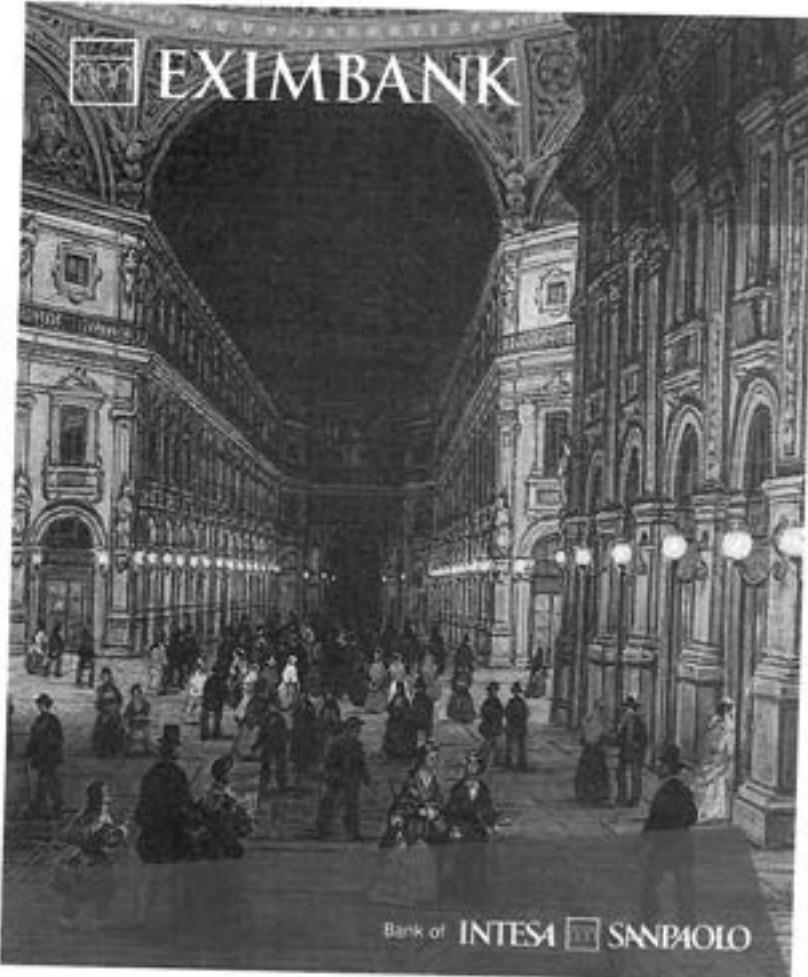




EXIMBANK



Bank of **INTESA** **SANPAOLO**

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

Data de raportare: 30 iunie 2021

CARLO CANELLA

Ulei pe pânză, 60.90 x 54.50 cm

Colecția Intesa Sanpaolo

Gallerie d'Italia - Piazza Scala, Milano

(Verona, 1800 - Milano, 1879)

Noua Galerie din Milano cu trecătorii nocturni, 1870

Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.

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

Cod bancar/SWIFT EXMMMD22

Licență Seria A MMII nr. 0044504 eliberată de Banca Națională a Moldovei

IDNO 1002600010273, TVA 7800065

Capital social 1 250 000 000 lei

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

Membru al Grupului Bancar Intesa Sanpaolo (Italia)
www.eximbank.md

Introducere

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

Datele prezentei publicații fac referire la data de raportare 30 iunie 2021 la nivel individual.

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

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

Cuprins

Obiective și politici de administrare a riscurilor	4
Cadrul de administrare	8
Politica și practicile de remunerare pentru personalul Băncii	12
Fondurile proprii	23
Cerințe de capital	27
Riscul de credit	28
Utilizarea ECAI (External credit Assessment Institutions – societăți externe de evaluare a creditului)	37
Riscul rezidual rezultat din tehnicele de diminuare a riscului de credit	38
Riscul operațional	40
Respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital	41
Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	42
Riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	43
Anexa 1	44
Anexa 2	50
Anexa 3	51
Anexa 4	52
Anexa 5	53

Obiective și politici de administrare a riscurilor

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

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

În cadrul Băncii, procesul de gestionare a riscurilor este asigurat de către Chief Risk Officer (CRO) prin intermediul Departamentului Risk Management, care cuprinde mecanisme adecvate de guvernanță corporativă, linii clare de responsabilitate la nivel organizațional și un sistem de control intern bine definit și eficient. Procesele de monitorizare și gestionare a profilului general de risc al Băncii include analiza tipurilor și scopul riscurilor. De asemenea, mai includ și definirea apetitului la risc, monitorizarea profilului general de risc și măsurile luate în cazul în care limitele aprobate sunt încălcate.

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

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

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

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

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

A. Riscuri de Pilon I

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

B. Riscuri de Pilon II

- Riscul de rată a dobânzii;
- Riscul aferent portofoliului de titluri;
- Riscul strategic;
- Riscul imobiliar;
- Riscul de concentrare;
- Riscul de conformitate;
- Riscul de spălare a banilor (AML);
- Riscul reputațional;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de țară;
- Riscul rezidual;
- Riscul juridic.

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

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

Toleranță la risc

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

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

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

Măsurarea expunerii de capital a Băncii la riscul de credit se efectuează atât la nivelul Pilonului I, cât și al Pilonului II. La nivelul Pilonului I, Banca urmărește abordarea de reglementare și determină pierderea neașteptată pe care o poate suporta, pe baza abordării standardizate a activelor de ponderate la risc, în timp ce la nivelul Pilonului 2, Banca ia în considerare pierderile suplimentare pe lângă pierderile neașteptate care rezultă din nivelul Pilonului I, primul rezultând din specificitatele subtipului de risc de credit, și anume riscul de concentrare.

Riscul operațional: management centralizat al riscului operațional ce se bazează pe contribuția tuturor structurilor Băncii. Departamentul Risk Management este responsabil de implementarea cadrului normativ

și organizatoric în scopul evaluării acestui risc, verificării eficienței măsurilor de atenuare și de raportare către conducerea superioară a Bancii.

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

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

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

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

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

Riscul imobiliar: este evaluat prin prisma modului în care deciziile strategice pot avea efecte asupra veniturilor Băncii, respectiv o posibilă diminuare a valorii activelor deținute de Bancă. Întrucât calcularea riscului imobiliar Banca utilizează abordarea propusă de către Banca mamă.

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

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

Riscul privind combaterea spălării banilor (AML): Monitorizarea riscului AML este o parte integrală a sistemelor de management a riscului și de control intern ale Băncii și este urmărită în conformitate cu prevederile normative interne, precum și cu cerințele de reglementare și legale pentru a asigura un control adecvat asupra riscului de spălare a banilor și de infracțiuni financiare asociate.

Riscul reputațional: Banca își gestionează în mod activ imaginea în ochii tuturor părților interesate și își propune să prevină și să mitige orice efecte negative asupra acesteia, inclusiv printr-o creștere robustă

și durabilă, capabilă să creeze valoare pentru toate părțile interesate, reducând în același timp survenirea posibilelor evenimente adverse printr-o guvernare riguroasă și strictă, prin control și îndrumare a activității desfășurate la diferite niveluri de servicii și funcții. De regulă, riscul reputațional provine dintr-o serie de factori interni și/sau externi.

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

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

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

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

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

Cadrul de administrare

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

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

Consiliul Băncii acționează în componență aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 17 aprilie 2018, mai mult decât atât, la 22 decembrie 2020, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat reînnoirea mandatelor membrilor Consiliului Băncii pentru un mandat de 4 ani în aceeași compoziție nominală și numerică, respectiv structura a rămas aceeași:

1. Massimo Lanza - Președinte
2. Marco Capellini - Vicepreședinte
3. Giovanni Bergamini - Membru
4. Veronika Vavrova - Membru
5. Francesco Del Genio - Membru
6. Massimo Pierdicchi - Membru
7. Adriana Carmen Imbăruș - Membru

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

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

Componența Comitetului de Management include următorii membri:

1. Director General – Marco Santini
2. Prim-Vicedirector General – Vitalie Bucataru
3. Vicedirector General – Michele Castoro

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

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

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

2	MARCO CAPELLINI	Membru al Consiliului, Vicepreședinte	10.08.2018	Director General EXELIA SRL - BRASOV (ROMANIA)
3	BERGAMINI GIOVANNI	Membru al Consiliului	24.09.2018	1. Membru al Consiliului, Intesa Sanpaolo Bank Romania (membru al Intesa Sanpaolo) 2. Președinte al Comitetului de Audit și Riscuri, Intesa Sanpaolo Bank Romania (membră a Intesa Sanpaolo)
4	FRANCESCO DEL GENIO	Membru al Consiliului	07.08.2018	1. Șef al Serviciului Gestionare Credite Bânci Strâine în cadrul Direcției Centrale Credite Bânci Strâine, Domeniu de Guvernare Chief Lending Officer, Intesa Sanpaolo S.p.A., Italia 2. Membru al Comitetului de Risc, CIB Bank Budapest, Ungaria 3. Membru și Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere, CIB Bank Budapest, Ungaria
5	MASSIMO PIERDICCHI	Membru al Consiliului	27.09.2018	-
6	IMBĂRUS ADRIANA CARMEN	Membru al Consiliului	14.09.2018	1. Șef al Departamentului Resurse Umane și Organizare, Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A.,
7	VERONIKA VAVROVA	Membru al Consiliului	27.11.2018	Sef Departament Sisteme și Procese de Guvernanta & Consultanță privind Conduita în Afaceri și Initiative Strategice ale Diviziei Banci Internationale

