



Gaspar van Wittel (cunoscut și sub numele de Gaspare Vanvitelli sau Gaspare degli Occhiali)

(Amersfoort, 1652 - Roma, 1736)

Priveliște spre Piazza Navona în Roma, 1688-1721

Ulei pe pânză, 62.5 x 125.5 cm

Intesa Sanpaolo Collection

Gallerie d'Italia -

Palazzo Zevallos Stigliano, Napoli

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

Data de raportare: 31 decembrie 2021

Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.

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

Cod bancar/SWIFT EXMMMD22

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

Datele prezentei publicații fac referire la data de raportare 31 decembrie 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 Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Cuprins

Introducere	2
Obiective și politici de administrare a riscurilor	4
Cadrul de administrare	8
Politica și practicile de remunerare pentru personalul Băncii	12
Fondurile proprii	26
Cerințe de capital	30
Riscul de credit	31
Utilizarea ECAI (External credit Assessment Institutions – societăți externe de evaluare a creditului)	43
Riscul rezidual rezultat din tehnicile de diminuare a riscului de credit	44
Riscul operațional	46
Respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital	47
Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	48
Riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	49
Efectul de levier	50
Anexa 1	51
Anexa 2	56
Anexa 3	57
Anexa 4	58
Anexa 5	59

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

Totodată, în conformitate cu cerințele de reglementare și liniile directoare ale Grupului Intesa Sanpaolo, Departamentul 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 independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită către Consiliul 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 piață;
- Riscul operațional și TIC;

B. Riscuri de Pilon II

- Riscul de rată a dobânzii;
- Riscul aferent portofoliului de titluri;
- Riscul strategic;
- Riscul imobiliar;
- Riscul de concentrare;
- Riscul de conformitate;
- 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 adecvarea capitalului, lichiditatea și stabilitatea veniturilor. De asemenea, Banca a definit un sistem de limite aferente monitorizării apetitului la risc în coordonare cu Grupul Intesa Sanpaolo urmărit pe bază continuă.

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

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

Măsurarea expunerii de capital a Băncii la riscul de credit se efectuează atât la nivelul Pilonului I, cât și al Pilonului II. La nivelul Pilonului I, Banca urmărește abordarea de reglementare și determină pierderea neașteptată pe care o poate suporta, pe baza abordării standardizate a activelor 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 specificitățile 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 Băncii.

Riscul tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC): ca subcategorie a riscului operațional, se referă la pierderea/impactul negativ generat de încălcarea confidențialității informațiilor, integritatea datelor, sistemelor informaționale, indisponibilitatea informațiilor și/sau sisteme de date și incapacitatea de modificare a 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 deține un portofoliu de tranzacționare, singura sursă de risc de piață este expunerea la modificările cursului de schimb valutar.

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

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

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

Riscul imobiliar: este evaluat prin prisma modului în care deciziile strategice pot avea efecte asupra veniturilor Băncii, respectiv o posibilă diminuare a valorii activelor deținute de Bancă. Întru 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: guvernarea riscului de conformitate este realizată în scopuri de prevenție, asigurând în primul rând monitorizarea permanentă și transpunerea adecvată a reglementărilor externe în cadrul liniilor directe, a proceselor și procedurilor interne. Totodată, guvernarea 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 mitigeze orice efecte negative asupra acesteia, inclusiv printr-o creștere robustă

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

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

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

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

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

Riscul juridic: 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 componența 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 pe parcursul anului 2021 a fost următoarea:

1. Director General I – 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, experiența, competențele, înțelegerea și calitățile personale, inclusiv profesionalismul și integritatea personală, necesare pentru a-și îndeplini atribuțiile în mod corespunzător, precum și dispun de o cunoaștere adecvată 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 guvernante 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(ii) ocupată(e)
1	MASSIMO LANZA	Președinte al Consiliului	28.04.2017	1. Membru al consiliului IMPACT SIM (01.06.2018) 2. Membru al consiliului Intesa Sanpaolo Banka Bosnia și Herțegovina (01.09.2018) 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 România (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 Bănci Străine în cadrul Direcției Centrale Credite Bănci Străine, Domeniu de Guvernare Chief Lending Officer, Intesa Sanpaolo S.p.A., Italia 2. Membru al Comitetului de Risc, CIB Bank Budapesta, Ungaria 3. Membru și Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere, CIB Bank Budapesta, 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 si Procese de Guvernanta&Consultanta privind Conduita in Afaceri si Initiative Strategice ale Diviziei Banci Internationale
Membrii Comitetului de Management				
1	MARCO SANTINI	Director General	28.05.2018	-
2	VITALIE BUCĂȚARU	Prim- Vicedirector General	20.10.2006	-
3	MICHELE CASTORO	Vicedirector General	03.12.2018 01.11.2021 - Încetarea detașării și mandatului de membru al Comitetului de Management	-

Criteriile înaintate față de candidații la funcția de membru al organului de conducere, condițiile de evaluare, documentele necesare și modul de aprobare sau numire în funcție sunt stabilite în [„Politica de numire a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul B.C. “EXIMBANK” S.A.”](#). Potrivit prevederilor acesteia, Consiliul adoptă măsurile necesare pentru a asigura că fiecare membru al Consiliului Băncii și al Comitetului de Management în ansamblu, 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, vârstă, sex și

profil internațional, și acolo unde este necesar, Consiliul propune acțiuni necesare de urmat. Toate aceste elemente, bazate pe o experiență vastă, cunoștințe și aptitudini, diversitate, contribuie la perfecționarea activității Consiliului în funcția sa de supraveghere și contribuie la crearea fenomenului de „gândire în grup”, favorizând exprimarea opiniilor obiective și independente și a dezbaterilor constructive în procesul de luare a deciziilor.

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

Comitetul de Audit și Risc oferă suport Consiliului Băncii în îndeplinirea responsabilităților de supraveghere privind apetitul la risc și implementarea strategiei de risc actuale și viitoare ale Băncii, precum și în monitorizarea aplicării acestei strategii de către organul executiv. Pe parcursul anului 2021 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 pentru exercițiul fiscal ulterior planificat a fi desfășurat.

