

Gaspar van Wittel (cunoscut și sub numele de
Gaspare Vanvitelli sau Gaspare degli Occhiali)
(Amersfoort, 1652 - Roma, 1736)
Privelîște 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 2022

Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.

Oficiul Central: Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr.
171/1, MD-2004, mun. Chișinău
Cod bancar/SWIFT EXMMMD22
Licență Seria A MMI nr. 000516 eliberată de Banca
Națională a Moldovei
IDNO 1002600010273, TVA 7800065
Capital social 1 250 000 000 lei
Membru al Fondului de Garantare a Depozitelor în
Sistemul Bancar din Republica Moldova
Membru al Grupului Bancar Intesa Sanpaolo (Italia)
www.eximbank.md

Introducere

Pentru a contribui la transparenta din sistemul bancar autohton, 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 finanțiar actual și proiectat, precum și strategia de afaceri a Băncii.

Datele prezentei publicații fac referire la data de raportare 31 decembrie 2022 la nivel individual.

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

Situatiile 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	27
Cerințe de capital	31
Riscul de credit	32
Utilizarea ECAI (External credit Assessment Institutions – societăți externe de evaluare a creditului)	45
Riscul rezidual rezultat din tehnicele de diminuare a riscului de credit	46
Riscul operațional	48
Respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticyclic de capital	49
Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	50
Riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	51
Efectul de levier	52
Anexa 1 Dezvăluirea Fondurilor Proprii ale Băncii, inclusiv filtrele prudentiale și deducerile aplicate	53
Anexa 2 Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	58
Anexa 3 Informație cu privire la quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) la situația din 31.12.2022	59
Anexa 4 Declarația privind cadrul de gestionare al apetitului la risc în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.	60
Anexa 5 Declarația Organului de Conducere cu privire la gradul de adevarare a cadrului de gestionare a riscurilor în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.	61

Obiective și politici de administrare a riscurilor

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

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

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

Totodată, în conformitate cu cerințele de reglementare și liniile directoare ale Grupului Intesa Sanpaolo, Departamentul Dirijare Riscuri este o structură independentă de gestionare a riscurilor care, din punct de vedere hierarhic și organizatoric, este separată de domeniile de activitate ale Băncii. Departamentul Dirijare Riscuri se subordonează Consiliului Băncii, a cărei independentă în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită către Consiliului Băncii. Rolul Departamentului Dirijare Riscuri este de a identifica, măsura, raporta și controla profilul de risc al Băncii. În acest scop, Departamentul Dirijare Riscuri propune conducerii Băncii strategii și politici de gestionare a riscurilor, emite liniile 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 responsabilită 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 liniile directoare privind gestionarea riscurilor în cadrul Băncii, maximizând în același timp potențialele câștiguri;
- susținerea strategiei de afaceri a Băncii, asigurând îndeplinirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, cu scopul menținerii stabilității veniturilor, precum și protejarea împotriva unor pierderi neașteptate;
- susținerea procesului decizional la nivelul Băncii, furnizând informații cu privire la riscurile la care Banca poate fi expusă;
- asigurarea conformării cu bunele practici și cu cerințele de reglementare;
- promovarea culturii de risc privind conștientizarea riscurilor integrată la toate nivelele Băncii, ce se bazează pe înțelegerea deplină a riscurilor la care Banca poate fi expusă și modalitatea în care acestea sunt gestionate, luând în considerare apetitul/toleranța la risc a Băncii;

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

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

A. Riscuri de Pilon I

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

B. Riscuri de Pilon II

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

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

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

Toleranță la risc

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

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

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

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

Riscul operațional: management centralizat al riscului operațional ce se bazează pe contribuția tuturor structurilor Băncii. Departamentul 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 (componentă a riscului valutar): deoarece Banca nu este în drept de a întreprinde activități de tranzacționare și de a detine un portofoliu de tranzacționare, singura sursă de risc de piață este expunerea la modificările cursului de schimb valutar.

Riscul ratei dobânzii din activități înafara portofoliului de tranzacționare (IRRBB): Banca este expusă riscului de dobândă înafara portofoliului de tranzacționare și care este măsurat prin intermediul indicatorului shift sensitivity, căruia îl corespunde o limită maximă de expunere în concordanță cu apetitul la risc al Băncii. Aceste limite sunt monitorizate permanent și raportate periodic structurilor de guvernanță a Băncii.

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

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 cheltuielilor. 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 Băncă.

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

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

Riscul privind combaterea spălării banilor (AML): Monitorizarea riscului AML este o parte integrală a sistemelor de management a riscului și de control intern ale Băncii și este urmărit 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 dirijare a activității desfășurate la diferite niveluri de servicii și funcții. De regulă, riscul reputațional provine dintr-o serie de factori interni și/sau externi.

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

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

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

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

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

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

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

Cadrul de administrare

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

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

Consiliul Băncii acționează în componență aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 22 decembrie 2020, după cum urmează:

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

Pe parcursul anului 2022 s-au produs următoarele modificări în structura Consiliului de Băncii și în componență acestuia. La data de 26 mai 2022 domnul Massimo Pierdicchi, prin scrisoarea sa de demisie, l-a informat pe Președintele Consiliului de Băncii că demisionează din toate funcțiile sale în Bancă.

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 2022 a fost următoarea:

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

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

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

Nr. Crt	Nume, Prenume	Functie	Data confirmării de către Banca Națională	Funcție(s) ocupată(e)
1	MASSIMO LANZA	Președinte al Consiliului	28.04.2017	1. Membru al consiliului IMPACT SIM (01.06.2018) 2. Membru al consiliului Intesa Sanpaolo Banka Bosnia și Herțegovina (01.09.2018-31.08.2022) 3. Președintele Consiliului PM & Partners SGR (01.07.2020)

4. Membri al Consiliului de administrație al DAR Casa (01.04.2017)

2	MARCO CAPELLINI	Membru al Consiliului, Vicepreședinte	10.08.2018	General Manager of EXELIA SRL (IntesaSanPaolo Group) – Brasov, Romania. (01.09.2018 - 31.05.2022)
3	BERGAMINI GIOVANNI	Membru al Consiliului	24.09.2018	1. Membru al Consiliului, Intesa Sanpaolo Bank Romania (membru al Intesa Sanpaolo) 2. Președinte al Comitetului de Audit și Riscuri, Intesa Sanpaolo Bank Romania (membră a Intesa Sanpaolo).
4	FRANCESCO DEL GENIO	Membru al Consiliului	07.08.2018	1. Șef al Serviciului Gestionare Credite 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 Budapest, Ungaria 3. Membru și Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere, CIB Bank Budapest, Ungaria
5	MASSIMO PIERDICCHI	Membru al Consiliului ¹	27.09.2018	-
6	IMBĂRUS ADRIANA CARMEN	Membru al Consiliului	14.09.2018	Sef al Departamentului Resurse Umane și Organizare, Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A.,
7	VERONIKA VAVROVA	Membru al Consiliului	27.11.2018	Sef Departament Sisteme și Procese de Guvernare & Consultantă privind Conduita în Afaceri și Inițiative Strategice ale Diviziei Bănci Internaționale Intesa Sanpaolo SpA, Italia

Membri Comitetului de Management

1	MARCO SANTINI	Director General	28.05.2018	Director General
2	VITALIE BUCĂTARU	Prim-Vicedirector General	20.10.2006	Prim-Vicedirector General și Director Aria Financiară
3	IRENA DŽAKOVIC	Vicedirector General	22.09.2022	Vicedirector General și Director Aria Credite

Criteriile înaintate față de candidații la funcția de membru al organului de conducere, condițiile de evaluare, documentele necesare și modul de aprobat 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,

¹ La 26 mai 2022, domnul Massimo Pierdicchi, prin scrisoarea sa de demisie, l-a informat pe Președintele Consiliului Băncii că demisionează din toate funcțiile sale în Bancă.

