.A.	NEW YORK	USD	8900720743
INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.	WBANRO22	ROMANIA	BUCHAREST	RON	RO14WBAN009996085425RO01
BANCA TRANSILVANIA	BTRLRO22	ROMANIA	CLUJ-NAPOCA	RON	RO97BTRLRONLORO000886001
BANCA INTESA	KMBBRUMM	RUSSIA	MOSCOW	RUB	30111810110000000022

Rețeaua Sucursalelor

Localitate	Denumire	Adresă
Chișinău	Sucursala nr. 1	Bd. Decebal, nr.64/2
Chișinău	Sucursala nr. 3	Bd. Moscova, nr. 2
Chișinău	Sucursala nr. 6	Str. Mihail Kogălniceanu, nr. 76
Chișinău	Sucursala nr. 7	Bd. Dacia, nr. 27
Chișinău	Sucursala nr. 8	Str. Pantelimon Halippa, nr. 6
Chișinău	Sucursala nr. 9	Bd. Grigore Vieru, nr. 16
Chișinău	Sucursala nr. 11	Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 64
Chișinău	Sucursala nr. 13	Bd. Mircea cel Bătrân, nr. 11
Chișinău	Sucursala nr. 19	Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 6
Chișinău	Sucursala nr. 20	Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 171/1
Chișinău	Sucursala nr. 22	Str. Alba Iulia, nr. 168
Chișinău	Sucursala nr. 23	Str. Socoleni, nr. 1
Ungheni	Sucursala nr. 2	Str. Decebal, nr. 16
Orhei	Sucursala nr. 5	Str. Vasile Lupu, nr. 44
Cahul	Sucursala nr. 15	Str. 31 August 1989, nr. 4/J
Hâncești	Sucursala nr. 16	Str. Mihalcea Hâncu, nr. 149
Bălți	Sucursala nr. 18	Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 6/2