Membrii Comitetului de Management

1	MARCO SANTINI	Director General	28.05.2018	-
2	VITALIE BUCĂTARU	Prim-Vicedirector General	20.10.2006	-
3	MICHELE CASTORO	Vicedirector General	03.12.2018	-

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

Astfel, componența Consiliului astestă respectarea indicatorilor de diversitate în termeni de experiență, vârstă, sex și profil internațional. Adițional, pentru membrii Comitetului de Management a fost stabilit un obiectiv de performanță pentru anul 2020, la fel ca și pentru anul 2019 și potrivit Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP, intitulat „Diversitatea și incluziunea”. Fieind un indicator cheie de performanță calitativ, legat de acțiunile prevăzute de Planul de afaceri al Grupului ISP, a cărui evaluare este, de obicei, concretizată prin identificarea etapelor de proiect și / sau a factorilor determinanți, acesta a fost identificat drept una dintre calitățile manageriale, sub forma unui indicator cheie de performanță transversal la nivel de Grup. Rezultatul evaluării a fost aprobat la nivelul de 115%, conform ratingului bazat pe rezultatele sondajelor specializate combinate cu nivelul de difuzie a inițiativelor de Smart Working.

Comitetul de Risc oferă suport Consiliului Băncii în îndeplinirea responsabilităților de supraveghere privind apetitul la risc și implementarea strategiei de risc actuale și viitoare ale Băncii, precum și în monitorizarea aplicării acestei strategii de către organul executiv. Pe parcursul anului 2020 Comitetul de Risc s-a întrunit în 6 ședințe.

Fluxul de informații privind riscurile către organul de conducere

Banca a implementat modele standard de raportare a riscurilor în vederea informării structurilor organului de conducere, asigurând astfel o bună comunicare, transparență și coerență în datele prezentate. Astfel, Departamentul Risk Management transmite către organul de conducere a Băncii informații cu privire la riscurile, evoluțiile, tendințele și rezultatele controalelor, cu o frecvență lunară/trimestrială în cadrul comitetelor specializate în care membrii sunt persoane din structura de conducere așa ca Comitetul de Guvernare a Riscului de Credit, Comitetul de Management al Activelor și Pasivelor, precum și Comitetul de Management al Băncii. De asemenea, cu o frecvență trimestrială, Departamentul Risk Management informează Consiliul Băncii și Comitetul de Audit și Riscuri cu privire la riscurile la care Banca este expusă și evoluțiile recente înregistrate.

Riscurile de conformitate, reputațional și de spălare a banilor și finanțare a terorismului sunt gestionate de Funcția de Conformitate (include și Funcția AML), care, conform reglementărilor interne relevante, asigură periodic cu fluxuri de informații organul de conducere al Băncii.

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

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

De asemenea, anual, Funcția de Conformitate desfășoară exercițiul de evaluare a riscului de conformitate la care este expusă Banca, rezultatele evaluării fiind incluse în raportul anual de conformitate, care se aproba de organul de conducere.

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

Totodată, despre orice eveniment semnificativ care ar putea afecta reputația Băncii, Funcția de Conformitate are responsabilitatea de a informa organul de conducere. Este de menționat faptul că, în cadrul rapoartelor trimestriale de conformitate, sunt incluse și activitățile întreprinse de Funcția Conformitate

cu privire la administrarea riscului reputațional. Evaluarea anuală a riscului reputațional se desfășoară la nivelul Băncii mamă în coordonare cu Banca.

Riscul AML la nivelul Băncii este gestionat de Funcția AML, care este parte a Funcției de Conformitate. Cu privire la riscul AML gestionat, procesele de comunicare cu organele de conducere prevăd raportări semestriale privind controalele efectuate, acțiunile întreprinse, defecțiunile identificate și măsurile corrective care trebuie luate, precum și instruirea personalului, raportări semestriale privind activitățile de instruire privind combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și gestionarea embargourilor, precum și informații specifice cu privire la aspecte cu o relevanță deosebită.

Anual, Funcția de Conformitate și Funcția AML elaborează Planul de reducere a expunerii Băncii la riscurile de conformitate, reputațional și spălare a banilor, implementarea căruia se aduce la cunoștința organului de conducere prin intermediul rapoartelor de conformitate și AML.

Politica și practicile de remunerare pentru personalul Băncii

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

Totodată, organele de conducere și funcțiile de control / departamentele Băncii au următoarele roluri și responsabilități privind adoptarea și implementarea Politicilor de remunerare și stimulare ale Băncii, acestea fiind:

1. Adunarea Generală a Acționarilor:

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

2. Consiliul Băncii

- Este responsabil de aprobarea și revizuirea anuală a Politicilor de remunerare și stimulare ale Băncii;
- supraveghează, în colaborare cu Comitetul de Remunerare al Băncii, implementarea regulilor de remunerare, revizuește procesele și practicile aferente remunerării în conformitate cu Politicile Grupului ISP și EXIMBANK, luând în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, strategiile pe termen mediu și lung și obiectivele Băncii, precum și profilul său de risc, precum și contribuția oferită de toate organele de conducere și funcțiile relevante (ex. comitetele, funcțiile de control, resurse umane, juridic, planificarea strategică, bugetarea, etc.) și unitățile de business;
- asigură ca Politicile de Remunerare și Stimulare să fie un document adecvat și accesibil tuturor structurilor Băncii și ca personalul să fie conștient de consecințele oricărei încălcări ale legislației sau ale Codului de Etică sau Codului de comportament al Băncii;
- aprobă și revizuește Normele privind remunerarea, stimularea și identificarea persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii;
- este responsabil de aproba lista persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel de entitate identificate conform criteriilor stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al Băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducerii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018;
- aprobă și revizuește criteriile (conform Politicilor de Remunerare și Stimulare) de stabilire a remunerării membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorului General), altor persoane care dețin funcții-cheie și șefilor funcțiilor de control;
- aprobă nivelul remunerării fixe al membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și al șefilor funcțiilor de control;

- cu referire la Directorul General, alți membri ai Comitetului de Management și şefii funcțiilor de control, aprobă și revizuește în colaborare cu Departamentul Resurse Umane ISBD – la propunerea Comitetului de Remunerare – obiectivele de performanță și nivelul țintă ale fișelor de evaluare a performanței individuale, evaluarea nivelului de performanță atins comparativ cu cel stabilit și valoarea bonusului pentru achitare (dacă e cazul);
- verifică – cu suportul Departamentul Risk Management – dacă sistemele de remunerare și stimulare, în special referitoare la membrii Comitetului de Management (inclusiv Directorul General), corespund Cadrului privind Apetitul la Risc și iau în considerare în ansamblu parametrii de risc, capitalul și lichiditate;
- aprobă, până la achitarea bonusului, îndeplinirea condițiilor de activare la nivel de Bancă și Grup, necesare pentru a activa sistemul de stimulare și, cu referire la membrii Comitetului de Management și şefii funcțiilor de control, evaluatează îndeplinirea condițiilor individuale necesare pentru a activa sistemul de stimulare;
- este informat, cel puțin anual, despre fondul de premiere la nivel de Bancă;
- evaluatează dacă se aplică vreo condiție malus referitor la remunerarea variabilă precedentă;
- decide, dacă este necesar, să angajeze consultanți externi pentru consultanță și asistență în domeniul remunerării;
- examinează rapoartele elaborate de Departamentul Audit Intern la finele oricărei misiuni de audit cu privire la conformitatea și corectitudinea implementării procedurilor de remunerare și, dacă e cazul, măsurile de corecție pentru adoptare.

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

În anul 2020 au avut loc 14 ședințe ale Consiliului Băncii.