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 opinilor obiective și independente și a dezbatelor 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 2022 Comitetul de Audit și Risc s-a întrunit în 15 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, transparentă și coerentă în datele prezentate. Astfel, Departamentul Dirijare Riscuri transmite către Organul de Conducere a Băncii informații cu privire la riscurile, evoluțiile 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 Activeelor și Pasivelor, precum și Comitetul de Management al Băncii. De asemenea, cu o frecvență trimestrială, Departamentul Dirijare Riscuri informează Consiliului Băncii și Comitetul de Audit și Risc 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, inclusiv Funcția CSB, parte a Departamentului Conformitate și CSB, care conform reglementărilor interne relevante, asigură periodic cu fluxuri de informații Organul de Conducere al Băncii.

Respectiv, cu privire la riscul de conformitate, Funcția de Conformitate pregătește și prezintă Organului de Conducere rapoarte privind activitatea de conformitate cu o perioodicitate 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 aproba de Organul de Conducere.

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

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

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

Riscul AML la nivelul Băncii este gestionat de Funcția CSB, care este parte a Departamentului Conformitate și CSB. Cu privire la riscul AML gestionat, procesele de comunicare cu organele de conducere prevăd informări subsecvențe aferente solicitărilor/recomandărilor receptionate 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 aferente instruirilor personalului privind activitățile de instruire privind combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, gestionarea embargourilor. În contextul anti mită și anti corupție, precum și informații specifice cu privire la aspecte cu o relevanță deosebită (atunci cînd acestea apar).

Anual, Departamentul Conformitate și CSB elaborează Planul de reducere a expunerii Băncii la riscurile de conformitate, reputațional și spălare a banilor, implementarea căruia se aduce la cunoștința Organului de Conducere prin intermediul rapoartelor 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 administrații a resurselor, 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 Politicii de remunerare și stimulare ale Băncii, acestea fiind:

1. Adunarea Generală a Acționarilor:

- Confirmă:
 - Politicile de remunerare și stimulare ale Băncii care includ adițional Reguli privind identificarea personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii;
 - Planurile de remunerare bazate pe instrumente financiare;
 - Criteriile pentru determinarea sumelor pentru a fi acordate în cazul însetării anticipate a contractului de muncă sau însetării anticipate a mandatului, inclusiv limitele stabilité 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 finanțiar anterior. Informațiile trebuie să specifice remunerarea acordată fiecărui membru separat, cu indicarea, cel puțin, a remunerării variabile și fixe, participării la profit, altor beneficii, compensării costurilor, primelor de asigurare, comisioanelor și altor plăti suplimentare, dacă există;
- Aprobă remunerarea membrilor Consiliului Băncii.

2. Consiliul Băncii

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

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

În anul 2022 au avut loc 17 ședințe ale Consiliului Băncii.

3. Comitetul de Remunerare

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

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

Componența a Comitetului de Remunerare:

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

În cursul anului 2022, din cauza demisiei domnului Massimo Pierdicchi din toate funcțiile deținute în Bancă, în data de 26 mai 2022, a fost necesară revizuirea componenței Comitetului de Remunerare. Prin urmare, în cadrul ședinței Consiliului Băncii nr. 13 din 23 septembrie 2022, a fost aprobată componența numerică și nominală a Comitetului de Remunerare, la situația din 31 decembrie 2022, după cum urmează:

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

În anul 2022 au avut loc 7 ședințe ale Comitetului de Remunerare.

4. Comitetul de Audit și Risc

Fără a prejudicia responsabilitățile Comitetului de Remunerare, Comitetul de Audit și Risc sprijină Consiliul Băncii în analiza Politicilor Băncii pentru a verifica legătura acestora cu riscurile actuale și potențiale, nivelul de adecvară al capitălului 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 și Organizare a EXIMBANK

Departamentul Resurse Umane și Organizare este responsabil de:

- elaborarea Politicii de remunerare și stimulare a EXIMBANK și asigurarea implementării depline a acestora;
- identificarea (și revizuirea periodică) persoanelor ce detin funcții-cheie la nivel de entitate în conformitate cu criteriile stabilită 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 detin 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 ai șefilor funcțiilor de control;
- cu referire la Directorul General, alii membri ai Comitetului de Management și șefii funcțiilor de control, în colaborare cu Departamentul Resurse Umane ISBD, propunerea Consiliului Băncii remunerarea variabilă acumulată pentru anul de referință precum și, în acest context, atribuirea obiectivelor și nivelurilor acestora în fișă de performanță individuală, evaluarea nivelului de realizare față de obiectivele de performanță setate și canticumul bonusului care trebuie plătit;
- informarea Consiliului Băncii, cel puțin anual, despre finanțarea fondului de premiere la nivel de Bancă.

6. Departamentul Planificare și Control

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

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

7. Departamentul Dirijare Riscuri

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

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

8. Departamentul Conformitate și CSB

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

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

9. Departamentul Audit Intern

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

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

Procesul de definire a Politicilor de remunerare și stimulare a EXIMBANK

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

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

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

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

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

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

După ce a primit acordul menționat mai sus, Departamentul Resurse Umane și Organizare prezintă Politicile Departamentului Dirijare Riscuri și Departamentului Conformitate și CSB al Băncii, înainte de a iniția procesul planificat de luare a deciziei de către Consiliul Băncii, asigurându-se că aceste Departamente dispun de timp suficient pentru efectuarea unei analize aprofundate. Departamentele menționate se vor coordona cu funcțiile respective ale Băncii mămă și vor furniza opinii scrise oficiale asupra aspectelor relevante.

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

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

- Examinează propunerea;
- Obține opinii scrise ale Departamentului Dirijare Riscuri și Departamentului Conformitate și CSB, precum și oricare alte observații ale Comitetului de Audit și Risc.

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

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

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

Remunerarea angajaților este divizată în următoarele:

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

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

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

Rata dintre remunerarea variabilă și cea fixă

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

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

Sistemele de stimulare pentru personalul EXIMBANK

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

Condiții de activare pentru Sistemul de stimulare (portii)

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 inactivarea sistemelor de stimulare.

Aceste condiții se bazează, în mod prioritar, pe principiile vizate de reglementările prudentiale referitoare la baza de capital solidă (CET1, raportul de levier, MREL², evaluarea rezultatelor ICAAP) și de lichiditate (NSFR), reprezentate de consecvența cu limitele stabilită atât în cadrul de evaluare a riscurilor (RAF) atât în cadrul Grupului ISP, cât și în cadrul Băncii, precum și cele referitoare la principiile sustenabilității financiare a componentei variabile (fără pierderi și venit brut pozitiv³), care constă în verificarea disponibilității resurselor economico-financiare suficiente încât să îndeplinească cerința privind cheltuielile.

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

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

Politice 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 căroroare are legătură cu managementul riscurilor de sustenabilitate.