De asemenea, anual, Funcția de Conformitate desfășoară exercițiul de evaluare a riscului de conformitate la care este expusă Banca, rezultatele evaluării fiind incluse în raportul anual de conformitate, care se aprobă 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 informări subsecvente aferente solicitărilor/recomandărilor recepționate de la autorități, raportări periodice privind controalele efectuate, informări periodice privind acțiunile întreprinse, defecțiunile identificate și măsurile corective care necesită a fi efectuate, precum și raportări periodice aferent instruirilor personalului privind activitățile de instruire privind combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, gestionarea embargourilor și contextul anti mită și anti corupție, precum și informații specifice cu privire la aspecte cu o relevanță deosebită (atunci când acestea apar).

Anual, 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 încetării anticipate a contractului de muncă sau încetării anticipate a mandatului, inclusiv limitele stabilite pentru sumele menționate în termeni de remunerație anuală fixă și suma maximă care rezultă din aplicarea unei asemenea limite;
- confirmă remunerarea care trebuie achitată membrilor Consiliului Băncii în anul financiar anterior. Informațiile trebuie să specifice remunerația acordată fiecărui membru separat, cu indicarea, cel puțin, a remunerației variabile și fixe, participării la profit, altor beneficii, compensării costurilor, primelor de asigurare, comisioanelor și altor plăți suplimentare, dacă există.
- Aprobă remunerarea membrilor Consiliului Băncii.

2. Consiliul Băncii

- Este responsabil de aprobarea și revizuirea anuală a Politicilor de remunerare și stimulare ale Băncii;
- supraveghează, în colaborare cu Comitetul de Remunerare al Băncii, implementarea regulilor de remunerare, revizuieste procesele și practicile aferente remunerării în conformitate cu Politicile Grupului ISP și EXIMBANK, luând în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, strategiile pe termen mediu și lung și obiectivele Băncii, precum și profilul său de risc, precum și 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 revizuieste Normele privind remunerarea, stimularea și identificarea persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii;
- este responsabil de aprobarea listei persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel de entitate identificate conform criteriilor stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al Băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018;
- aprobă și revizuieste criteriile (conform Politicilor de Remunerare și Stimulare) de stabilire a remunerației membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorului General), altor persoane care dețin funcții-cheie și șefilor funcțiilor de control;
- aprobă nivelul remunerației fixe al membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și al șefilor funcțiilor de control;

- cu referire la Directorul General, alți membri ai Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, aprobă și revizuieste 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 șefii funcțiilor de control, evaluează îndeplinirea condițiilor individuale necesare pentru a activa sistemul de stimulare;
- este informat, cel puțin anual, despre fondul de premiere la nivel de Bancă;
- evaluează dacă se aplică vreo condiție malus referitor la remunerația variabilă precedentă;
- decide, dacă este necesar, să angajeze consultanți externi pentru consultanță și asistență în domeniul remunerației;
- 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 2021 au avut loc 19 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.

Ulterior 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 componența 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:

- Evaluează 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, revizuieste 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 remunerația 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;
- Revizuieste Normele privind remunerarea, stimularea și identificarea persoanelor care dețin funcții-cheie ale Băncii;
- Revizuieste, până la aprobarea de către Consiliul Băncii, lista persoanelor ce dețin funcții-cheie conform criteriilor stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al Băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare 292/2018;
- Evaluează criteriile (stabilite în Politicile de Remunerare și Stimulare) pentru aplicarea în determinarea remunerației membrilor Comitetului de Management (inclusiv a Directorului General), altor persoane care dețin funcții-cheie și șefilor funcțiilor de control;
- Evaluează nivelul remunerației 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 politicile și practicile de remunerare;
- Consultă cu privire la numirea consultantilor externi în domeniul remunerației, pe care Consiliul Băncii poate decide să îi angajeze pentru consultanță și asistență;
- Evaluează – cu suportul Departamentului Risk Management, dacă sistemele de remunerație 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.

Componentă a Comitetului de Remunerare:

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

În anul 2021 au avut loc 6 ședințe ale Comitetul de Remunerare

4. Comitetul de Audit și Risc

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

Comitetul de Audit și 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 Audit și 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 nivelul remunerației fixe al membrilor Comitetului de Management (inclusiv Directorul General) și al șefilor funcțiilor de control;
- cu referire la Directorul General, alți membri ai Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, în colaborare cu Departamentul Resurse Umane ISBD, 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 capitalului și a lichidității Băncii și Grupului.

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

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

7. Departamentul 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 remunerației 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;
- evaluează dacă lista persoanelor ce dețin funcții-cheie identificate respectă reglementările externe aplicabile și elaborează o opinie scrisă;
- asistă Comitetul de Remunerare în întrebările aferente conformității;
- participă la ședințele Comitetului de Remunerare cu referire la aspectele pe care își furnizează opinia și ori de câte ori li se solicită prezența;
- participă în procesul de luare a deciziilor privind aplicarea mecanismelor malus și clawback din punct de vedere al încălcărilor de conformitate;
- gestionează, împreună cu Departamentul Resurse Umane & 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 remunerații 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 acestora 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 prezentelor Politici cu Politicile de Remunerare și Stimulare ale Grupului ISP, sunt implicate Departamentul Resurse Umane ISBD și Departamentul Development Policies și Learning Academy Head Office. Și anume, la începutul anului, Departamentul Development Policies și Learning Academy Head Office informează Departamentul Resurse Umane ISBD despre modificările aferente Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP care pot avea un impact asupra Politicilor Băncii, solicitând revizuirea acestora. Corespunzător, Departamentul Resurse Umane ISBD informează despre aceasta Departamentul Resurse Umane & 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 &AMLal 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 revizuii 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 și &AML și a opiniilor scrise ale acestora, Politicile de Remunerare și Stimulare sunt supuse confirmării finale din partea Departamentului Resurse Umane ISBD și Departamentului Development Policies și Learning Academy Head Office.

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

- Examinează propunerea;
- Obține opiniile scrise ale Departamentului Risk Management și Departamentului Conformitate și &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 opiniile 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 forma unui procent din remunerația totală) echilibrat în mod corespunzător pentru a:

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

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

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

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

Aceste condiții se bazează, în mod prioritar, pe principiile vizate de reglementările prudențiale referitoare la **baza de capital solidă** și de **lichiditate**, reprezentate de consecvența cu limitele stabilite 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.

Banca, în linie cu Grupul Intesa Sanpaolo, acordă o mare atenție problemelor de "Diversitate & Incluziune" și se angajează să pună în aplicare și să disemineze, în cadrul și în afara băncii, o politică în favoarea incluziunii tuturor formelor de diversitate. În acest context, în 2021 Banca, în conformitate cu Intesa Sanpaolo, a adoptat "Principiile de Diversitate & Incluziune", prin care Banca și-a asumat angajamente specifice menite să asigure egalitatea de gen în procesele de resurse umane și în gestionarea persoanelor. Respectarea acestor angajamente este monitorizată periodic, de asemenea, pentru a stabili măsuri corective.