În conformitate cu prevederile art. 148 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 202 /2017, la data de 20 decembrie 2018, Consiliul Băncii a aprobat crearea comitetelor specializate ale Consiliului și a regulamentelor acestora. Pe parcursul anului 2020, activitatea Consiliului Băncii a fost asistată de patru comitete specializate după cum urmează:

- Comitet de Audit
- Comitet de Administrare a Riscurilor
- Comitet de Numire
- Comitete de Remunerare

La 28 septembrie 2020, Consiliul a aprobat înființarea Comitetului mixt de Audit și Risc, în urma acestei decizii, Banca a obținut permisiunea oficială a Băncii Naționale a Moldovei. Prin urmare, în cadrul ședinței Consiliului Băncii, care a avut loc pe 20 noiembrie 2020, a fost efectuată evaluarea individuală și colectivă și a fost aprobată componentă nominală pentru următoarelor comitete specializate ale Consiliului:

- Comitet de Audit și Risc
- Comitet de Numire
- Comitete de Remunerare

3. Comitetul de Remunerare

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

- Evaluatează independent principiile de remunerare și acordă suport Consiliului referitor la adoptarea și revizuirea periodică a principiilor generale ale Politicilor de Remunerare și Stimulare, dacă este cazul, propune modificări;

- Acordă suport Consiliului Băncii în supravegherea implementării regulilor de remunerare, revizuește procesele și practicile aferente remunerării în conformitate cu Politicile Băncii și ale Grupului ISP;
- Asigură adecvarea informațiilor furnizate acționarilor cu privire la politicile și practicile de remunerare, în special în ceea ce privește raportul dintre remunerarea fixă și variabilă;
- Examinează o serie de scenarii posibile pentru a testa modul în care politicile și practicile de remunerare reacționează la evenimentele interne și externe și testează înapoi criteriile utilizate pentru determinarea premiului și ajustarea ex-ante a riscului bazată pe rezultatele efective ale riscului cu implicarea Chief Risk Officer;
- Asigură implicarea funcțiilor competente ale Băncii în procesul de elaborare și control ale politicilor și practicilor de remunerare și stimulare;
- Revizuește Normele privind remunerarea, stimularea și identificarea persoanelor care dețin funcții-cheie ale Băncii;
- Revizuește, până la aprobarea de către Consiliul Băncii, lista persoanelor ce dețin funcții-cheie conform criteriilor stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al Băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018;
- Evaluează criteriile (stabilite în Politicile de Remunerare și Stimulare) pentru aplicarea în determinarea remunerării membrilor Comitetului de Management (inclusiv a Directorului General), altor persoane care dețin funcții-cheie și șefilor funcțiilor de control;
- Evaluează nivelul remunerării fixe pentru membrii Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și șefii funcțiilor de control;
- În ce privește Directorul General, alți membri ai Comitetului de Management și șefi ai funcțiilor de control, evaluează obiectivele de performanță și nivelul țintă ale fișelor de evaluare a performanței individuale, evaluarea nivelului de performanță atins comparativ cu cel stabilit și valoarea bonusului pentru achitare;
- Asigură adecvarea informațiilor furnizate Adunării Generale a Acționarilor cu privire la orice informații privind politice și practicile de remunerare;
- Consultă cu privire la numirea consultanților externi în domeniul remunerării, pe care Consiliul Băncii poate decide să îi angajeze pentru consultanță și asistență;
- Evaluează – cu suportul Departamentului Risk Management, dacă sistemele de remunerare și de stimulare, în special sistemul de stimulare acordat membrilor Comitetului de Management, sunt aliniate la Cadrul privind Apetitul la Risc și iau în considerare în ansamblu parametrii de risc, capitalul și lichiditatea.

În anul 2020 au avut loc 6 ședințe ale Comitetului de Remunerare. În data de 20 noiembrie 2020, Consiliul Băncii a aprobat următoarea componență a Comitetului de Remunerare:

- Carmen Imbarus, Președinte
- Massimo Lanza, Membru
- Massimo Pierdicchi ,Membru

4. Comitetul de Risc

Fără a prejudicia responsabilitățile Comitetului de Remunerare, Comitetul de Risc sprijină Consiliul Băncii în analiza Politicilor Băncii pentru a verifica legătura acestora cu riscurile actuale și potențiale, nivelul de soliditate al capitătului și nivelul de lichiditate al Băncii, în special în ceea ce privește sistemele de stimulare acordate membrilor Comitetului de Management.

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

5. Departamentul Resurse Umane & Organizare a EXIMBANK

Departamentul Resurse Umane & Organizare este responsabil de:

- elaborarea Politicilor de remunerare și stimulare a EXIMBANK și asigurarea implementării depline a acestora;
- identificarea (și revizuirea periodică) persoanelor ce dețin funcții-cheie la nivel de entitate în conformitate cu criteriile stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al Băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018 și comunicarea acestora către Departamentul Resurse Umane ISBD;
- înaintarea propunerilor Consiliului Băncii privind criteriile (conform Politicilor de Remunerare și Stimulare) de stabilire a remunerării membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorului General), altor persoane care dețin funcții-cheie și șefilor funcțiilor de control;
- înaintarea propunerilor Consiliului Băncii privind nivelul remunerării fixe ai membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și ai șefilor funcțiilor de control;
- cu referire la Directorul General, alți membri ai Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, în colaborare cu Departamentul Resurse Umane ISBD, înaintarea propunerilor Consiliului Băncii privind obiectivele de performanță și nivelul țintă ale fișelor de evaluare a performanței individuale, evaluarea nivelului de performanță atins comparativ cu cel stabilit și valoarea bonusului pentru achitare;
- furnizarea către Consiliul Băncii a datelor și informațiilor privind îndeplinirea condițiilor de activare la nivel de Bancă și Grup, necesare pentru a activa sistemul de stimulare și, cu referire la membrii Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, evaluează îndeplinirea condițiilor individuale necesare pentru a activa sistemul de stimulare;
- informarea Consiliului Băncii, cel puțin anual, despre finanțarea fondului de premiere la nivel de Bancă;
- coordonarea fluxului de date și informații în legătură cu revizuirea periodică a Politicilor de remunerare și stimulare de către Auditul Intern;
- gestionarea, împreună cu Departamentul Conformitate & AML, a relațiilor cu autoritățile de supraveghere și a solicitărilor acestora privind clarificările aferente Politicilor de Remunerare și Stimulare și identificarea persoanelor care dețin funcții-cheie ale Băncii.

6. Departamentul Planificare și Control

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

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

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

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

7. Departamentul Risk Management

Departamentul Risk Management, în colaborare cu Funcția Risk Management din cadrul ISP:

- evaluează ca sistemele de remunerare și de stimulare ale membrilor Comitetului de Management să fie aliniate cu Cadrul privind Apetitului la Risc și să ia în considerare parametrii generali de riscuri, de

- capital și de lichiditate (de exemplu, verifică dacă indicatorii de performanță sunt ajustați la riscuri) și elaborează o opinie scrisă;
- participă la ajustarea remunerării variabile a riscurilor ex-post;
- asistă Comitetul de Remunerare în întrebările aferente riscurilor.

8. Departamentul Conformitate & AML

Departamentul Conformitate & AML, în colaborare cu Funcția de Conformitate din cadrul ISP:

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

9. Departamentul Audit Intern

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

- funcționează conform prevederilor din Politicile de remunerare și stimulente ale Băncii și în conformitate cu legislația și reglementările aplicabile;
- dacă plățile de remunerări corespunzătoare, în conformitate cu modelul de afaceri, profilul de risc, obiectivele pe termen lung și alte obiective ale băncii sunt reflectate în mod adecvat;
- sunt implementate consecvent în Bancă și se asigură respectarea Legii nr. 202/2017 și a actelor normative emise în aplicarea acesteia și nu se limitează capacitatea Băncii de a menține.

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

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

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

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

- Departamentul Planificare și Control în scopul asigurării consecvenței sistemelor de stimulare cu:
 - obiectivele strategice pe termen scurt, mediu și lung ale Băncii;
 - nivelul de soliditate al capitalului și a lichidității Băncii și Grupului.
- Departamentul Risk Management, în scopul asigurării consecvenței cu Cadrul privind Apetitul la Risc al Băncii (RAF);
- Departamentul Conformitate & AML, în scopul asigurării conformității cu legislația sau cu Codul de Etică sau Codul de Comportament al Băncii.

De îndată ce Politicile au fost redactate cu implicarea subdiviziunilor menționate mai sus, acestea sunt furnizate către Departamentul Resurse Umane ISBD și Departamentul Development Policies și Learning Academy Head Office pentru recepționarea acordului final.

După prima examinare realizată, Departamentul Resurse Umane & Organizare prezintă Politicile Departamentului Risk Management și Departamentului Conformitate & AML al Băncii, înainte de a iniția procesul planificat de luare a deciziei de către Consiliul Băncii, asigurându-se că aceste Departamente au suficient timp pentru efectuarea unei revizuiri aprofundate. Departamentele menționate se vor coordona cu funcțiile respective ale Băncii mamă și vor furniza opinii scrise oficiale asupra aspectelor relevante.

După primirea acordului din partea Departamentului Risk Management și Departamentului Conformitate & AML și a opiniei scrise ale acestora, Politicile de Remunerare și Stimulare sunt supuse confirmării finale din partea Departamentului Resurse Umane ISBD și Departamentului Development Policies și Learning Academy Head Office.

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

- Examinează propunerea;
- Obține opinii scrise ale Departamentului Risk Management și Departamentului Conformitate & AML, precum și oricare alte observații ale Comitetului de Risc.

Ulterior, Departamentul Resurse Umane & Organizare înaintează Consiliului Băncii Politicile de remunerare și stimulare împreună cu opinii scrise menționate mai sus.

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

Consiliul Băncii este investit cu responsabilitatea privind implementarea Politicilor de Remunerare și Stimulare în colaborare cu Comitetul de Remunerare al Băncii. În cadrul procesului, Consiliul Băncii ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, strategiile pe termen mediu și lung și obiectivele Băncii și profilul de risc al acesteia.