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

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

² numai la nivel de Grupului ISP

³ nu se aplică sistemului de stimulente pentru funcțiile din rețeaua comercială

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

- Grupul ISP pentru:
 - Directorul General, Prim-Vicedirectorul General, alte Persoane care dețin funcții-cheie la nivel de entitate și Middle Managerii funcțiilor de Business și Guvernanță, care sunt evaluati în baza unui indicator cheie de performanță, care este comun pentru toate Fisele de Evaluare a performanței individuale ale Persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel de Grup și Middle Manageri. Pentru 2022, în conformitate cu anul precedent, Veniturile Nete sunt atribuite ca indicator cheie de performanță la nivel de Grup;
- ISBD pentru:
 - Directorul General și Prim-Vicedirectorul General, care sunt evaluati în funcție de un indicator cheie de performanță ales dintre cei atribuți șefului Diviziei căreia îi aparține Banca;
- EXIMBANK pentru:
 - toate grupurile de personal, deoarece toți sunt evaluati cel puțin în funcție de un indicator cheie de performanță finanțier sau nefinanțier, al căruia sferă de aplicabilitate este reprezentată de Bancă;
 - toate grupurile de personal, care sunt evaluati 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 2022, în continuarea anului finanțier precedent și potrivit Politicilor de remunerare și stimulare ale Grupului ISP, indicatorul „Mediu, Social și Guvernanță (ESG)” este identificat printre alte acțiuni strategice, drept un indicator cheie de performanță transversal la nivel de Grup cu ponderea de 15%;
 - pentru Persoanele care dețin funcții-cheie la nivel de entitate aparținând numai funcțiilor de control, a fost ales un KPI transversal suplimentar al Grupului și se referă la „Cultura de risc - promovarea conștientizării la toate nivelurile organizației cu privire la riscurile emergente, cu un accent special pe cei conectați la inovația tehnologică, prin acțiuni de informare, conștientizare și formare”.

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

- funcțiilor de Business și Guvernanță (cu excepția Directorului General și a Prim-Vicedirectorului General) sunt evaluati în funcție de un indicator cheie de performanță cu o pondere de până la 20% ales dintre indicatorii cheie de performanță alocăți la orice nivel organizațional intermediar în cadrul Diviziei și ariei acesteia de responsabilitate;
- funcțiilor de Control, având în vedere că acestea raportează funcțional la funcția de control relevantă stabilită la nivel de ISP, sunt evaluate în funcție de un indicator cheie de performanță ales dintre indicatorii cheie de performanță atribuți oricărui nivel organizațional intermediar între șeful Funcției ISP și propria arie de responsabilitate, atâtă timp cât ponderea totală maximă a celor doi indicatori cheie de performanță este în orice caz egală cu 20%.

Doar în cazuri particulare, este posibil să se aloce un indicator cheie de performanță suplimentar ales dintre indicatorii cheie de performanță atribuți oricărui nivel organizațional intermediar între șeful Funcției ISP și propria arie de responsabilitate, atâtă timp cât ponderea totală maximă a celor doi indicatori 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 pentru Bancă, oamenii săi, clienții săi, comunitatea și mediul înconjurător.

Aceasta își propune să fie un intermediar finanțier responsabil, care generează valoare colectivă, conștientă că inovația, dezvoltarea de noi produse și servicii, responsabilitatea corporativă pot contribui la

reducerea impactului asupra societății a unor fenomene precum schimbările climatice și inegalitățile sociale.

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

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

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

- la nivel de Grup, prezența Intesa Sanpaolo în indicii de sustenabilitate a companiilor specializate va fi evaluată la nivelul băncii;
- la nivel de Bancă, se vor evalua următoarele:
 - pentru toate persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Managerii: îndeplinirea angajamentelor privind Diversitatea și Incluziunea exprimate în conformitate cu Principiile Grupului privind neutralitatea de gen;
 - pentru persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Managerii din Funcțiile de Business și Guvernare: Dezvoltarea domeniului creditar cu accent pe ESG – a) Corporații și IMM: Economia circulară – numărul de tranzacții cu utilizarea plafonului verde și circular; b) Retail: Dezvoltarea gamelor de produse creditare – % creșterii numărului de produse ESG din catalog;
 - pentru persoanele care dețin funcții-cheie și Middle Managerii din Funcțiile de Control: Creșterea supravegherii Băncii asupra temelor ESG; ESG Guvernanță, activități de formare și conștientizare (număr).

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

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

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

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

În special:

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

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

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

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

În cele din urmă, este de remarcat că:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

În deosebi,

Prima Secțiune din Fișa de Evaluare, care are o pondere de 80%, include - în cadrul unui total de 100% a secțiunii specifice - setarea unui număr maxim de 10 obiective, dintre care cel puțin unul este finanțier, unul non-finanțier (de ex. scor net de promovare; număr de reclamații, calitatea portofoliului gestionat, etc.). Acești indicatori cheie de performanță sunt selectați din lista prestatibilită a indicatorilor cheie de performanță și sunt specifici fiecărui rol. Ponderea minimă a fiecărui indicator cheie de performanță este de 10%, iar cea maximă – de 30%. Calculul și frecvența de plată sunt aceleși 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, focalizați pe comportamente cu un cadru bazat pe persoane, rezultate și caracteristici calitative. Calculul și frecvența de plată a indicatorilor din această secțiune este anuală.

În cele din urmă, bonusul acumulat de Rețea și răruri similare sunt supuse mecanismului demultiplicator aferent instruirii obligatorii. În special, nerespectarea în termenele preconizate a îndeplinirii obligatorii a instruirii va duce la o reducere cu 50% a bonusului acumulat pe baza realizării indicatorilor axați pe comportamente (indicatori calitativi) raportati în secțiunea a doua a Fișei de evaluare a performanței. Adițional, trebuie menționat faptul că acest sistem este supus unei revizuiri constante pentru a consolida eficacitatea acestui sistem și respectarea reglementărilor în vigoare din când în când.

Condiții individuale de acces

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

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

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

- Aprobarea prealabilă de către Funcția HR ISBD pentru șefii de Divizii și Departamente;
- Cu referire specială la șefii Funcțiilor de Control Intern, orice recompensă bazată pe performanță este supusă acordului prealabil al șefilor Funcțiilor de Control ISP conform liniei de raportare funcționale către unitățile organizaționale ale Grupului prin intermediul Funcției HR ISBD;
- Evaluarea performanței este egală cu cel puțin “partial 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 închidere reciprocă.

Condițiile Malus

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

- Aceste condiții la nivel de Grup ISP sunt:
 - Indicatorul de Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF (condiție de adevarare/creștere a capitalului);
 - Rata de îndatorare trebuie să fie cel puțin egală cu limita stabilită de RAF la nivel de Grup (condiție de adevarare/creștere a capitalului);
 - Cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL) cel puțin egale cu Early Warning stabilit de RAF la nivel de Grup (condiție de adevarare/creștere a capitalului);
 - Evaluarea rezultatelor ICAAP și a Recomandărilor privind distribuirea de către autoritățile competente și autoritățile europene de supraveghere;
 - Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă (NSFR) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF (condiție de lichiditate);
 - Lipsa pierderilor și un venit brut pozitiv (excepție pentru Sistemul de stimulare pentru rețeaua comercială).
- Aceste condiții la nivel de EXIMBANK sunt:
 - Indicatorul de Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de adevarare a capitalului);
 - Rata de îndatorare trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de adevarare a capitalului);
 - Evaluarea rezultatelor ICAAP și a Recomandărilor privind distribuirea de către autoritățile competente și autoritățile europene de supraveghere;
 - Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă (NSFR) trebuie să fie cel puțin egal cu limita stabilită de RAF EXIMBANK (condiție de lichiditate);
 - Lipsa pierderilor și un venit brut pozitiv (excepție pentru Sistemul de stimulare pentru rețeaua comercială).