Banca adoptă Politici de Remunerare și Stimulare neutre în materie de gen, care contribuie la urmărirea egalității depline între angajați. Acestea asigură ca pentru o muncă egală personalul să aibă un nivel egal de remunerație, inclusiv condiții de atribuire și plată.

În special, Banca garantează că definirea sistemelor de remunerare și de stimulare și luarea deciziilor privind remunerarea sunt independente de sex (precum și de orice altă formă de diversitate, cum ar fi orientarea sexuală, starea civilă și situația familială, vârsta, etnie, credință religioasă, apartenență politică și sindicală, condiție socio-economică, naționalitate, limbă, fond cultural, condiții fizice și psihologice sau orice altă caracteristică a persoanei, de asemenea, legată de exprimarea gândului) și se bazează pe merit și abilități profesionale și sunt inspirate de principiile corectitudinii.

Pentru a face posibilă aplicarea Politicilor neutre în materie de gen și pentru a putea evalua eficacitatea acestora, Banca în conformitate cu Grupul adoptă:

1. sisteme de măsurare a pozițiilor organizaționale care iau în considerare responsabilitățile și complexitatea gestionată de diferitele roluri.

În special, pentru clusterul managerial, Grupul a adoptat Sistem de Clasificare la Nivel Global - Global Banding System (vezi mai jos) bazat pe gruparea în categorii omogene de poziții manageriale care sunt similare în funcție de nivelurile de complexitate / responsabilitate gestionate, măsurate utilizând metodologia internațională IPE (Evaluarea poziției internaționale).

În schimb, grupul de profesioniști este segmentat pe baza vechimii în muncă, adică a gradului de complexitate a muncii care caracterizează activitățile supravegheate sau ale profilului profesional;

2. pentru clusterul managerial, referințele de piață aferente remunerării asociate cu fiecare clasă din Clasificarea la Nivel Global (Global Banding) și diferențiate în funcție de categoria profesională cărora aparțin și în funcție de geografie. Pe de altă parte, în ceea ce privește grupul de profesioniști la niveluri de vechime în muncă și / sau denumirile de funcții, tendința referințelor de piață diferențiate pe baza categoriei profesionale cărora aparțin și, atunci când este relevant, geografie;

3. sisteme de stimulare / recompensă legate de parametri obiectivi care permit, prin urmare, să recunoască meritul și performanța

Având în vedere contextul macroeconomic rezultat în urma pandemiei COVID-19, Banca, în conformitate cu grupul ISP, precum este recomandat de Autoritățile Europene, adoptă o moderare extremă în ceea ce privește definiția bonusurilor care pot fi acumulate de către Persoanele care dețin funcții-cheie pentru anul în curs. În special, acest lucru se transpune printr-o reducere contingentă a sumelor maxime (egale cu aproximativ -30% în medie) ale remunerației variabile care se acumulează în cadrul Sistemelor de Stimulare pe termen scurt pentru anul respectiv. Cu toate acestea, dacă contextul macroeconomic se îmbunătățește, rezultatele băncii și ale grupului ISP sunt confirmate cel puțin în conformitate cu previziunile bugetare, iar autoritățile de supraveghere nu reiterează recomandările cu privire la adoptarea moderării în ceea ce privește remunerația variabilă a Persoanelor care dețin funcții-cheie (efectiv în prezent până la 30

septembrie), pe parcursul anului, Banca, în conformitate cu Grupul ISP, poate revizui bonusurile care pot fi acumulate de Persoanele care dețin funcții-cheie pentru a restabili nivelurile obișnuite.

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

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

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

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

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

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

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

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 evaluați în baza unui indicator cheie de performanță, care este comun pentru toate Fișele de Evaluare a performanței individuale ale Persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel de Grup. Pentru 2021, 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 evaluați în funcție de un indicator cheie de performanță ales dintre cei alocați șefului Diviziei căreia îi aparține Banca;
- EXIMBANK pentru:
 - toate grupurile de personal, deoarece toți sunt evaluați cel puțin în funcție de un indicator cheie de performanță financiar sau nefinanciar, al cărui sferă de aplicabilitate este reprezentată de Bancă;
 - 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 2021, potrivit Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP, „Mediu, Social și Guvernanță (ESG)” este identificat printre alte acțiuni strategice, drept un indicator cheie de performanță transversal la nivel de Grup cu ponderea de 15%;
 - pentru Persoanele care dețin funcții-cheie la nivel de entitate aparținând numai funcțiilor de control, a fost ales un KPI transversal suplimentar al Grupului și se referă la „Cultura de risc - promovarea conștientizării la toate nivelurile organizației cu privire la riscurile emergente, cu un

accent special pe cei conectați la inovația tehnologică, prin acțiuni de informare, conștientizare și formare”.

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

- funcțiilor de Business și Guvernanță sunt evaluate în funcție de un indicator cheie de performanță cu o pondere de până la 20% ales dintre indicatorii cheie de performanță alocați la orice nivel organizațional intermediar în cadrul Diviziei și ariei acestuia 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 alocați la orice nivel organizațional intermediar între șeful Funcție ISP și ariei acestuia de responsabilitate.

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

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

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

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

Având în vedere cele de mai sus, luând în considerare și angajamentul în continuă creștere față de valoarea socială și de mediu – și în urma pandemiei COVID-19 - și în conformitate cu dispozițiile Regulamentului (UE) 2019/2088, Banca, în conformitate cu Grupul Intesa Sanpaolo, începând cu 2021, a decis să introducă un indicator cheie de performanță specific "ESG" printre obiectivele de acțiuni strategice care vor fi atribuite tuturor Persoanelor care dețin funcții-cheie și Middle managerilor.

Acest indicator reprezintă o evoluție al precedentului indicator transversal la nivel de Grup (Diversitate și Incluziune), care a fost focusat pe o arie specifică aferentă unui factor Social special. Acest indicator nou, în schimb, ia în considerație câțiva factori ESG și arii conform activităților specifice și proiectelor desfășurate de Bancă.