Remunerarea angajaților este divizată în următoarele:

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

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

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

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

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

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

Aceste condiții se bazează, în mod prioritar, pe principiile vizate de reglementările prudentiale referitoare la **baza de capital solidă și de lichiditate**, reprezentate de consecvența cu limitele stabilate atât în cadrul de evaluare a riscurilor (RAF) atât în cadrul Grupului ISP, cât și în cadrul EXIMBANK, precum și cele referitoare la principiile sustenabilității financiare a componentei variabile, care constă în verificarea disponibilității resurselor economico-financiare suficiente încât să îndeplinească cerința privind cheltuielile.

Sistemele de stimulare pentru persoanele care dețin funcții-cheie și Manageri au rolul de a orienta comportamentul și acțiunile manageriale către atingerea obiectivelor stabilate conform strategiei Băncii și planului de afaceri, precum și a recompensa cea mai bună performanță anuală evaluată în vederea optimizării raportului risc / rentabilitate.

Acest Sistem este formalizat prin intermediul Fișei de evaluare a performanței.

Fișele de evaluare a performanței includ atât indicatori cheie de performanță de natură economico-financiară, cât și non-financiară.

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

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

- Grupul ISP pentru:
 - Directorul General, Prim Vicedirectorul General, alte Persoane care dețin funcții-cheie la nivel de entitate și Managerii funcțiilor de Business și Guvernanță, care sunt evaluati în baza unui indicator cheie de performanță, care este comun pentru toate Fișele de Evaluare a performanței individuale ale Persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel de Grup. Pentru 2020, în conformitate cu anul precedent, Veniturile Nete sunt alocate ca indicator cheie de performanță la nivel de Grup.
- ISBD pentru:
 - Directorul General și Prim Vicedirectorul General, care sunt evaluati în funcție de un indicator cheie de performanță ales dintre cei alocati șefului Diviziei căreia li aparține Banca;
- EXIMBANK pentru:
 - toate grupurile de personal, deoarece toți sunt evaluati cel puțin în funcție de un indicator cheie de performanță financial sau nefinancial, al cărui sferă de aplicabilitate este reprezentată de Bancă;
 - toate grupurile de personal, care sunt evaluate de asemenea și în funcție de un indicator cheie de performanță calitativ, legat de acțiunile prevăzute de Planul de afaceri al Grupului ISP, a cărui evaluare este, de obicei, concretizată prin identificarea etapelor de proiect și / sau a factorilor determinanți. Pentru anul 2020, la fel ca și pentru anul 2019 și potrivit Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP, „Diversitatea și inclusiunea” este identificată drept una dintre calitățile manageriale, sub forma unui indicator cheie de performanță transversal la nivel de Grup;

- pentru Persoanele care dețin funcții-cheie la nivel de entitate aparținând numai funcțiilor de control, a fost ales un KPI transversal suplimentar al Grupului și se referă la „Cultura de risc - promovarea conștientizării la toate nivelurile organizației cu privire la riscurile emergente, cu un accent special pe cei conectați la inovația tehnologică, prin acțiuni de informare, conștientizare și formare”.

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

- funcțiilor de Business și Guvernanță sunt evaluate în funcție de un indicator cheie de performanță cu o pondere de până la 20% ales dintre indicatorii cheie de performanță alocati la orice nivel organizațional intermediu în cadrul Diviziei și ariei acesteia de responsabilitate;
- funcțiilor de Control, având în vedere că acestea raportează funcțional la funcția de control relevantă stabilită la nivel de ISP, sunt evaluate în funcție de un indicator cheie de performanță ales dintre indicatorii cheie de performanță alocati la orice nivel organizațional intermediu între șeful Funcție ISP și ariei acestuia de responsabilitate.

Doar în cazuri particulare, este posibil să se aloce un indicator cheie de performanță suplimentar ales dintre indicatorii cheie de performanță alocati la orice nivel organizațional intermediu între șeful Funcție ISP și ariei acestuia de responsabilitate, atâtă timp cât ponderea totală maximă a celor doi indicatorii cheie de performanță este în orice caz egală cu 20%.

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

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

În ceea ce privește evaluarea rezultatelor și definirea acordării individuale a bonusului pentru Comitetul de Management (inclusiv Directorul General) și șefii Funcțiilor de Control, acestea sunt în responsabilitatea Consiliului Băncii în colaborare cu funcțiile competente la nivel de Bancă, Divizie și Grup, în timp ce pentru alte Persoane care dețin funcții-cheie la nivel de entitate și manageri, acestea sunt la discreția șefului direct.

În orice caz, bonusul individual este definit ținând cont de rezultatele evaluării performanței, atât în termeni absoluci, cât și în termeni relativi. Cu alte cuvinte, propunerea de bonus trebuie să corespundă nivelului de performanță atins (adică, Persoanele care dețin funcții-cheie la nivel de entitate sau Managerii cu cel mai bun punctaj aferent performanței trebuie să primească un bonus ca procent din remunerația fixă mai mare decât alți colegi).

În cele din urmă, indiferent de grupul de personal, bonusul acumulat este supus unui mecanism suplimentar de corecție, care măsoară nivelul de risc rezidual al structurii (factorul Q) și care acționează ca un eventual de-multiplicator al bonusului realizat, care este redus cu:

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

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

În cele din urmă, este de remarcat că:

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

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

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

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

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

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

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

Cu referire la Rețeaua Comercială și roluri similare, evaluarea se realizează printr-un sistem, ce se bazează pe o abordare pe mai multe niveluri, conform căreia realizările sunt măsurate la nivel de Bancă și individual.

Evaluarea performanței se bazează pe Fișa de evaluare a performanței individuale care prevede atât indicatori cheie de performanță financiare, cât și non-financiare. Ponderea relativă a indicatorilor cheie de performanță financiare este de 70%, în timp ce ponderea indicatorilor cheie de performanță non-financiare este de 30%.

În special:

- Sunt definiți până la 4 indicatori cheie de performanță financiare (economici / financieri / operaționali) și indicatori cheie de performanță cantitativi care nu au legătură cu datele financiare (de ex.: Net Promoting Score) ai căror frecvență de măsurare și de plată este definită de Bancă (semestrială sau trimestrială). Acești indicatori cheie de performanță sunt selectați dintr-o listă prestabilită de indicatori cheie de performanță, grupați în funcție de factorul strategic (respectiv creștere, eficiență, sustenabilitate și profitabilitate) și sunt specifici fiecărui rol. Ponderea minimă a fiecărui indicator cheie de performanță este de 10%.
- Se pot stabili până la 3 indicatori cheie de performanță non-financiare. În special:
 - 1 indicator cheie de performanță cu caracter obligatoriu, alcătuit din 3 sub-indicatori cheie de performanță comportamentali, predefiniți în funcție de rol, ponderea căruia poate fi de la 10% la 30%;
 - Alți indicatori cheie de performanță calitativi optionali, cu o pondere minimă de 10%;
 - Alți indicatori cheie de performanță calitativi optionali, la solicitarea Funcțiilor de Control (de ex. funcția AML), a căror pondere este indicată de către Funcțiile de Control.

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

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

În mod special, nerespectarea condițiilor individuale de acces implică atât neplata bonusului care revine în anul în care se comite încărcarea obligației de conformitate, cât și ștergerea părților amânate pentru același an.

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

- Aceste condiții la nivel de Grup ISP sunt:
 - Indicatorul de Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF (condiție de adevarare a capitalului);
 - Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă (NSFR) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF (condiție de lichiditate);
 - Lipsa pierderilor și un venit brut pozitiv (excepție pentru Sistemul de stimulare pentru rețeaua comercială).
- Aceste condiții la nivel de EXIMBANK sunt:
 - Indicatorul de Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de adevarare a capitalului);
 - Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă (NSFR) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de lichiditate);
 - Lipsa pierderilor și un venit brut pozitiv

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

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

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

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

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

Metodele de plată a remunerației sunt reglementate de instrucțiuni specifice din Prevederile privind supravegherea referitoare la remunerare, făcându-se referire în mod special la obligațiile privind amânarea,

tipul de instrumente de plată și perioada de amânare prevăzută pentru o eventuală parte plătită sub forma unor instrumente financiare.

Conform Dispozițiilor de supraveghere, instrumentele financiare utilizate de Grupul Intesa Sanpaolo pentru a achita remunerația variabilă sunt acțiunile Intesa Sanpaolo.

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

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

Conform principiilor cuprinse în Codul de Etică al Grupului, Grupul Intesa Sanpaolo nu încheie acorduri individuale ex ante cu angajații săi (adică înainte de rezilierea contractului de muncă) prin care se reglementează compensația care trebuie acordată în cazul încetării anticipate a contractului de muncă.

Suma totală a remunerării acordate de Bancă pentru anul 2020 constituie 68 988 678.43 MDL, dintre care:

- Business – 8 314 283.28 MDL
- Rețea comercială – 18 199 126.90 MDL
- Funcții de control – 6 950 253.40 MDL
- Guvernanță – 35 525 014.85 MDL

	Sumă (MDL)	Număr beneficiari
Remunerație fixă	63 109 992.43	383
Remunerație variabilă	5 878 686.00	180

Suma remunerării amânate datorate și neplătite, defalcată pe părți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi constituie echivalentul a 956 287.94 MDL, achitată sub formă de acțiuni (la cursul BNM pentru 31.12.2020 MDL/EUR = 21.1266).