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

Mecanismele de clawback

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

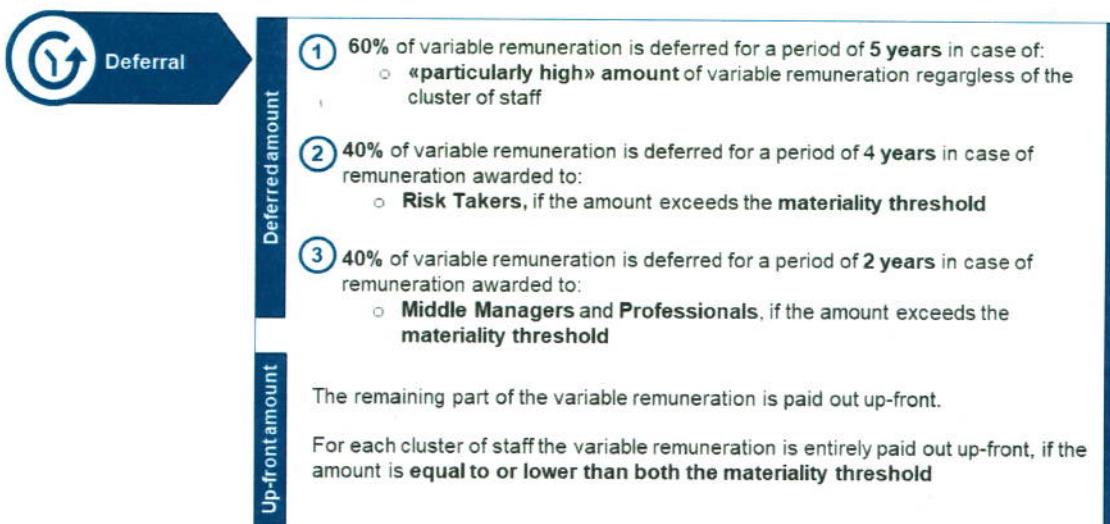
- inițiativei disciplinare și prevederilor care vizează un comportament fraudulos sau neglijență gravă din partea personalului, ținând cont și de profilurile relativ juridice, de contribuție și fiscale;
- comportamentului care nu respectă prevederile legale și de reglementare, Statutul sau orice alte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

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

Metode de plată

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

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



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

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

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

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

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

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

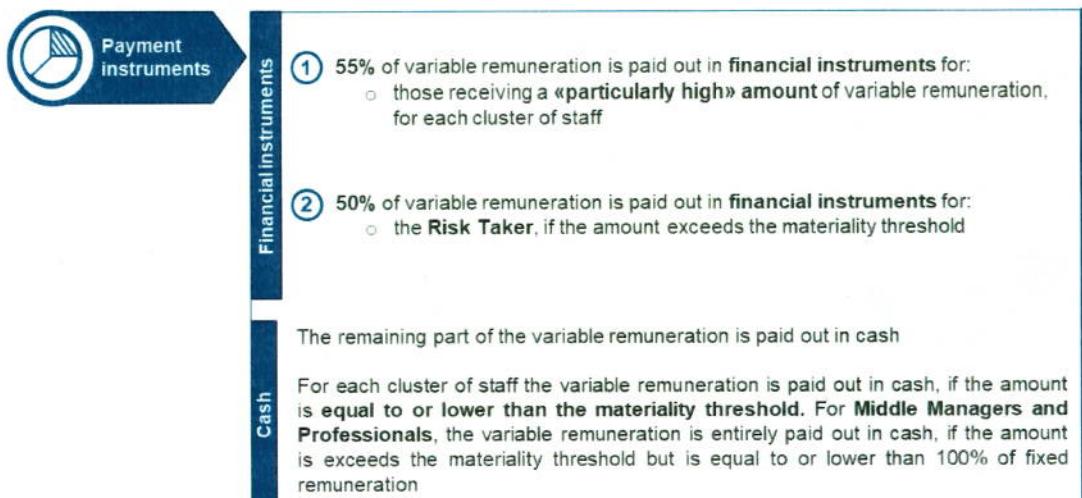
Banca, în conformitate cu Grupul Intesa Sanpaolo, a definit pragul de semnificație, diferențiat pe categorii de personal, dincolo de care remunerația variabilă este considerată „semnificativă”.

În special:

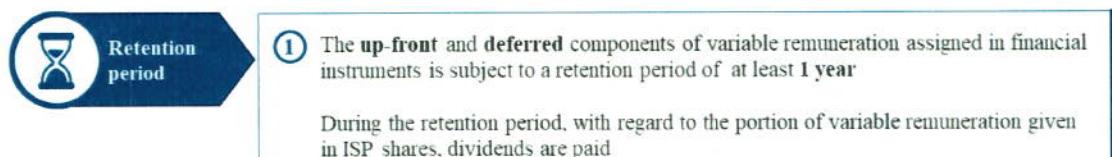
- pentru Persoanele care dețin funcții-cheie, în conformitate cu Politicile de Remunerare ale Grupului ISP și, la rândul său, conform legislației europene, remunerația variabilă este considerată

„semnificativă” dacă depășește suma de 50.000 euro (brut) sau dacă reprezintă mai mult de o treime din remunerația totală;

- pentru Middle Managers și Profesioniști, în continuitate cu practicile Grupului, se păstrează pragul de semnificație de 80.000 euro (brut), peste care remunerația variabilă este considerată „semnificativă”.



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



Încetarea contractului de muncă

Încetarea contractului de muncă cu personalul cu statut de pensionar pentru limită de vîrstă sau vechime în muncă, nu duce la pierderea dreptului la plata 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 plătările la încetarea contractului (Acorduri comune de încetare a relațiilor de muncă).

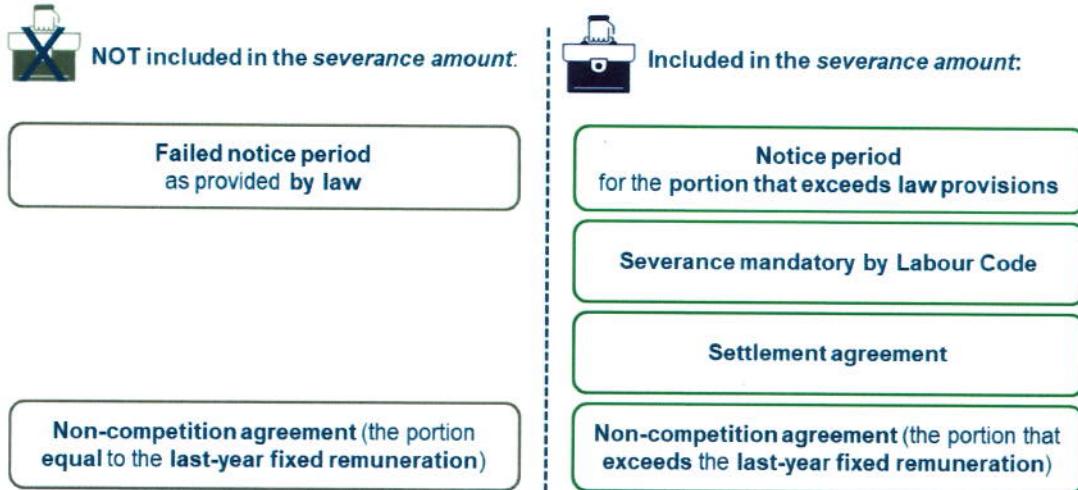
Mai mult de atât, pot fi încheiate acorduri individuale ex-ante pentru determinarea remunerației care urmează a fi acordată în cazul încetării anticipate a relației, cu condiția ca aceste acorduri să respecte toate condițiile stabilite în Politica de Remunerare și în Dispozițiile organului de supraveghere.