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

- la nivel de Grup, prezența Intesa Sanpaolo în indicii de sustenabilitate a companiilor specializate va fi evaluată la nivelul băncii, urmând să fie evaluate următoarele:
 - o alinierea la Strategiile ISBD aferente tematicilor ESG, prin crearea structurii organizatorice pentru coordonare cu Divizia și Grupul, definirea activităților care urmează să fie desfășurate la nivel local și încurajarea participării pe scară largă la inițiativele de instruire planificate
 - o realizarea angajamentelor privind egalitatea de gen exprimate în conformitate cu Principiile Grupului privind Diversitatea și Incluziunea

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

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

În ceea ce privește evaluarea rezultatelor și definirea acordării individuale a bonusului pentru Comitetul de Management (inclusiv Directorul General) și șefii Funcțiilor de Control, acestea sunt în responsabilitatea Consiliul 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 absoluți, 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 absoluți, cât și relativi. Cu alte cuvinte, propunerea privind bonusul trebuie să corespundă nivelului de performanță realizat, ținând cont și de persoanele aflate la același nivel (peers).

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

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

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

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

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

În deosebi,

Prima Secțiune din Fișa de Evaluare, care are o pondere de 80%, include un număr de la 3 la 8 cantitativi indicatori cheie de performanță, dintre care cel puțin unul este financiar, unul non-financiar (de ex. scor net de promovare, număr de reclamații, calitatea portofoliului gestionat, etc.). Acești indicatori cheie de performanță sunt selectați din lista prestabilită a indicatorilor cheie de performanță, grupați după driverul strategic (de ex. productivitate, eficiență, sustenabilitate, profitabilitate) și sunt specifici fiecărui rol. Ponderea minimă a fiecărui indicator cheie de performanță este de 10%, iar cea maximă – de 30%. Calculul și frecvența de plată sunt aceleași pentru toți indicatorii cheie de performanță și pot depinde de rolul și bonusul rezultat numai dacă scorul acestei secțiuni este egal sau mai mare de 80%;

A Doua Secțiune din Fișa de Evaluare, care are o pondere de 20%, include doar indicatori cheie de performanță calitativi, focuși pe comportamente. În deosebi:

Un indicator obligatoriu compus din 3 componente de comportament, predefinite pentru fiecare rol, care are o pondere totală până la 20%,

Opțional un indicator cheie de performanță calitativ, introdus la solicitarea Funcțiilor de Control, care este indicatorul AML cu ponderea de 3% .

Calculul și frecvența de plată a indicatorilor din această secțiune este anuală.

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 sancționate în mod specific de Autoritățile de Supraveghere cu referire la cerințele de profesionalism, integritate sau independență în tranzacțiile cu persoanele afiliate și în cazul încălcării obligațiilor legate de remunerarea și stimularea la care se face referire în CRD 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 acumulat în perioada de referință în care se comite încălcarea obligației de conformitate, cât și ștergerea părților amânate din condițiile de acumulare menționate pentru aceeași perioadă de referință.

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

- Aprobarea prealabilă de către Funcția HR ISBD pentru ședii de Divizii și Departamente;

- Cu referire specială la șefii Funcțiilor de Control Intern, orice recompensă bazată pe performanță este supusă acordului prealabil al șefilor Funcțiilor de Control ISP conform liniei de raportare funcționale către unitățile organizaționale ale Grupului prin intermediul Funcției HR ISBD;
- Evaluarea performanței este egală cu cel puțin “parțial conform așteptărilor” (cu referire la angajații din Oficiul Central);
- Perioada activității în Bancă (de cel puțin șase luni în anul de performanță evaluat) pentru angajații din Oficiul Central; pentru angajații din Rețeaua Comercială această condiție se aplică numai pentru eligibilitatea bonusului referitor la a Doua Secțiune din Fișa de Evaluare;
- existența unei relații active de muncă cu Banca în luna în care bonusul este plătit, cu excepția cazului în care este convenit diferit între părți fie în caz de pensionare, fie în cazul semnării unui acord de încetare reciprocă. În cazul amânării plății variabile, fiecare parte este supusă unui mecanism de ajustare ex post – așa-numita condiție malus – conform căruia valoarea relativă recunoscută și numărul de instrumente financiare alocate, dacă este cazul, pot fi reduse chiar până la zero, în anul în care se plătește partea amânată, în ceea ce privește nivelul de îndeplinire a condițiilor minime stabilite de Regulator cu privire la baza solidă de capital și lichiditate, reprezentate de respectarea limitelor respective în cadrul RAF al Grupului ISP, precum și a condiției de sustenabilitate financiară.
- Aceste condiții la nivel de Grup ISP sunt:
 - Indicatorul de Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF (condiție de adecvare 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 adecvare 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 perimetrul 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 stabilite ex ante de către Grup și care au generat o „pierdere semnificativă” pentru Bancă sau pentru clienți,

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

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 vârstă sau vechime în muncă, nu duce la pierderea dreptului la plata remunerației variabile, chiar și a celei amânate.

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

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 remunerației acordate de Bancă pentru anul 2021 constituie 87 966 373.58 MDL, dintre care:

- Business – 10 030 532.56 MDL
- Rețea comercială – 20 882 640.56 MDL
- Funcții de control – 9 943 282.10 MDL
- Guvernanță – 47 109 918.36 MDL

	Sumă (MDL)	Număr beneficiari
Remunerație fixă	77 284 674.30	419
Remunerație variabilă	10 681 699.28	185

Suma remunerației variabile defalcată prin acțiuni în anul 2021 a constituit 1 136 878.41 MDL.

Suma remunerației amânate datorate și neplătite, defalcată pe părți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi constituie echivalentul a 365 707.16 MDL, achitată sub formă de acțiuni (la cursul BNM pentru 31.12.2021 MDL/EUR = 20.0938).