	Sumă (MDL)	Număr beneficiari
plată de bun venit/ plată de început pentru personalul nou-angajat	146 000	3
platările compensatorii pentru încetarea anticipată a raporturilor	-	-

Pe parcursul anului de gestiune 2020, 5 persoane au beneficiat de o remunerație cumulativă care constituie echivalentul a sumei de 1 milion de lei sau mai mult.

	Sumă (MDL)
remunerația agregată pentru membrii consiliului	990 922.60
remunerația agregată pentru membrii organului executiv	9 298 633.81

Fondurile proprii

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

Structura elementelor de Fonduri Proprii al Băncii la situația din 30.06.2021 sunt sumarizate în tabelul de mai jos:

Element	Valoare (MDL)
Fonduri proprii	976,543,218
Fonduri proprii de nivel 1	976,543,218
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	976,543,218
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0

Anexa 1 raportează forma completă de dezvăluire a Fondurilor Proprii ale Băncii, inclusiv filtrele prudentiale și deducerile aplicate astfel cum sunt prevăzute de art.56, pct.1 a Regulamentului BNM cu privire la cerințele de publicare a informației.

Reconcilierea completată a elementelor de Fonduri Proprii cu Situația Financiară la 30.06.2021 se prezintă astfel:

Situată poziției financiare	MDL
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	1,070,979,171
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,000
Active financiare la costul amortizat	3,133,183,893
Imobilizări corporale	256,303,374
Imobilizări necorporale	32,296,121
Creanțe privind impozitele	13,486,461
Alte active	23,792,608
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	22,380
Total active	4,530,074,008

Datorii financiare evaluate la costul amortizat	3,340,668,705
Provizioane	17,024,814
Datorii privind impozitele	2,461,617
Alte datorii	89,103,187
Capitaluri proprii	1,080,815,685
Total pasive	4,530,074,008
Instrumente de capital plătite	1,250,000,000
Rezultatul reportat	-211,399,924
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	23,550,318
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudentiale	1,062,150,394
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	-53,311,055
Alte active necorporale	-32,296,121
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	976,543,218

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

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

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

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

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

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

Este necesar de menționat că la situația din 30.06.2021 Banca nu deține instrumente de Fonduri Proprii de Nivel I Suplimentar și Fonduri Proprii de Nivel II.

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

Cerințe de capital

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

Descifrarea succintă a cerințelor de capital stabilite la data de 30 iunie 2021 sunt următoarele:

Indicator	MDL
Fonduri proprii de nivel 1	976,543,218.00
Fonduri proprii de nivel 2	-
TOTAL FONDURI PROPRII	976,543,218.00
Cerințe de capital pentru riscul de credit	175,020,490.40
Cerințe de capital pentru riscul operațional	28,137,023.00
Cerințe de capital pentru riscul de poziție și valutar	9,871,082.00
TOTAL CERINȚE DE CAPITAL	213,028,595.40
Rata fondurilor proprii nivel I de bază	45.84%
Rata fondurilor proprii de nivel I	45.84%
Rata fondurilor proprii totale	45.84%

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

Cerințe de capital intern

În vederea evaluării adecvării capitalului intern, Banca a evaluat aşa categorii de riscuri ca riscul de credit, riscul valutar (componentă a celui de piață), riscul operațional, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul portofoliului HTCS, riscul strategic, riscul imobiliar, riscul reputațional, riscuri externe, riscul de conformitate, riscul TIC, riscul de țară, riscul AML. Capitalul intern aferent acestor riscuri, determinat în baza modelelor de Grup sau locale, este însumat și comparat cu valoarea Resurselor Financiare Disponibile. Astfel, la situația din 30.06.2021 rezultă o acoperire a cerințelor de capital intern de 283.30%.

Ca urmare a procesului intern de supraveghere și evaluare a adecvării capitalului intern, la data de 30.12.2020 Banca a recepționat decizia BNM (pentru situația din 31.12.2018). Astfel, conform prevederilor art.139 alin. (3) lit. a) din Legea nr.202/2017 Banca, începând cu 31.12.2020, trebuie să mențină o rată a fondurilor proprii totale de cel puțin 19.89% (față de cerința minimă de 10%), incluzând:

- cerința minimă de fonduri proprii de 10.0% (formată din cel puțin 5.5% fonduri proprii de nivelul 1 de bază și, respectiv, 7.5% fonduri proprii de nivel 1) care trebuie menținută în permanentă în conformitate cu Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, nr. 109;
- o cerință de fonduri proprii de 9.89%, care va fi menținută în plus față de cerința minimă legală de fonduri proprii, fiind compusă din cel puțin 5.44% fonduri proprii de nivel 1 de bază și 7.42% fonduri proprii de nivel 1 (i.e. o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 10.94% (vs cerința minimă de 5.5%) și o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 14.92% (vs cerința minimă de 7.5%)).

Riscul de credit

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

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

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

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

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

Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

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

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

Cuantumul expunerilor ponderate la risc de credit (RWA) sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Element	Sumă (MDL)	Cerințe minime de capital (MDL)
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete	1,750,204,904	175,020,490

Abordarea standardizată (SA)	1,750,204,904	175,020,490
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	1,750,204,904	175,020,490
Administrații centrale sau bănci centrale	100,073	10,007
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	1,441,637	144,164
Societăți de investiții	477,301,275	47,730,128
Retail	185,761,872	18,576,187
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	573,791,788	57,379,179
Expuneri în stare de nerambursare	9,988,558	998,856
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	x	x
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	221,522,437	22,152,244
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	980
Alte elemente	280,287,464	28,028,746

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

Clasele de expuneri din SA	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane, MDL	Expunerea medie aferentă anului 2021, MDL
----------------------------	---	---

Abordarea standardizată (SA)	4,791,488,477	4,694,810,776
-------------------------------------	----------------------	----------------------

Administrații centrale sau bănci centrale	1,791,893,570	1,741,651,582
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	1,441,637	1,286,588
Societăți de investiții	573,878,315	645,649,253
Retail	339,868,134	411,853,210
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,031,672,939	760,062,564
Expuneri în stare de nerambursare	9,988,558	9,944,830
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	x	x
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	461,737,628	564,417,203
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	9,800
Alte elemente	580,997,895	559,935,745
Total	4,791,488,477	4,694,810,776

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

Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută				Depreciere cumulată				Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
		Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate (etapa 3)	Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)				
B	010	015	020	030	040	050	060	070	080	090	

Titluri de datorie	945,874	956,722	0	0	0	10,848	0	0	0	0
Bănci centrale	696,231	699,772	0	0	0	3,541	0	0	0	0
Administrații publice	249,644	256,950	0	0	0	7,307	0	0	0	0
Bănci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	414,545	416,652	0	0	0	2,108	0	0	0	0
Credite și avansuri	1,772,765	1,679,267	0	133,453	55,100	35,638	24,861	34,556	0	1,203,726
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci	134,773	134,821	0	0	0	48	0	0	0	0
Alte societăți financiare	65,425	67,083	0	0	0	1,658	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	633,426	541,531	0	111,935	17,058	12,153	16,920	8,025	0	1,202,443
Societăți	350,932	311,211	0	54,110	0	6,798	7,591	0	0	0
IMM	282,488	230,315	0	57,825	17,058	5,356	9,329	8,025	0	1,202,443
Non-IMM	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	939,141	935,831	0	21,518	38,042	21,778	7,941	26,530	0	1,283
ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT	3,133,184	3,052,641	0	133,453	55,100	48,593	24,861	34,556	0	1,203,726
din care:										
active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Elemente	Administrații centrale sau bănci centrale	Bănci	Societăți	Retail	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	Expuneri din tituri de capital	Alte elemente	TOTAL
Credite acordate agriculturii	0	0	99,966	17,067	16,880	0	0	0	0	134
Credite acordate comerțului	0	0	182,478	21,993	129,836	4,798	0	0	0	339
Credite acordate în domeniul construcțiilor	0	0	0	539	1,110	0	0	0	0	2
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	0	0	973	12,452	27,227	0	0	0	0	41
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	0	0	79,945	7,933	13,499	0	0	0	0	101
Credite acordate industriei alimentare	0	0	3,840	2,046	2,963	0	0	0	0	9
Credite acordate industriei energetice	0	0	0	0	112,014	0	0	0	0	112
Credite acordate industriei productive	0	0	20,220	7,419	17,010	0	0	0	0	45
Credite acordate mediului finanțier nebancaj	0	0	83,561	3,262	16,443	0	0	0	0	103
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului	0	0	500	88,245	675,120	4,746	0	0	0	769
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	0	0	0	23	16	0	0	0	0	0
Credite de consum	0	0	38	126,200	907	320	0	0	0	127
Alte	1,791,894	1,442	101,769	24,692	14,355	13	461,738	10	580,998	2,977
Total	1,792	1	573	312	1,027	10	462	0	581	5