Plăți compensatorii în cazul încetării contractului individual de muncă

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

În baza celor mai bune practici internaționale și naționale, Eximbank, în conformitate cu Politicile de Remunerare și Stimulare ale Grupului ISP, a stabilit o limită maximă egală cu remunerația fixă de 24 luni pentru achitarea plății compensatorii.

Componentele plăților compensatorii conform Politicilor de Remunerare și Stimulare ale Grupului ISP:



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

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

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

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

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

Informație cantitativă

Suma totală a remunerației acordate de Bancă pentru anul 2022 constituie 105 431 956.13 MDL, dintre care:

- Business – 11 216 946.52 MDL
- Rețea comercială – 23 234 107.35 MDL
- Funcții de control – 6 926 058.77 MDL
- Guvernanta – 64 054 843.49 MDL

	Sumă (MDL)	Număr beneficiari
Remunerație fixă	93 717 790.56	453
Remunerație variabilă	11 714 165.57	217

Suma remunerației amânate și plătite pe parcursul anului financiar 2022, constituie 197 107,40 MDL, care a fost achitată sub formă de numerar.

Suma remunerației amânate datorate și neplătite, constituie 747 684 MDL, care urmează ulterior să fie achitată sub formă de numerar.

	Sumă (MDL)	Număr beneficiari
plăți de bun venit/ plăți de început pentru personalul nou-angajat	345 000	3
plățile compensatorii pentru înșetarea anticipată a raporturilor de muncă	-	-

Pe parcursul anului de gestiune 2022, 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	879 003.61
Remunerația agregată pentru membrii organului executiv	18 924 772.98

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 31.12.2022 sunt summarizate în tabelul de mai jos:

Element	Valoare (MDL)
Fonduri proprii	1,009,791,879
Fonduri proprii de nivel 1	1,009,791,879
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,009,791,879
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0

Anexa 1 raportează forma completă de dezvăluire a Fondurilor Proprii ale Băncii, inclusiv filtrele prudentiale și deducerile aplicate astfel cum sunt prevăzute de 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 31.12.2022 se prezintă astfel:

Situația poziției financiare	MDL
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	856,081,119
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,000
Active financiare la costul amortizat	3,536,346,937
Imobilizări corporale	248,534,149
Imobilizări necorporale	42,483,553
Creanțe privind impozitele	26,273
Alte active	51,106,086
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	22,380
Total active	4,734,610,497

Datorii financiare evaluate la costul amortizat	3,512,122,738
Provizioane	9,299,587
Datorii privind impozitele	1,739,987
Alte datorii	57,454,134
Capitaluri proprii	1,153,994,051
Total pasive	4,734,610,497
Instrumente de capital plătite	1,250,000,000
Rezultatul reportat	-186,643,253
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	23,550,318
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudentiale	1,086,907,065
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	-34,631,634
Alte active necorporale	-42,483,553
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,009,791,879

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 Băncă 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 Băncă;
- 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;
- quantumul principalului instrumentelor nu poate fi redus sau restituit, exceptând oricare dintre următoarele cazuri:
 - lichidarea Băncii;
 - răscumpărări discrete de instrumentelor (achiziționarea acțiunilor) sau alte mijloace discrete 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, quantumul 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 distribuiri;
 - nivelul de distribuiri nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emisie;
 - condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru Bancă de a efectua distribuiri către deținătorii lor, iar Băncă 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 absorbe pierderi în aceeași măsură ca și celelalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;
- instrumentele sunt de rang inferior tuturor celorlalte creațe în caz de lichidare a Băncii;
- instrumentele dău proprietarilor lor dreptul la o creață asupra activelor reziduale ale Băncii, care, în caz de lichidare și după plată tuturor creațelor cu rang priorită, 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 creațelor, 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 mai sus;
- instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate de plată al creațelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare.

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

- instrumentele sunt emise sau, după caz, datorile subordonate sunt obținute și plătite integral;
- instrumentele nu sunt achiziționate sau, după caz, datorile subordonate nu sunt acordate de nici o Bancă sau filialele sale o întreprindere în care Băncă 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;
- creață asupra principalului instrumentelor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele sau, după caz, creață asupra principalului împrumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează datorile subordonate, este în întregime subordonată creațelor tuturor creditorilor nesubordonați;
- instrumentele sau, după caz, datorile subordonate nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creațelor;
- instrumentele sau, după caz, datorile subordonate nu fac obiectul niciunei dispoziții care crește rangul de prioritate la plată al creațelor înregistrate în temeiul instrumentelor sau, respectiv, al împrumuturilor subordonate;
- instrumentele sau, după caz, datorile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani;
- dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datorile subordonate nu includ niciun stimulent pentru rambursarea sau, după caz, răscumpărarea quantumului principalului acestora de către bancă înainte de scadență;

- în cazul în care instrumentele sau, după caz, datorile subordonate includ una sau mai multe opțiuni de cumpărare sau de restituire anticipată, după caz, opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului sau a debitorului, după caz;
- instrumentele sau, după caz, datorile subordonate pot fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare aferente pot fi exercitate anticipat și nu mai devreme de cinci ani de la data emiterii;
- dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datorile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că instrumentele sau, după caz, datorile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare aferente pot fi exercitate anticipat, după caz, de către Bancă în alte cazuri decât lichidarea Băncii, iar aceasta nu face nicio altă mențiune în acest sens;
- dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datorile subordonate, nu dau deținătorului sau, după caz, creditorului 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 datorile subordonate nu sunt obținute direct de o Bancă, sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:
 - instrumentele sunt emise sau, după caz, datorile subordonate sunt obținute printr-o entitate care nu este inclusă în consolidare prudentială;
 - Banca respectivă poate dispune imediat de veniturile generate de aceste instrumente, fără restricții și sub o formă care satisface condițiile prevăzute la prezentul punct.

Este necesar de menționat că la situația din 31.12.2022 Banca nu deține instrumente de Fonduri Proprii de Nivel I Suplimentar și Fonduri Proprii de Nivel II.

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

Cerințe de capital

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

Descifrarea succintă a cerințelor de capital stabilite la data de 31 decembrie 2022 sunt următoarele:

Indicator	MDL
Fonduri proprii de nivel 1	1,009,791,879
Fonduri proprii de nivel 2	-
TOTAL FONDURI PROPRII	1,009,791,879
Cerințe de capital pentru riscul de credit	172,301,692
Cerințe de capital pentru riscul operațional	30,770,767
Cerințe de capital pentru riscul de pozitie și valutar	5,368,853
TOTAL CERINȚE DE CAPITAL	208,441,312
Rata fondurilor proprii nivel I de bază	48.44%
Rata fondurilor proprii de nivel I	48.44%
Rata fondurilor proprii totale	48.44%

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 adekvării capitalului intern, Banca a evaluat aşa categorii de riscuri ca riscul de credit (inclusiv componenta riscului de concentrare la nivel individual și de concentrare sectorială), 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 și 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 31.12.2022 rezultă o acoperire a cerințelor de capital intern de 239%.