	Sumă (MDL)	Număr beneficiari
plăți de bun venit/ plăți de început pentru personalul nou-angajat	127 000	2
plățile compensatorii pentru încetarea anticipată a raporturilor de muncă	430 000	1

Pe parcursul anului de gestiune 2021, 6 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	1 045 785.84
Remunerația agregată pentru membrii organului executiv	16 571 764.73



Fondurile proprii

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

Structura elementelor de Fonduri Proprii al Băncii la situația din 31.12.2021 sunt sumarizate în tabelul de mai jos:

Element	Valoare (MDL)
Fonduri proprii	966,213,325
Fonduri proprii de nivel 1	966,213,325
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	966,213,325
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0

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

Reconcilierea completată a elementelor de Fonduri Proprii cu Situația Financiară la 31.12.2021 se prezintă astfel:

Situația poziției financiare	MDL
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	1,072,082,716
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,000
Active financiare la costul amortizat	3,405,323,463
Imobilizări corporale	256,416,008
Imobilizări necorporale	40,063,079
Creanțe privind impozitele	8,906,196
Alte active	28,497,298
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	22,380
Total active	4,811,321,140

Datorii financiare evaluate la costul amortizat	3,640,129,796
Provizioane	5,067,111
Datorii privind impozitele	1,338,178
Alte datorii	77,878,990
Capitaluri proprii	1,086,907,065
Total pasive	4,811,321,140
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 baza înainte de aplicarea filtrelor prudențiale	1,062,150,394
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-55,873,990
Alte active necorporale	-40,063,079
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	966,213,325

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

- instrumentele sunt emise direct de Bancă cu acordul prealabil al acționarilor Băncii sau al organului de conducere a acesteia;
- instrumentele sunt achitate integral cu mijloace bănești, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de Bancă;
- instrumentele îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții referitoare la clasificarea lor:
 - se califică drept capital propriu subscris de acționari;
 - sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil;
 - sunt clasificate drept capitaluri proprii în scopul stabilirii activului net negativ;
- instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale Băncii;
- instrumentele sunt perpetue;
- cuantumul principalului instrumentelor nu poate fi redus sau restituit, exceptând oricare dintre următoarele cazuri:
 - lichidarea Băncii;
 - răscumpărări discreționare ale instrumentelor (achiziționarea acțiunilor) sau alte mijloace discreționare de diminuare a capitalului, dacă Banca a primit în prealabil aprobarea Băncii Naționale a Moldovei;
 - dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că, cuantumul principalului instrumentelor ar fi sau ar putea fi redus sau restituit în alte cazuri în afară de lichidarea Băncii, iar Banca nu prevede în alt mod o astfel de indicație înainte de emitere sau la emiterea instrumentelor;
- instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește 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 distribuire;
- nivelul de distribuire nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere;
- condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru Bancă de a efectua distribuire 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 dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale Băncii, care, în caz de lichidare și după plata tuturor creanțelor cu rang prioritar, este proporțională cu suma instrumentelor de acest tip emise, nu este fixă și nu face obiectul unei plafonări;
- instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele:
 - Bancă sau filialele sale;
 - întreprinderea-mamă a Băncii sau filialele sale;
 - societatea financiară holding-mamă sau filialele sale;
 - societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale;
 - societatea financiară holding mixtă și filialele sale;
 - orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele de mai sus;
- instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvabilitate sau de lichidare.

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

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

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

Este necesar de menționat că la situația din 31.12.2021 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 așa cum sunt dezvoltate în Anexa 2.

Cerințe de capital

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

Descifrarea succintă a cerințelor de capital stabilite la data de 31 decembrie 2021 sunt următoarele:

Indicator	MDL
Fonduri proprii de nivel 1	966,213,325
Fonduri proprii de nivel 2	-
TOTAL FONDURI PROPRII	966,213,325
Cerințe de capital pentru riscul de credit	179,130,256
Cerințe de capital pentru riscul operațional	7,081,836
Cerințe de capital pentru riscul de pozitie si valutar	28,137,023
TOTAL CERINȚE DE CAPITAL	214,349,115
Rata fondurilor proprii nivel I de bază	45.08%
Rata fondurilor proprii de nivel I	45.08%
Rata fondurilor proprii totale	45.08%

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

Cerințe de capital intern

În vederea evaluării adecvării capitalului intern, Banca a evaluat așa categorii de riscuri ca riscul de credit (inclusiv componenta riscului de concentrare la nivel individual si de concentrare sectoriala), riscul valutar (componentă a celui de piață), riscul operațional, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul rezidual, riscul portofoliului HTCS, riscul strategic, riscul imobiliar, riscul reputațional, riscuri externe, riscul de conformitate, riscul TIC, riscul de țară, riscul AML, riscul de mediu, social si de guvernanta (riscul ESG). Capitalul intern aferent acestor riscuri, determinat în baza modelelor de Grup sau locale, este însumat și comparat cu valoarea Resurselor Financiare Disponibile. Astfel, la situația din 31.12.2021 rezultă o acoperire a cerințelor de capital intern de 250%.

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 permanență în conformitate cu Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, nr. 109;
- o cerință de fonduri proprii de 9.89%, care va fi menținută în plus față de cerința minimă legală de fonduri proprii.

Riscul de credit

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

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

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

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

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

Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

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

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

Cuantumul expunerilor ponderate la risc de credit (RWA) sunt prezentate in 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	1,791,302,564	179,130,256
Abordarea standardizată (SA)	1,791,302,564	179,130,256
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	1,791,302,564	179,130,256
Administrații centrale sau bănci centrale	109,441	10,944
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	556,785	55,679
Societăți de investiții	382,000,260	38,200,026
Retail	209,169,592	20,916,959
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	617,037,736	61,703,774
Expuneri în stare de nerambursare	10,713,760	1,071,376
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	287,419,422	28,741,942
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	980
Alte elemente	284,285,766	28,428,577

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

Clasele de expuneri din SA	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane, MDL	Expunerea medie aferentă anului 2021, MDL
Abordarea standardizată (SA)	4,878,482,354	4,721,736,247
Administrații centrale sau bănci centrale	1,718,898,975	1,706,573,375
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	556,785	1,228,346
Societăți de investiții	493,838,448	574,050,804
Retail	391,107,470	390,560,689
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,112,183,628	923,646,800
Expuneri în stare de nerambursare	10,488,760	10,145,565
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	623,293,003	541,420,890
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	9,800
Alte elemente	528,105,485	574,099,978
Total	4,878,482,354	4,721,736,247

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

mii MDL

[illegible]

Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci	221,724	221,843	0	0	0	119	0	0	0	0
Alte societăți financiare	60,912	63,358	0	9	0	2,440	16	0	0	0
Societăți nefinanciare	775,642	760,530	0	41,419	16,490	27,847	7,692	7,256	0	1,187,480
Societăți	440,445	450,537	0	7,310	0	16,352	1,050	0	0	0
ÎMM	333,915	308,651	0	34,108	16,490	11,435	6,642	7,256	0	1,187,480
Non-ÎMM	1,282	1,342	0	0	0	60	0	0	0	0
Gospodării	1,033,630	1,027,114	0	24,374	39,290	23,505	11,379	22,264	0	1,264
ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT	3,405,323	3,410,330	0	65,803	55,779	77,980	19,087	29,521	0	1,188,744
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:

mii MDL

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 titluri de capital	Alte elemente	TOTAL
Credite acordate agriculturii	0	0	100,731	11,479	14,512	0	0	0	0	126,722
Credite acordate comerțului	0	0	164,515	51,112	176,278	4,379	0	0	0	396,284
Credite acordate în domeniul construcțiilor	0	0	1,352	2,352	1,689	0	0	0	0	5,393
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	0	0	27,265	7,473	23,620	0	0	0	0	58,359
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	0	0	54,804	13,482	18,433	450	0	0	0	87,169
Credite acordate industriei alimentare	0	0	8,740	3,602	1,055	0	0	0	0	13,396
Credite acordate industriei energetice	0	0	0	0	91,126	0	0	0	0	91,126
Credite acordate industriei productive	0	0	19,341	11,786	9,730	0	0	0	0	40,857
Credite acordate mediului financiar nebanca	0	0	77,817	2,972	11,106	0	0	0	0	91,895
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului	0	0	1,462	116,336	738,374	4,782	0	0	0	860,954
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	0	0	0	15	0	0	0	0	0	15
Credite de consum	0	0	0	131,865	772	567	0	0	0	133,203
Alte	1,718,899	557	37,811	38,632	25,491	311	623,293	10	528,105	2,973,110
Total	1,718,899	557	493,838	391,107	1,112,184	10,489	623,293	10	528,105	4,878,482

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

mii MDL						
Elemente	la cerere	până la 1 an	1-5 ani	mai mult de 5 ani	fără scadență	Grand Total
Administrații centrale sau bănci centrale	396,417	906,033	6,735	45	409,669	1,718,899
Bănci	557	0	0	0	0	557
Societăți	0	276,167	187,898	29,772	2	493,838
Retail	0	33,716	221,996	133,686	1,710	391,107
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	0	44,104	281,514	786,563	3	1,112,184
Expuneri în stare de nerambursare	0	758	4,991	4,702	38	10,489
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	412,541	210,752	0	0	0	623,293
Expuneri din titluri de capital	0	0	0	0	10	10
Alte elemente	243,820	0	0	0	284,286	528,105
Total	656,361	210,752	0	0	284,296	1,151,408

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

Zona Geografică	Expuneri restante (mii MDL)				Expuneri depreciate (mii MDL)			
	Exp. Brută	Deprecieri		Exp. Netă	Exp .Brută	Deprecieri		Exp. Netă
		Specifice	Generale			Specifice	Generale	
Republica Moldova	62,339	6,350	21,058	34,932	55,779	6,350	23,171	26,259

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

[illegible]

Bănci	148	89	195	0	0	0	0	6	48	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	102	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
ÎMM	3,176	1,111	102	1,144	0	0	0	26	5,356	0	0
Non - ÎMM	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 evaluate la nivel colectiv	35,192	46,942	40,377	4,614	0	0	0	114	46,486	0	0
din care: ajustări evaluate 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)	52,274	1,259	1,165	-27,714	0	0	0	208	24,861	0	0
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații 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	52,274	1,259	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
Administrații 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	3,484	0	3	-3,525	0	0	0	44	0	0	0
Societăți nefinanciare	38,215	1,239	986	-21,711	0	0	0	163	16,920	0	0
Societăți	25,636	980	200	-18,881	0	0	0	57	7,591	0	0
ÎMM	12,579	259	786	-2,830	0	0	0	106	9,329	0	0
Non - ÎMM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	10,575	20	176	-2,478	0	0	0	0	7,941	0	0
din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	52,274	1,259	1,165	-27,714	0	0	0	208	24,861	0	0
din care: ajustări evaluate 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	60	34,556	1,053	0
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații 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	60	34,556	1,053	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații 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	1,053	0
Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,053	0
ÎMM	7,965	0	4	4	0	0	0	60	8,025	0	0
Non - ÎMM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	20,879	0	352	6,003	0	0	0	0	26,530	0	0
din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	22,238	0	352	5,450	0	0	0	12	27,348	0	0
din care: ajustări evaluate la nivel individual	6,606	0	4	557	0	0	0	48	7,208	1,053	0
Total ajustare pentru instrumente de datorie	116,311	48,201	41,897	-17,094	0	0	0	382	105,903	1,053	0
Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	3,888	5,067	1,664	-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	39	0	0	0	0	135	0	0
Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date	9,459	19,810	5,676	-19,241	0	0	0	-38	4,314	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 expuneri.

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

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

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

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

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

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

parametrului LGD Banca, de asemenea, folosește date istorice în ceea ce privește populația intrată în starea de nerambursare.

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

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

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

Riscul de credit al contrapărții

La situația din 31.12.2021 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 31.12.2021 Banca nu dispune de expuneri evaluate de societăți externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate astfel cum preved reglementările BNM.

Riscul rezidual rezultat din tehnicile de diminuare a riscului de credit

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

Riscul rezidual reprezintă riscul ca tehnicile utilizate de Bancă pentru atenuarea riscului de credit să fie mai puțin eficace decât nivelul previzionat. Riscul rezidual afectează expunerile de natura creditelor, care au drept garanții proprietățile imobiliare, evaluarea riscului fiind limitată la cazul garanțiilor reale imobiliare rezidențiale evaluate anterior ultimelor 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 întregi a plasamentelor cu depozite, titluri de creanță emise de Guvern (titluri de stat) și garanții ale Băncii Naționale (certificate ale Băncii Naționale a Moldovei), ale băncilor sau altor instituții sau garanții personale a persoanelor juridice și fizice. În cazul ipotecilor imobiliare, Banca ia în considerare întotdeauna evaluările activelor efectuate de evaluatori independenți autorizați, pentru a reduce cât mai mult posibil riscul potențial. Valoarea justă a garanțiilor pentru bunuri mobile este valoarea de piață, care rezultă din aprecieri / evaluări, contracte de vânzare-cumpărare sau date / informații pentru publicul larg. Pe durata de viață a expunerii, Banca monitorizează mișcările valorii colaterale: proprietatea comercială este evaluată o dată pe an, în timp ce proprietatea rezidențială trebuie evaluată cel puțin o dată la 3 ani.

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

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

Valoarea totală a expunerii care este acoperită de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la situația din 31.12.2021 înglobează 226.9 milioane lei.

Valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit la data de 31.12.2021 se prezintă după cum urmează:

Element	Valorile expunerilor	mii MDL Valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit
Abordarea standardizată (SA)	4,918,545	4,815,277
Administrații centrale sau bănci centrale	1,718,899	1,718,899
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	557	557
Societăți de investiții	493,838	434,338
Retail	391,107	387,402
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,112,184	1,112,184
Expuneri în stare de nerambursare	10,489	10,489
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	623,293	623,293
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	10	10
Alte elemente	568,169	528,105

Riscul operațional

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

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

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

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

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

Cerința de capital aferentă datei de raportare 31.12.2021, 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 31.12.2021.

	mii MDL
Fonduri proprii	966,213
Valoarea absolută	-39,844
% din fonduri proprii	4.12%

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

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

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

Efectul de levier

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

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

Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

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

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

La 31.12.2021, indicatorul efectului de levier se află la 0.20%, rămânând la același nivel față de 30.06.2021.

Prezentarea informațiilor cu privire la indicatorul efectului de levier la situația din 31.12.2021

	(mii lei)
Indicatorii	Suma
Expunerile pentru calcularea indicatorului efectului de levier	x
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului	143,411
Alte active	4,756,355
Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1	-40,063
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier	4,859,704
Fonduri proprii	x
Fonduri proprii de nivel 1	966,213
Indicatorul efectului de levier	x
Indicatorul efectului de levier	0.20

Reconcilierea activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier la situația din 31.12.2021

	(mii lei)
Valoarea activelor contabile	Suma
Expunerile bilantiere	x
Total active	4,811,321
Imobilizări necorporale	-40,063
Ajustarea pentru elemente bilantiere	-54,965
Expunerile extrabilantiere	x
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie	143,411
TOTAL	4,859,704

	(mii lei)
Expunerile pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Suma
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie	143,411
Alte active	4,756,355
Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1	-40,063
TOTAL	4,859,704

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

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve		
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	1,250,000,000
2.	Rezultatul reportat	-211,399,924
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	23,550,318
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	0
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	1,062,150,394
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare		
7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	-55,873,990
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	-40,063,079
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)	
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie	
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (<i>valoare negativă</i>)	X

Referințe juridice	Instrucțiuni aferente completării formularului
	(coloana dată reprezintă instrucțiuni pentru bănci și nu se va include în tabelul care sa va face public)
P.10 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu p.10 subp.1) din Regulamentul 109/2018.
P.10 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă rezultatul reportat înaintea tuturor ajustărilor reglementate în conformitate cu p.10 subp.3) din Regulamentul 109/2018 (înainte de includerea oricăror profituri sau pierderi interimare nete).
P.10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă cuantumul altor elemente ale rezultatului global acumulate și al altor rezerve în conformitate cu p.10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018.
Regulamentul 109/2018	Se reflectă interesele minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) în conformitate cu Regulamentul 109/2018.
P.13 din Regulamentul 109/2018.	Se reflectă profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile astfel cum este prevăzut la p.13 din Regulamentul 109/2018.
Suma rândurilor 1-5	Se reflectă suma rândurilor 1-5.
P.28 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu p.28 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
P.30 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă imobilizările necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente în conformitate cu p.30 subp.2) din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
P.40 din Regulamentul 109/2018, ținând cont de p.30 subp.3) și de p. 38-43 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p.30 subp.3) și p. 38-43 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.26 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie în conformitate cu p.26 subp.1) din Regulamentul 109/2018.

13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii	
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)	
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:	
20.	- poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>)	X
21.	- tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>)	
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (<i>valoare negativă</i>)	
23.	Valoare peste pragul de 15% (<i>valoare negativă</i>)	
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	

P.26 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă câștigurile sau pierderile înregistrate de bancă din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea riscului de credit al acesteia în conformitate cu p.26 subp.2) din Regulamentul 109/2018.
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.30 subp.4) și p.47-50 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază astfel cum este prevăzut în p.30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.30 subp.6) și p.54 și 55 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.6) și p.54 și 55 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.30 subp.7) și p.52, 53, 55 și p.56-61 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p.30 subp.7) și p.52, 53, 55 și p.56-61 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.30 subp.8) și p.52, 53, 55 și p.62-67 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p.30 subp.8) și p.52, 53, 55 și p.62-67 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea expunerii, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018.
P.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea referitoare la tranzacțiile incomplete în conformitate cu p.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018 și p.10 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115 din 24.05.2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.30 subp.3), p. 38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p.30 subp.3), p. 38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.63 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea peste pragul de 15% în conformitate cu p.63 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
P.30 subp.8) și p.63 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Din valoarea raportată la rândul 21 valoarea deținerilor directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.8) și p.63 subp.2) din Regulamentul 109/2018.

25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare	
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (<i>valoare negativă</i>)	
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	-95,937,069
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	966,213,325
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente		
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente	
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare		
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (<i>valoare negativă</i>)	
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoare negativă</i>)	
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	

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 amânat rezultate din diferențe temporare, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.3), p. 38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018.
P.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea pierderilor exercițiului financiar în curs în conformitate cu p.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018. (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 cazului în care banca ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor, în conformitate cu p.30, subp.11) din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
P.30, subp.9) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea deducerilor 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)
Suma rândurilor 7-19, rândului 22 și suma rândurilor 26-28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1), calculate ca suma rândurilor 7-19, rândului 22 și suma rândurilor 26-28.
Suma rândului 6 minus suma rândul 29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1) – se calculează ca suma rândului 6 minus suma rândul 29.
P.68 -70 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu p.68 -70 din Regulamentul 109/2018.
Valoarea din rândul 30 clasificată drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	Se reflectă valoarea din rândul 30 clasificată drept capitaluri proprii 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.
Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum este prevăzut în Regulamentul 109/2018.
Suma rândurilor 31 și 34	Suma rândurilor 31 și 34
P. 70 subp.2), p.87 subp.1) și p.88 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte 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)
P. 70 subp.3) și p. 89 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă), astfel cum este prevăzut în p. 70 subp.3) și p. 89 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
P. 70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p. 70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018.(valoare negativă)

39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (valoare negativă)	
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	966,213,325
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane		
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	
46.	Ajustări pentru riscul de credit	
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare		
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă)	
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)	
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	966,213,325