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

Elemente	la cerere	până la 1 an	1-5 ani	mai mult de 5 ani	fără scadență	Grand Total
Administrații centrale sau bănci centrale	417,837	939,312	6,563	0	428,182	1,792
Bănci	1,442	0	0	0	0	1
Societăți	0	192,714	306,923	74,240	1	574

Retail	0	40,668	193,224	105,324	652	340
Expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale	0	32,586	321,619	677,469	0	1,032
Expunerile în stare de nerambursare	0	339	5,044	4,592	13	10
Expunerile față de bânci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	333,658	128,080	0	0	0	462
Expunerile din titluri de capital	0	0	0	0	10	0
Alte elemente	301,565	0	0	0	279,433	581
Total	635	128	0	0	279	1

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

Zona Geografică	Expunerile restante (MDL)				Expunerile depreciate (MDL)			
	Exp. Brută	Deprecieri		Exp. Netă	Exp. Brută	Deprecieri		Exp. Netă
		Specifice	Generale			Specifice	Generale	
Republica Moldova	70,117	6,358	26,060	37,699	55,100	7,208	27,348	20,544

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

Denumirea indicatorului	Sold de încărcare	Maiorari datorate interpei și echipejelor	Diminuiri datorate de recuperări	Variajii estimare modificării riscului de credit (net)	Variajii datorate modificările filieră de recuperare (net)	Variajii datorate actualizările metodologice de estimare și măsurare (net)	Diminuarea conținutul de ajustări pentru deprecierea cauzată de schimbările în starea bilanțului	Alte ajustări	Sold de încărcare	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situație profitabilă sau pierdere	Sume sociale direct din situația profitabilă sau pierdere
Ajustări pentru activurile financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (tripla 1)	35,192	46,942	40,377	4,614	0	0	0	118	46,486	0	0
Titluri de datorie	8,556	39,376	37,045	0	0	0	0	0	19,848	0	0
Bânci centrale	1,236	18,123	15,818	0	0	0	0	0	3,541	0	0
Administrări publice	7,321	21,253	21,267	0	0	0	0	0	7,307	0	0
Bânci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	28,636	7,546	3,292	4,614	0	0	0	514	35,638	0	0
Bânci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrări publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bânci	148	89	135	0	0	0	0	6	45	0	0
Alte societăți financiare	212	1,094	1,366	1,719	0	0	0	0	1,658	0	0
Societăți nefinanciare	6,932	1,842	152	3,374	0	0	0	106	12,153	0	0

Societăți	3,755	731	0	2,231	0	0	0	80	6,798	0	0
Total	3,176	1,111	102	1,144	0	0	0	28	5,356	0	0
Non - IMM	1	0	0	-1	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	19,344	4,541	1,629	-479	0	0	0	2	21,778	0	0
din care: ajustări evaluare la nivel colectiv	20,192	40,942	40,377	4,014	0	0	0	114	40,408	0	0
din care: ajustări evaluare la nivel individual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	82,274	1,299	1,165	-27,714	0	0	0	208	24,861	0	0
Totaluri de datorie	0										
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adминистрации publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	82,274	1,299	1,165	-27,714	0	0	0	208	24,861	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adминистрации publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	3,454	0	3	-3,525	0	0	0	44	0	0	0
Societăți nefinanciare	38,215	1,236	986	-21,711	0	0	0	183	16,920	0	0
Societăți	25,838	983	206	-18,881	0	0	0	57	7,581	0	0
Total	12,579	258	766	-2,833	0	0	0	108	9,329	0	0
Non - IMM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	10,575	20	176	-2,478	0	0	0	0	7,541	0	0
din care: ajustări evaluare la nivel colectiv	82,274	1,299	1,165	-27,714	0	0	0	208	24,861	0	0
din care: ajustări evaluare la nivel individual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: neperformante	0	x	x	x	0	x	0	x	0	x	0
Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (etapa 3)	28,844	0	356	6,007	0	0	0	68	34,556	1,063	0
Totaluri de datorie	0										
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adминистрации publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	28,844	0	356	6,007	0	0	0	68	34,556	1,063	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adминистрации publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	7,965	0	4	4	0	0	0	60	8,025	1,063	0
Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,063	0
IMM	7,965	0	4	4	0	0	0	60	8,025	0	0
Non - IMM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	20,879	0	352	6,009	0	0	0	68	28,536	0	0

din care: ajutori evaluati la nivel colectiv	22,238	0	582	5,450	0	0	0	12	27,348	0	0
din care: ajutori evaluati la nivel individual	6,606	0	4	557	0	0	0	46	7,208	1,053	0
Total ajustare pentru instrumente de datorie	116,311	48,205	41,897	-17,094	0	0	0	382	106,963	1,053	0
Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	3,888	5,067	1,654	-404	0	0	0	29	6,915	0	0
Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	5,476	10,981	235	-7,026	0	0	0	17	9,214	0	0
din care: neperformante	0	x	x	x	0	x	0	x	0	x	0
Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	96	0	0	38	0	0	0	0	135	0	0
Total provizioane pentru angajamente și garanții financiare date	9,459	16,548	1,659	-7,398	0	0	0	46	16,264	0	0

Abordări și metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pentru estimarea parametrului LGD (pierdere în caz de nerambursare), Banca utilizează aceleași principii definite în cadrul metodologiei de estimare PD, utilizând trei scenarii pentru a acoperi toate trendurile macroeconomice viitoare publicați de către Autoritatea Bancară Europeană. Metodologia de determinare a nivelului LGD ia în considerare nivelul de acoperire a expunerilor cu instrumente de diminuare a riscului de credit, ca principal factor de reducere a pierderii în caz de nerambursare, utilizând estimări de recuperare conform istoricului intern. În estimarea parametrului LGD Banca, de asemenea, folosește date istorice în ceea ce privește populația întrată în starea de nerambursare.

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

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

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

Riscul de credit al contrapărții

La situația din 30.06.2021 Banca nu este supusă riscului de credit al contrapărții.

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

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

Este necesar de menționat că la situația din 30.06.2021 Banca nu dispune de expunerii evaluate de societăți externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate sau a agenților de creditare a exportului desemnate astfel cum preved reglementările BNM.

Riscul rezidual rezultat din tehniciile de diminuare a riscului de credit

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

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

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

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

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

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

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

Valoarea totală a expunerii care este acoperită de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la situația din 30.06.2021 însumează 182.69 milioane lei.

Valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehniciilor de diminuare a riscului de credit la data de 30.06.2021 se prezintă după cum urmează:

Element	Valorile expunerilor	Valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehniciilor de diminuare a riscului de credit
Abordarea standardizată (SA)	4,791,488	4,724,569
Administrații centrale sau bănci centrale	1,791,894	1,791,894
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	1,442	1,442
Societăți de investiții	573,878	512,431
Retail	339,868	334,396
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,031,673	1,031,673
Expuneri în stare de nerambursare	9,989	9,989
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	x	x
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	461,738	461,738
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	10	10

Riscul operațional

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

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

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

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

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

Cerința de capital aferentă datei de raportare 30.06.2021, calculată conform abordării de bază constituie 28.14 milioane lei.

Ca și măsură de diminuare a riscului operațional, Banca a încheiat pentru anul 2021 Polița BBB de Asigurare a Raspunderii Civile Generale aferentă pierderilor cauzate de diverse tipuri legate de activitatea Băncii.

Respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital

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

Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

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

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

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

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

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

Tabelul de mai jos evidențiază impactul procentual al unei modificări de +200 puncte de bază în nivelul ratelor de dobândă asupra fondurilor proprii ale Băncii, pentru 30.06.2021.

	Mii MDL
Fonduri proprii	976,543
Valoarea absolută	-41.471
% din fonduri proprii	4.25%

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

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

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

Anexa 1 Dezvăluire a Fondurilor Proprii ale Băncii, inclusiv filtrele prudentiale și deducerile aplicate