În urma evaluării SREP efectuată de către Banca Națională a Moldovei în anul 2021 (pentru situația din 31.12.2019 cu evenimentele/evoluția ulterioară până la 31.12.2020) și conform prevederilor art.139 alin. (3) lit. a) din Legea nr.202/2017 Banca, începând cu data recepționării Deciziei BNM din 11.04.2022, Banca trebuie să mențină o rată a fondurilor proprii totale de cel puțin 15.39% (față de cerința minimă de 10%), incluzând:

- cerința minimă de fonduri proprii de 10.0% (formată din cel puțin 5.5% fonduri proprii de nivelul 1 de bază și, respectiv, 7.5% fonduri proprii de nivel 1) care trebuie menținută în permanentă în conformitate cu Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, nr. 109;
- o cerință de fonduri proprii de 5.39%, 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 activitatea continuă, formalizată și sistematică și reprezintă o componentă a unei gestionări sănătoase a activității Băncii. Administrarea riscului de credit permite identificarea din timp a pozițiilor de risc, conducând totodată la îmbunătățirea procesului decisional, 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 creditele la nivel de portofoliu și individual. Totodată, corespunzător cerințelor IFRS 9, Banca a determinat astfel categoriile de credite cu caracteristici similare, în vederea stabilirii deteriorării și provizionării la nivel colectiv a portofoliului;

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

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

Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

Acordarea de facilități de creditare și credite propriu-zise, dă naștere unui risc legat de neplată a datoriei. Acest risc afectează astăzi poziții bilanțiere ca creație 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 în tabelul de mai jos:

Element	Sumă (MDL)	Cerințe minime de capital (MDL)
---------	------------	---------------------------------

Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete	1,723,016,917	172,301,692
Abordarea standardizată (SA)	1,723,016,917	172,301,692
Clasele de expuneri din SA, excluzând pozițiile din securitizare	1,723,016,917	172,301,692
Administrații centrale sau bănci centrale	66,699	6,670
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	1,066,564	106,656
Societăți	405,752,888	40,575,289
Retail	144,453,080	14,445,308
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	698,455,270	69,845,527
Expuneri în stare de nerambursare	13,122,989	1,312,299
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	162,172,356	16,217,236
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	980
Alte elemente	297,917,271	29,791,727

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

Clasele de expuneri din SA	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane, MDL	Expunerea medie aferentă anului 2022, MDL
Abordarea standardizată (SA)	4,824,201,303	4,769,269,648
Administrații centrale sau bănci centrale	1,785,421,238	1,545,388,366
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	1,066,564	928,972
Societăți de investiții	586,926,920	556,422,169
Retail	226,750,435	314,241,350
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,294,538,158	1,239,945,591
Expuneri în stare de nerambursare	12,560,816	9,400,653
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligații garantate	x	x
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	366,060,217	524,150,967
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	9,800	9,800
Alte elemente	550,867,156	578,781,780
Total	4,824,201,303	4,769,269,648

În tabelul de mai jos sunt reflectate expunerile performante și neperformante 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:

		Valoarea contabilă brută		Depreciere cumulată	
Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă	Active fără creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active fără creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)
B	010	015	020	030	040
Titluri de datorie	671,779	676,242			4,462
Bănci centrale	396,239	397,961			1,722
Administrații publice	275,540	278,281			2,740
Bănci	-	-			-
Alte societăți financiare	-	-			-
Societăți nefinanciare	-	-			-
Reserva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	663,578	666,461			2,884
Credite și avansuri	2,200,990	2,064,746	-	233,651	68,861
Bănci centrale	-	-			-

Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci	229,978	230,101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	123,066	118,923	-	8,677	-	3,640	895	-	0	0	0	0
Societăți refinanțare	781,882	668,008	-	150,012	17,128	19,110	26,050	8,105	-	-	-	1,246,929
Sociații	441,515	431,197	-	26,361	-	12,332	3,711	-	-	-	-	1,246,929
IMM	339,842	236,267	4	123,651	17,128	6,760	22,339	8,105	-	-	-	-
Non-IMM	625	544	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-
Gospodării	1,066,064	1,047,713	-	74,982	51,733	25,444	44,328	38,572	46,677	-	-	1,246,207
ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT												
din care: active financiare achiziționale, depreciale ca urmare a riscului de credit												

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

Elemente	Administrații centrale sau bănci centrale	Bănci	Societăți comerciale	Retail	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit nerambursare	Expuneri din titluri de capital pe termen scurt	Alte elemente	TOTAL
					mii MDL				
Credite acordate agriculturii	0	0	7,955	12,496	14,532	0	0	0	34,983
Credite acordate comerțului	0	0	211,640	34,147	166,434	5,649	0	0	417,869
Credite acordate în domeniul construcțiilor	0	0	584	2,719	2,882	0	0	0	6,184
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	0	0	32,972	7,593	35,639	0	0	0	76,204
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	0	0	105,461	21,189	29,721	383	0	0	156,754
Credite acordate industriei alimentare	0	0	8,843	1,634	3,146	0	0	0	13,624
Credite acordate industriei energetice	0	0	0	178	68,075	0	0	0	68,253
Credite acordate industriei productive	0	0	31,036	9,636	30,471	509	0	0	71,650
Credite acordate mediului finanțării nebancaresc	0	0	152,609	858	27,606	0	0	0	181,073
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului	0	0	9,896	21,109	903,935	5,472	0	0	940,410
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	0	0	0	8	0	0	0	0	8
Credite de consum	0	0	0	97,975	696	300	0	0	98,971
Alte	1,785,421	1,067	25,931	17,209	11,402	249	366,060	10	550,867
Total	1,785,421	1,057	586,927	226,750	1,294,538	12,561	366,060	10	550,867
									4,824,201

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

Elemente	la cerere	până la 1 an	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Fără scadere	Grand Total	mii MDL
Administrații centrale sau bănci centrale	448.606	667.407	4.225.	147	665.036	1,785.421	
Bănci	1.067	0	0	0	0	1.067	
Societăți	0	89.666	466.203	31.059	0	586.927	
Retail	0	36.053	155.918	34.764	16.	226.750	
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	0	51.063	281.715	961.760	0	1,294.538	
Expuneri în stare de nerambursare	0	1.261	3.704	7.596	0	12.561	
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	147.454	218.607	0	0	0	366.060	
Expuneri din titluri de capital	0	0	0	0	10	10	
Alte elemente							
Total	400.403	218.807	0	0	297.927	4,824,201	

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 Specifică	Exp. Netă Generale	Exp. Netă	Exp. Brută	Deprecieri Specifică	Exp. Netă Generale	Exp. Netă
Republica Moldova	114,934	6,768	53,934	54,232	68,861	6,768	39,909	22,184

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

Denumirea indicatorului	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variatii datorate modificării riscului de credit (net)	Variatii datorate modificărilor fără derecunoaștere a instituției (net)	Diminuarea contului de ajustări pentru actualizările metodologiei deprecierii de estimare datorată (net)	Alte ajustări	Recuperări ale sumelor scoase direct din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii
								mii MDL
Ajustări pentru activele financiare sănătătivă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	73,747	84,664	88,612	-17,896	0	0	0	876
Tituri de datorie	19,836	67,154	82,527	0	0	0	0	4,462
Bănci centrale	5,638	27,721	31,637	0	0	0	0	1,722
Administrații publice	14,198	39,433	50,891	0	0	0	0	2,740
Bănci	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri	53,911	17,510	6,085	-17,896	0	0	0	48,317
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0