P. 70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p. 70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018.
P. 87 subp.5) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii, astfel cum este prevăzut în p. 87 subp.5) din Regulamentul 109/2018.
Suma rândurilor 36 - 40	Suma rândurilor 36 - 40
Suma rândului 35 minus suma rândului 41	Suma rândului 35 minus suma rândului 41
Suma rândurilor 30 și 42	Suma rândurilor 30 și 42
P. 96-97 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente, astfel cum este prevăzut în p. 96-97 din Regulamentul 109/2018.
Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum este prevăzut în Regulamentul 109/2018.
P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se vor reflecta ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018.
Suma rândurilor 44, 45 și 46	Suma rândurilor 44, 45 și 46
P. 97, subp.2, lit.a), p.100 subp.1) și p. 102 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate, astfel cum este prevăzut în p. 97, subp.2, lit. a), p.100 subp.1) și p. 102 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
P.100 subp.2) și p. 103 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și de împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii, astfel cum este prevăzut în p.100 subp.2) și p. 103 din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
P.100 subp.3) și p. 104 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p.100 subp.3) și p. 104 din Regulamentul 109/2018.(valoare negativă)
P.100 subp.4), p. 104 și p.126-129 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p.100 subp.4), p. 104 și p. 126-129 din Regulamentul 109/2018.(valoare negativă)
Suma rândurilor 48-51	Suma rândurilor 48-51
Suma rândului 47 minus suma rândului 52	Suma rândului 47 minus suma rândului 52
Suma rândurilor 43 și 53	Suma rândurilor 43 și 53

55.	Total active ponderate la risc	2,143,491,154
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	45.08%
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	45.08%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	45.08%
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	9.0%
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.5%
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	1.0%
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	

Activele ponderate la risc ale grupului care raportează	Activele ponderate la risc ale grupului care raportează
P.131 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc), calculate ca rândul 30 împărțit la rândul 55 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.1) din Regulamentul 109/2018.
P.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc), calculate ca rândul 43 împărțit la rândul 55 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018.
P.131 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc), calculate ca rândul 54 împărțit la rândul 55 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.3) din Regulamentul 109/2018.
P.16-26, p.53-69, p.66-86 din Regulamentul 110/2018	Se reflectă cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) din Regulamentul 109/2018 plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc). Se va calcula ca 5,5%, plus 2,5%, plus cerința de amortizor anticiclic calculat în conformitate cu punctele 16-26 din Regulamentul 110/2018, plus cerința de amortizor sistemic (după caz) calculat în conformitate cu p.66-86 din Regulamentul 110/2018, plus amortizorul societăților de importanță sistemică (amortizorul O-SII) calculat în conformitate cu p.53-69 din Regulamentul 110/2018.
	Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul de conservare a capitalului (se va indica 2,5%).
	Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul anticiclic.
	Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul sistemic.
	Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul O-SII.
	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele de amortizoare (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 ale băncii.
P.30 subp. 7), p.55-61 p.90-95, p.100 subp.3) și p.104-109 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu p.30 subp. 7), p.55-61 p.90-95, p.100 subp.3) și p.104-109 din Regulamentul 109/2018.
P.30 subp. 8), p.55 și p.63-67 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu p.30 subp. 8), p.55 și p.63-67 din Regulamentul 109/2018
P.30 subp. 3), p.38-43, p.63 - 67 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p.30 subp. 3), p.38-43, p.63 - 67 din Regulamentul 109/2018.
P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului) în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018.
P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018.

Anexa 2 Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

Nr	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Valoarea / Raspuns
1.	Emitent	BC "EXIMBANK" SA
2.	Identificator unic	MD14EXIM1000
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Regulamentul nr. 109 din 24.05.2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Reglementare		
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Fonduri proprii de nivel 1 de bază
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	Individual
6.	Tip de instrument	1) instrumente de capital 2) rezultatul reportat; 3) alte elemente ale rezultatului global acumulate; 4) alte rezerve.
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	966,213,325
8.	Valoarea nominală a instrumentului	1,000
9.	Preț de emisiune	1,000
10.	Preț de răscumpărare	N/A
11.	Clasificare contabilă	Capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	7/8/2000
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	perpetuu
14.	Scadența inițială	N/A
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
Cupoane/dividende		
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discreționar
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	caracter pe deplin discreționar
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	nu
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulative
25.	Convertibil sau neconvertibil	neconvertibil
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	N/A
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	N/A
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	N/A
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	N/A
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	N/A
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	N/A
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	N/A

Anexa 3 Informație cu privire la cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) la situația din 31.12.2021

Nr. d/o	Indicatori	cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	Trimestrul gestionar
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)	1,791,302,564	1,727,935,982	179,130,256
2	Din care: abordarea standardizată	1,791,302,564	1,727,935,982	179,130,256
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	70,818,360	69,012,310	7,081,836
20	Din care: abordarea standardizată	70,818,360	69,012,310	7,081,836
21	Din care: AMI	X	X	X
22	Risc operațional	281,370,230	281,370,230	28,137,023
23	Din care: abordarea de bază	281,370,230	281,370,230	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	2,143,491,154	2,078,318,522	214,349,115

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

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

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

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

Indicatorii cheie care redau modalitatea de gestionare a riscurilor la data de 31.12.2021 sunt după cum urmează:

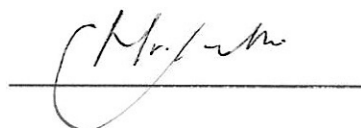
Adecvarea capitalului:

Fonduri proprii totale	966,213,325 lei
Cuantumul expunerilor ponderate la risc	2,143,491,154 lei
Rata fondurilor proprii totale	45.08%

Lichiditate:

Lichiditatea pe termen lung (principiul I)	0.89
Lichiditatea curentă (principiul II)	54.91
Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III):	
până la o lună inclusiv	2.07
între o lună și 3 luni inclusiv	120.89
între 3 și 6 luni inclusiv	50.83
între 6 și 12 luni inclusiv	63.36
peste 12 luni	14.80
Acoperirea necesarului de lichiditate	742.27%

Membru al Consiliului B.C. "EXIMBANK" S.A.,

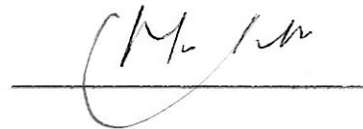


Anexa 5 Declarația organului de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.

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

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

Membru al Consiliului B.C. "EXIMBANK" S.A.,



MENTIUNE

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

Membru al Comitetului de Conducere B.C. "EXIMBANK" S.A.,





MENTIUNE

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

Membru al Consiliului B.C. "EXIMBANK" S.A.,