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare	Referințe Juridice	Instanțe/junii aferente completării formularului (coloana dată reprezentă instrucțiuni pentru bănci și nu se va include în tabelul care să se face public)
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve				
1.	Instrumente de capital și conurile de prime de emisie	1.260.000.000	P.10 subp. 1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumentele de capital și conurile de prime de emisie aferente în conformitate cu p. 10 subp. 1)
2.	Rezultatul reportat	-211.389.924	P.10 subp. 3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă rezultatul reportat înaintea tuturor ajustărilor reglementare în conformitate cu p. 10 subp. 3) din Regulamentul 109/2018 (înainte de includerea oricărui profit sau pierderi interimare netă).
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	23.550.318	P.10 subp. 4) și 5) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă cotația unui altor element ale rezultatului global acumulată și al altor rezerve în conformitate cu p. 10 subp. 4) și 5) din Regulamentul 109/2018.
4.	Interese minoritare (sumă care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidată)	0	Regulamentul 109/2018	Se reflectă interesele minoritare (sumă care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidată) în conformitate cu Regulamentul 109/2018.
5.	Profituri interime verificate în mod independent, după deducerea oricărui obligații sau dividendelor previzibile astfel cum este prevăzut la p. 13 din Regulamentul 109/2018	0	P.13 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă profiturile interime verificate în mod independent, după deducerea oricărui obligații sau dividende previzibile astfel cum este prevăzut la p. 13 din Regulamentul 109/2018.
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor Reglemente	1.062.150.394	Suma rândurilor 1-5	Se reflectă suma rândurilor 1-5.
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare				
7.	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-53.311.055	P.28 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu p. 28 din Regulamentul 109/2018 (valoare negativă)
8.	Imobilizări necorporale, excludând obligațiile fiscale aferente (valoare negativă)	-12.296.121	P.30 subp. 2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă imobilizările necorporale, excludând obligațiile fiscale aferente în conformitate cu p. 30 subp. 2) din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
9.	Creamile privind impozitul arămat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din definiție temporare (nu și obligațiile fiscale) (valoare negativă)		P.40 din Regulamentul 109/2018, înălțănd cont de p. 30 subp. 3) și de p. 38-43 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creația și plășind impozitul arămat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din definiție temporare (fără obligațiile fiscale atunci când sunt îndeplinite condiție de la p. 40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p. 30 subp. 3) și p. 38-43 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
10.	Rezervele rezultante din evaluarea la valoarea justă, reprezentând cotația sau pierderi generale de acoperire fununară de teorie		P.28 subp. 1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă rezervele rezultante din evaluarea la valoarea justă, reprezentând cotația sau pierderi generale de acoperire fununară de teorie
11.	Sumele negative care rezulta din calcularea valoarei pierderilor aspetuale	X		
12.	Cincoare creștere a capitalului proprii care rezulta din active securizate (valoare negativă)	X		

13.	Căiguurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al acestora în conformitate cu p. 26 subp. 2) din Regulamentul 109/2018.	P. 26 subp. 2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă căiguurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al acestora în conformitate cu p. 26 subp. 2) din Regulamentul 109/2018.
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	P. 30 subp. 4) și p. 47-50 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă activele fondului de pensii cu beneficii determinate în conformitate cu cerințele p. 20 subp. 4) și p. 47-50 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
15.	Definiție directă și indirectă ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	P. 30 subp. 5) și p. 51 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă definiția directă și indirectă ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă) astfel cum este prevăzut în p. 30 subp. 5) și p. 51 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
16.	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor, dacă acestea emită și banca deține participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)	P. 30 subp. 6) și p. 54 și 55 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă definiția directă, indirectă și simetrică de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor, dacă acestea emită și banca deține participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)
17.	Definiție directă, indirectă și simetrică ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor, dacă acestea emită și banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând posibilele scurte eligibile) (valoare negativă)	P. 30 subp. 7) și p. 52, 53, 55 și p. 56-61 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă definiția directă, indirectă și simetrică ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor. În care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând posibilele scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p. 30 subp. 7) și p. 52, 53, 55 și p. 56-61 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
18.	Definiție directă, indirectă și simetrică ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor, dacă acestea emită și banca deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând posibilele scurte eligibile) (valoare negativă)	P. 30 subp. 8) și p. 52, 53, 55 și p. 62-67 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă definiția directă, indirectă și simetrică ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor. În care banca deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând posibilele scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p. 30 subp. 8) și p. 52, 53, 55 și p. 62-67 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
19.	Vaizarea expuneri diferențială următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deduceri, astfel cum este prevăzut în p. 30 subp. 10) din Regulamentul 109/2018.	P. 30 subp. 10) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă vaizarea expuneri, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deduceri, astfel cum este prevăzut în p. 30 subp. 10) din Regulamentul 109/2018.
20.	- pozitii din securizare; (valoare negativă)	X	
21.	- tranzacții incomplete; (valoare negativă)		
22.	Creatantele privind impozitul amânat rezultate din definirea temporare (valoare obligațiile fiscale abunici cănd sunt îndeplinește condițile de la p. 40 din Regulamentul 109/2018) (valoare negativă)	P. 30 subp. 3), p. 38-43 și p. 63 subp. 1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creatantele privind impozitul amânat rezultate din definirea temporare (valoare obligațiile fiscale abunici cănd sunt îndeplinește condițile de la p. 40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p. 30 subp. 3), p. 38-43 și p. 63 subp. 1) din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
23.	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)	P. 63 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea peste pragul de 15% în conformitate cu p. 63 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
24.	- din care: definirea directă și indirectă ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor în care banca deține o investiție semnificativă, astfel cum este prevăzut în p. 30 subp. 8) și p. 63 subp. 2) din Regulamentul 109/2018	P. 30 subp. 8) și p. 63 subp. 2) din Regulamentul 109/2018	Din valoarea raportată la rândul 21 valoarea deținătorilor direcți și indirectă ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor în care banca deține o investiție semnificativă, astfel cum este prevăzut în p. 30 subp. 8) și p. 63 subp. 2) din Regulamentul 109/2018

25.	- din care: creație privind impozitul amănărat care rezultă din diferențe temporare	P.30 subp.3), p. 38-43 și p.63 subp.1 din Regulamentul 109/2018	Din valoarea raportată la rândul 21 valoarea creanțelor privind impozitul amănărat rezultată din diferențe temporare, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.3), p. 38-43 și p.63 subp.1 din Regulamentul 109/2018.
26.	Pierderile exercițiului finanțier în curs (valoare negativă)	P.30, subp. 1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea pierderilor exercițiului finanțier în curs în conformitate cu p.30, subp. 1) din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
27.	Impozitele prevăzute referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	P.30, subp. 11) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea oricărui impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, previzibil la momentul calculării sale, cu excepția casuturii în care banca ajusțează corespondent cuantumul până la care aceste elemente pot să reduc cuantumul riscurilor sau a pierderilor, în conformitate cu p.30, subp. 11) din Regulamentul 109/2018.
28.	Deducteri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care decapăsească fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (valoare negativă)	P.30, subp. 9) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea a deductorilor eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1), ale băncii, care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum este prevăzut în p.30, subp. 9) din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	Suma rândului 7-19, rândulul 22 și suma rândului 26-28	Ajustările reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1), calculate ca suma rândului 7-19, rândulul 22 și suma rândului 26-28.
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	Suma rândului 6 minus suma rândul 29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1) – se calculează ca suma rândului 6 minus suma rândului 29.
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente			
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisune aferente	P.68 -70 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumentele de capital și conturile de prime de emisune aferente în conformitate cu p.68 -70 din Regulamentul 109/2018.
32.	- din care: clasificate drept capitalul propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	Valoarea din rândul 30 clasificată drept capitalul propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	Se reflectă valoarea din rândul 30 clasificată drept capitalul propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	Valoarea din rândul 34 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	Se reflectă valoarea din rândul 34 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidată (inclusiv interesele minoritare menționate în rândul 4) emise de stată și definite de părți terțe	Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidată (inclusiv interesele minoritare menționate în rândul 4) emise de stată și definite de părți terțe, astfel cum este prevăzut în Regulamentul 109/2018.
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	Suma rândului 31 și 34	Suma rândului 31 și 34
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare			
36.	Definirea directă și indirectă ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (valoare negativă)	P. 70 subp. 2), p. 87 subp. 1) și p. 88 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă definirea directă și indirectă ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum se descriu în p. 70 subp. 2), p. 87 subp. 1) și p. 88 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
37.	Definirea directă, indirectă și sintetică de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul finanțier, dacă aceste entități și instituția deosebită mențin să crească dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)	P. 70 subp. 3) și p. 89 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă definirea directă, indirectă și sintetică de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul finanțier, dacă aceste entități și instituția deosebită mențin să crească dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)
38.	Definirea directă, indirectă și sintetică de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul finanțier în care banca nu detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excludând poziții scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p. 70 subp. 3), p. 80 și p. 91-95 din Regulamentul 109/2018 (valoare negativă)	P. 70 subp. 3), p. 90 și p. 91-95 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă definirea directă, indirectă și sintetică de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul finanțier în care banca nu detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excludând poziții scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p. 70 subp. 3), p. 90 și p. 91-95 din Regulamentul 109/2018 (valoare negativă)