Bănci	119.	1,071	1,073	0	0	0	0	6	123	0	0
Alte societăți financiare	2,440.	221	1,4	973	0	0	0	7	3,640	0	0
Societăți nefinanciare	27.847	8.239	1.983	-15.865	0	0	0	862	19.110	0	0
Societăți	16,352	3,358	653	-8.270	0	0	0	1,544	12,332	0	0
MM	11,435	4,881	1,330	-7,544	0	0	0	-682	6,776	0	0
Non - MM	60	0	0	-42	0	0	0	0	18	0	0
Gospodării	23,605	7,980	3,028	-3,014	0	0	0	0,8	25,444	0	0
din care: ajustări											
evaluate la nivel colectiv	73,747	84,864	88,612	-17,896	0	0	0	876	52,779	0	0
din care: ajustări individual											
evaluate la nivel individual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustări penitru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea initială, dar nedepliate (etapa 2)											
<u>Titluri de datorie</u>	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	19,087	2,517	1,828	51,403	0	0	0	94	19,870	0	0
Credite și avansuri	19,087	2,517	1,828	51,403	0	0	0	94	71,23	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	16	0	2	887	0	0	0	-6	895	0	0
Societăți nefinanciare	7,692	2,329	505	16,433	0	0	0	100	26,050	0	0
Societăți	1,050	407	0	2,524	0	0	0	-270	3,711	0	0
MM	6,642	1,922	505	13,910	0	0	0	370	22,339	0	0
Non - MM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	11,379	188	1,321	34,082	0	0	0	0	44,328	0	0

din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	19,087	2,517	1,828	51,403	0	0	0	94	71,273	0	0
din care: ajustări evaluate la nivel individual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustări pentru neperformante	0	x:	x	x	0	x	0	x	0	x	0
Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate	29,521	7	1,161	18,247	0	0	0	62	46,677	0	0
(etapa 3)											
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	29,521	7	1,161	18,247	0	0	0	62	46,677	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	7,256	0	109	896	0	0	0	62	8,105	0	0
Societăți MM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nan - MM	7,256	0	109	896	0	0	0	62	8,105	0	0
Gospodării	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	22,264	7	1,052	17,352	0	0	0	0	38,572	0	0
din care: ajustări evaluate la nivel individual	23,171	7	1,140	17,854	0	0	0	16	39,909	0	0
Total ajustare pentru instrumente de datorie	122,355	87,189	91,602	51,754	0	0	0	1,023	170,729	0	0
Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	2,944	6,929	3,024	-4,650	0	0	0	76	2,275	0	0

Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	4.229	1.045	230	-173	0	0	0	-24	1.847	0	0
din care: neperformante	0	x	x	x	0	x	0	x	0	x	0
Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	141	87	0	349	0	0	0	0	577	0	0
Total provizorii pentru angajamentele și garanțiile financiare date	4.314	8.061	3.254	-4.473	0	0	0	51	4.699	0	0

Abordări și metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS

Provizioanele reprezintă valoarea pierderii din deprecierea 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 depreciiei 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 depreciiei activelor prin intermediul abordării individuale este împărțit în două etape:

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

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

- cele mai recente situații informații financiare disponibile; precum și situațiile financiare din anii precedenți;
- informații cu privire la evenimente corporate specifice (de exemplu, tranzacții extraordinare);
- pozițiile și rezultatele financiare actuale și proгnozate;
- 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 estimată, analiza de produs, studii sectoriale și de piață, etc;
- natura și valabilitatea garanților, evaluarea pentru fiecare activ, prezența ipotecilor/gajului;
- rapoartele Biroului Istorilor 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 parametruului PD (probabilitatea de default) sunt luate în calcul trei scenarii, în vederea acoperirii tuturor trendurilor macroeconomice viitoare. În vederea implementării scenariilor, Banca utilizează atât rezultatele coeficientilor de stress publicați de către Autoritatea Bancară Europeană, cât și estimarea internă a celui mai bun scenariu. În estimarea parametruului PD Banca folosește date istorice în ceea ce privește starea de nerambursare.

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

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

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

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

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

Riscul de credit al contrapărții

La situația din 31.12.2022 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 31.12.2022 Banca nu dispune de expunerii evaluate de societăți externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate sau a agenților de creditare a exportului desemnate astfel cum preved reglementările BNM.

Riscul rezidual rezultat din tehnici de diminuare a riscului de credit

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

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

Se testează pe această cale pierderea de valoare înregistrată aferentă acestor garanții, plecând de la data evaluării acestora față de indicații de piață disponibile 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 debitorului. Cu alte cuvinte, riscul debitorului 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 creață 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 durată 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 garanțile 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 imobiliile rezidențiale și comerciale, mai acceptă în calitate de sursă secundară de rambursare a creditului astăzi 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 să fie procurate / importate în țară, roadă a anilor viitori și.a.).

Valoarea totală a expunerii care este acoperită de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la situația din 31.12.2022 înglobează 127.3 milioane lei.

Valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehniciilor de diminuare a riscului de credit la data de 31.12.2022 se prezintă după cum urmează:

Element	Valorile expunerilor	mii MDL Valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehniciilor de diminuare a riscului de credit
Abordarea standardizată (SA)	4,866,685	4,696,864
Administrații centrale sau bănci centrale	1,785,421	1,785,421
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	1,067	1,067
Societăți de investiții	586,927	465,297
Retail	226,750	221,044
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,294,538	1,294,538
Expuneri în stare de nerambursare	12,561	12,561
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	366,060	366,060
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	10	10
Alte elemente	593,351	550,867

Riscul operațional

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

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

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

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

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

Cerința de capital aferentă datei de raportare 31.12.2022, calculată conform abordării de bază constituie 30,77 milioane lei).

Ca și măsură de diminuare a riscului operațional, Banca a încheiat pentru anul 2022 Polița BBB de Asigurare a Răspunderii Civile Generale aferentă pierderilor cauzate de diverse tipuri legate de activitatea Băncii.

Respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital

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

Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

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

Totodată, riscul asociat acțiunilor din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul pierderilor datorate variatiilor 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 31.12.2022.

	mii MDL
Fonduri proprii	1,009,792
Valoarea absolută	59,05
% din fonduri proprii	5.85%

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 şocuri 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 31.12.2022, indicatorul efectului de levier se află la 21.32%, rămânind la același nivel față de 30.06.2022.

Prezentarea informațiilor cu privire la indicatorul efectului de levier la situația din 31.12.2022

	(mii lei)
Indicatorii	Suma
Expunerile pentru calcularea indicatorului efectului de levier	x
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului	77,280
Alte active	4,701,126
Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1	-42,484
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier	4,735,922
Fonduri proprii	x
Fonduri proprii de nivel 1	1,009,792
Indicatorul efectului de levier	x
Indicatorul efectului de levier	21.32%

Reconcilierea activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier la situația din 31.12.2022

	(mii lei)
Valoarea activelor contabile	Suma
Expunerile bilanțiere	x
Total active	4,734,610
Imobilizări necorporale	-42,484
Ajustarea pentru elemente bilanțiere	-33,484
Expunerile extrabilanțiere	x
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie	77,280
TOTAL	4,735,922

	(mii lei)
Expunerile pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Suma
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie	77,280
Alte active	4,701,126
Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1	-42,484
TOTAL	4,735,922