30.	Degrinere directe, indirecte și simbolice ale instituiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul finantelor in care instituia definie o investitie semnificativa (excluzand pozitii scurte eligibile) (valoare negativă)	P. 70 subp.3), p. 90 și p. 91-95 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă degrinere directe, indirecte și simbolice ale instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentare ale entitatilor din sectorul finantelor in care instituia definie o investitie semnificativa (excluzand pozitii scurte eligibile), astfel cum este prevazut in p. 70 subp.3), p. 90 și p. 91-95 din Regulamentul 109/2018.
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2, care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale bancii (valoare negativă)	p. 87 subp 5) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deductii eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale bancii, astfel cum este prevazut in p. 87 subp 5) din Regulamentul 109/2018.
41.	Ajustari reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	Suma rândurilor 36 + 40	Suma rândurilor 36 + 40
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	Suma rândului 35 minus suma rândului 41	Suma rândului 35 minus suma rândului 41
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CE1+AT1)	976.543.218	Suma rândurilor 30 și 42
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane			
44.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisie ale serventelor	p. 96-97 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumente de capital și conturi de prime de emisie ale serventelor, astfel cum este prevazut in p. 96-97 din Regulamentul 109/2018.
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidata (inclusiv interesele minoritare nelncluse în rândul 4) emise de filiale și detinute de părți terțe	Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumente de fonduri proprii de nivel 2 consolidata (inclusiv interesele minoritare nelncluse în rândul 4) emise de filiale și detinute de părți terțe, astfel cum este prevazut in Regulamentul 109/2018.
46.	Ajustări pentru riscul de credit	P. 98 subp 3) din Regulamentul 109/2018	Se vor reflecta ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu p. 98 subp. 3) din Regulamentul 109/2018.
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementare	Suma rândurilor 44, 45 și 46	Suma rândurilor 44, 45 și 46
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare			
48.	Degrinere directe și indirecte ale unei bânci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumutum subordonat (valoare negativă)	P. 97, subp 2, lit. a), p. 100 subp 1) și p. 102 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă dezinserile directe și indirecte ale unei bânci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumutum subordonat, astfel cum este prevazut in p. 97, subp 2, lit. a), p. 100 subp. 1) și p. 102 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
49.	Degrinere de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul finantelor, dacă acestea entitati și banca dețin participații reciproc menite să crească în mod reciproc menite să crească în mod anticiu fondurile proprii ale bâncii (valoare negativă)	P. 100 subp. 2) și §. 103 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă dezinserile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și de împrumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul finantelor, dacă acestea entitati și banca dețin participații reciproc menite să crească în mod reciproc menite să crească în mod anticiu fondurile proprii ale bâncii, astfel cum este prevazut in p. 100 subp. 2) și p. 103 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
50.	Degrinere directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul finantelor in care banca nu define o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% și excluzand pozitii scurte eligibile) (valoare negativă)	P. 100 subp. 3) și §. 104 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă dezinserile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul finantelor in care banca nu define o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% și excluzand pozitii scurte eligibile), astfel cum este prevazut in p. 100 subp. 3) și p. 104 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
51.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	P. 100 subp. 4), p. 104 și P. 126-129 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă dezinserile directe și indirecte ale bâncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumutum subordonate ale entitatilor din sectorul finantelor in care banca define o investitie semnificativa (excluzand pozitii scurte eligibile), astfel cum este prevazut in p. 100 subp. 4), p. 104 și p. 126-129 din Regulamentul 109/2018.(valoare negativă)
52.		Suma rândurilor 48-51	Suma rândurilor 48-51

Degrinere directe, indirecte și simbolice ale instituiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul finantelor in care instituia definie o investitie semnificativa (excluzand pozitii scurte eligibile), astfel cum este prevazut in p. 70 subp.3), p. 90 și p. 91-95 din Regulamentul 109/2018.

53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		Suma rândului 47 minus suma rândului 52
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	976.543,21€	Suma rândurilor 43 și 53
55.	Total active ponderate la risc	2.130.285,04€	Activile ponderate la risc ale grupului care raportează
Rate și amortizare ale fondurilor proprii			
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	45,84%	P.131 subp. 1) din Regulamentul 109/2018
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	45,84%	P.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	45,84%	P.131 subp. 3) din Regulamentul 109/2018
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu P.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticecic, plus amortizorul sistemnic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc).	9,07%	P.16-26, D.53-69, D.65-86 din Regulamentul 110/2018
60.	• din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2,5%	Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele pondere la risc) referitoare la amortizorul sistemnic.
61.	• din care: cerința de amortizor anticecic		Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activale pondere la risc) referitoare la amortizorul anticecic.
62.	• din care: cerința de amortizor sistemic	1,0%	Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activale pondere la risc) referitoare la amortizorul O-SII.
63.	• din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)		Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele de amortizare (ca procent din valoarea expunerii la risc). Se va calcula ca fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii minus toate elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază utilizate pentru a îndeplini cerințele de fonduri proprii de nivel 1 și cerințele totale de capital ai băncii.
Quantumuri sub pragurile pentru deducere (mantine de pondere la riscuri)			
64.	Dejnenie directe și indirecte de capital și disponibile pentru a îndeplini cerințele de amortizare (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)		P.30 subp. 7), P.55-61 p.90-95, P.100 subp. 3) și P.104-109 din Regulamentul 109/2018
65.	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul finanțier în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)		P.30 subp. 8), P.55 și P.63-67 din Regulamentul 109/2018
66.	Dejnenie directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul finanțier în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)		P.30 subp. 3), P.38-43, P.63 - 67 din Regulamentul 109/2018
67.	Creditările primănd impozit amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligații fiscale aferente altuși când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)		Se reflectă creanțele primind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligații fiscale aferente altuși când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu P.30 subp. 3), P.38-43, P.63 - 67 din Regulamentul 109/2018.
Plătoane aplicabile pentru includerea proviziilorelor în fondurile proprii de nivel 2			

	Ajutorii pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, înainte cont de expunere expuneele care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea platformului) în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018.	P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă ajutoriile pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, înainte cont de expunere care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea platformului) în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018.
68.	Pilon privind includerea ajutorilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă platformul pentru includerea ajutorilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018.
69.			

Anexa 2 Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

Nr	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Valoarea / Raspuns
1.	Emitent	BC "EXIMBANK" SA
2.	Identificator unic	MD14EXIM1000
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Regulamentul nr. 109 din 24.05.2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Reglementare		
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Fonduri proprii de nivel 1 de bază
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	Individual
6.	Tip de instrument	1) instrumente de capital 2) rezultatul reportat; 3) alte elemente ale rezultatului global acumulate; 4) alte rezerve.
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	976,543,218
8.	Valoarea nominală a instrumentului	1,000
9.	Pret de emisiune	1,000
10.	Pret de răscumpărare	N/A
11.	Clasificare contabilă	Capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	7/8/2000
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	perpetuu
14.	Scaderea inițială	N/A
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
Cupoane/dividende		
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discrețional, parțial discrețional sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discrețional
22.	Caracter pe deplin discrețional, parțial discrețional sau obligatoriu (în privința quantumului)	caracter pe deplin discrețional
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	nu
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulative
25.	Convertible sau necomvertibil	neconvertibil
26.	Dacă este convertible – factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
27.	Dacă este convertible – integral sau parțial	N/A
28.	Dacă este convertible – rata de conversie	N/A
29.	Dacă este convertible – conversie obligatorie sau optională	N/A
30.	Dacă este convertible, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
31.	Dacă este convertible, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	N/A
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	N/A
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	N/A
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
37.	Pozitia în hierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	N/A

Anexa 3 Informație cu privire la quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) la situația din 30.06.2021

Nr. d/o	Indicatori	quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)	1,750,204,904	1,727,769,477	175,020,490
2	Din care: abordarea standardizată	1,750,204,904	1,727,769,477	175,020,490
3	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	X	X	X
4	Din care: abordarea IRB avansată (AIRB)	X	X	X
5	Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	X	X	X
6	Riscul de credit al contrapărții			
7	Din care: metoda marcării la piață			
8	Din care: metoda expunerii inițiale			
9	Din care: metoda standardizată			
10	Din care: metoda modelului intern (MMI)	X	X	X
11	Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC	X	X	X
12	Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA)			
13	Riscul de decontare			
14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	X	X	X
15	Din care: abordarea IRB	X	X	X
16	Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	X	X	X
17	Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	X	X	X
18	Din care: abordarea standardizată			
19	Risc de piață	98,710,820	80,177,500	9,871,082
20	Din care: abordarea standardizată	98,710,820	80,177,500	9,871,082
21	Din care: AMI	X	X	X
22	Risc operațional	281,370,230	274,558,140	28,137,023
23	Din care: abordarea de bază	281,370,230	274,558,140	28,137,023
24	Din care: abordarea standardizată			
25	Din care: abordarea avansată de evaluare	X	X	X
26	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.			
27	Total	2,130,285,954	2,082,505,117	213,028,595

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

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

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

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

Indicațiori cheie care redau modalitatea de gestionare a riscurilor la data de 30.06.2021 sunt după cum urmează:

Adevararea capitalului:

Fonduri proprii totale	975.543.218 lei
Cuantumul expunerilor ponderate la risc	2.130.265.954 lei
Rata fondurilor proprii totale	45.84%

Lichiditate:

Lichiditatea pe termen lung (principiu I)	0.79
Lichiditatea curentă (principiu II)	57.02
Lichiditatea pe benzi de scadență (principiu III):	
până la o lună inclusiv	2.32
între o lună și 3 luni inclusiv	113.66
între 3 și 6 luni inclusiv	55.64
între 6 și 12 luni inclusiv	50.74
peste 12 luni	14.94
Acoperirea necesarului de lichiditate	864.53%

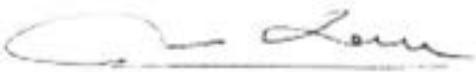
Președintele Consiliului B.C. "EXIMBANK" S.A.,
Massimo Lanza

Anexa 5 Declarația organului de conducere cu privire la gradul de adecvarare a cadrului de gestionare a riscurilor în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.

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

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

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



MENTIUNE

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

Director General B.C. "EXIMBANK" S.A.,
Marco Santini,



MENTIUNE

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

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