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

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare	Referințe Juridice
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1); instrumente și rezerve			
1.	Instrumente de capital și conținute de primele emisiuni.	1.250.000,000	P.10 sub p. 1) din Regulamentul 109/2018
2.	Rezultatul reportat	-186.643,253	
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	23.550.318	P.10 sub p. 3) din Regulamentul 109/2018
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidată).	0	P.10 sub p. 4) și 5) din Regulamentul 109/2018
5.	Profituri întemeiate verificate, în mod independent, după deducerea oricărui obligațiu sau dividende prevăzute	0	Regulamentul 109/2018
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	1.086.907,065	P.13 din Regulamentul 109/2018.
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1); ajustări suplimentare			
7.	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-24.631,634	P.28 din Regulamentul 109/2018
8.	Imobilizări necorporale, excludând obligațiile fiscale referente (valoare negativă)	-42.483,553	P.30 sub p. 2) din Regulamentul 109/2018
9.	Cräantele privind impozitul emanației care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deînținut temporare (fără obligații fiscale) (valoare negativă).		P.40 din Regulamentul 109/2018, înțînd că din P.30 sub p.3) și de p. 38-43 din Regulamentul 109/2018.
10.	Rezervele rezultante din evaluarea la valoare justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generale de acoperință fluxurilor de rezervă		P.26 sub p.1) din Regulamentul 109/2018
11.	Sumele negative care rezultă din calculearea valorilor pierderilor asuprațite	X	

		x	
12.	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din achiziție secunilizată (valoare negativă)		
13.	Căștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea iurișă a datorilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii		P.26 subp.2) din Regulamentul 109/2018
14.	Achiziție fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)		P.30 subp.4) și p.47-50 din Regulamentul 109/2018
15.	Deținere directă și indirectă ale băncii către instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)		P.30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018
16.	Deținere directă și indirectă ale băncii către instrumente proprii de fonduri proprii de bază capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)		P.30 subp.6) și p.54 și 55 din Regulamentul 109/2018
17.	Deținere directă, indirectă și sintetică ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile securitățile eligibile) (valoare negativă)		P.30 subp.7) și p.52, 53, 55 și p.56-61 din Regulamentul 109/2018
18.	Deținere directă, indirectă și sintetică ale băncii către instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		P.30 subp.8) și p.52, 53, 55 și p.62-67 din Regulamentul 109/2018
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se calcifică pentru o perioadă de risc de 1000 %, atunci când banca oprează pentru alternativa deducerei. Dintre care:		P.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018
20.	- poziții din securitizare (valoare negativă)	x	
21.	- tranzacții incomplete, (valoare negativă)	x	
22.	Creațele privind impozitul amânat rezultate din delinqșitate temporare (valoare peste pragul de 15% cu deducerea obligației fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (valoare negativă)		P.30 subp.3), p.38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018
23.	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)		P.63 din Regulamentul 109/2018
24.	- din care: deținere directă și indirectă ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază capital propriu ale entităților din sectorul finanțelor în care banca deține o investiție semnificativă		P.30 subp.8) și p.63 subp.2) din Regulamentul 109/2018

25.	-din care, creație privind impozitul anănat care rezultă din diferențe temporare	P.30 subp.3), p.38-43 și p.65 subp.1) din Regulamentul 109/2018
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	P.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018
27.	Inpozitie previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	P.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018
28.	Deductiuni eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale bancii (valoare negativă)	P.30, subp.9) din Regulamentul 109/2018
29.	Ajustările reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	Suma rândului 7-19, rândului 22 și suma rândurilor 26-28
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	Suma rândului 6 minus suma rândului 29
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1); Instrumente	
31.	Instrumente de capital și conluri de prima de emisuire aferente	P.68 -70 din Regulamentul 109/2018
32.	- din care: clasificate drept capitalul propriu conformitate cu standardele contabile aplicabile	Valoarea din rândul 30 clasificată drept capitalul propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	Valoarea din rândul 34 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidata (inclusiv interesa minoritară menținută în rândul 4) emise de filiale și deținute de pății terțe	Regulamentul 109/2018
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	Suma rândurilor 31 și 34
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1); ajustări reglementare	
36.	Diferențe directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	P.70 subp.2), p.87 subp.1) și p.88 din Regulamentul 109/2018
37.	Diferențe directe, indirecte și sinerție de instituiente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul finanțelor, dacă aceste entități și instituția de în participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)	P.70 subp.3), și p. 89 din Regulamentul 109/2018
38.	Diferențe directe, indirecte și sinerție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din seCTORUL finanțelor nu dețin o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excludând pozițiile stante eligibile) (valoare negativă)	P.70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018

	Dătinerile directe, indirecție și similitante ale instituției de instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentare și ale emitătorilor din sectorul finanțării în care instituția dătorează investiții 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)	P. 70 subp.3j, p. 90 și p. 91-95 din Regulamentul 109/2018
41.	Ajustările reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	Suma rândului 36 - 40
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	Suma rândului 35 minus suma rândului 41
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	Suma rândurilor 30 și 42
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2): Instrumente și provizioane	
44.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisie aferente	P. 86-97 din Regulamentul 109/2018
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidatoare, inclusiv interesele minoritare neindicatice în rândul 4) emise de filiale și deținute de pățiri terțe	Regulamentul 109/2018
46.	Ajustări pentru riscul de credit	P. 96 subp.3) din Regulamentul 109/2018
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustării reglementare	Suma rândurilor 44, 45 și 46
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) ajustări reglementare	
48.	Dătinerile directe și indirecție ale unor bănci și instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumutul subordonat (valoare negativă)	P. 97, subp.1) și p.100 subp.1) și p. 102 din Regulamentul 109/2018
49.	Dătinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale emitătorilor din sectorul finanțării, dacă acestea emitătorii și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)	P.100 subp.2) și p. 103 din Regulamentul 109/2018
50.	Dătinerile directe și indirecție de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale emitătorilor din seCTORUL FINANȚĂRII în care banca nu dătorează investiții semnificativă (valoare postă pragă de 10% și excludând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	P.100 subp.3) și p. 104 din Regulamentul 109/2018
51.	Dătinerile directe și indirecție ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumutul subordonat ale emitătorilor din seCTORUL FINANȚĂRII în care banca dătorează investiții semnificativă (excludând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	P.100 - subp.4), p. 104, și p.126-129- din Regulamentul 109/2018
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	Suma rândurilor 48-51
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	Suma rândului 47 minus suma rândului 52
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	Suma rândurilor 43 și 53
55.	Total active ponderate la risc	Activelor ponderate la risc ale grupului care raportează
		Rata și amortizarea ale fondurilor proprii

56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	48.44%	P.131 subp.1) din Regulamentul 109/2018
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	48.44%	P.131 subp. 2) din Regulamentul 109/2018
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	48.44%	P.131 subp.3) din Regulamentul 109/2018
59.	Cerința de amortizor specifică bancii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp.1) plus cărțile de autorizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus ammortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	9.55%	P.16-26, p.53-69, p.66-86 din Regulamentul 110/2018
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic		
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	1.55%	
63.	- din care: amortizor pentru insituitii de inportanță sistematică (O-SII)		
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndepărta cerințele în materie de autorizare (ca procent din valoarea expunerii la risc)		
65.	Cuantumuri sub praguri pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
66.	Diferențe directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri financiar în care banca nu definește o investiție semnificativă (rahoare sub pragul de 10% și excludând pozițiile scurte eligibile).		P.30 subp. 7), p.55-61 p.90-95, p.100 subp.3) și p.104-109 din Regulamentul 109/2018
67.	Diferențe directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din seccția finanțării c-investiții semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excludând pozițiile scurte eligibile).		P.30 subp. 8), p.55 și p.63-67 din Regulamentul 109/2018
68.	Creanțele privind impozitul anual rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excludând obligații fiscale aferente altorici când sumă îndeplinește condițiile de la p.46 din Regulamentul 109/2018)		P.30 subp. 3), p.38-43, p.63 - 67 din Regulamentul 109/2018
Plataforme aplicabile pentru includerea provizioanelor			
în fondurile proprii de nivel 2			
69.	Aluatări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, înănd cont de expunerile care se fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea platformului)		P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018
70.	Platon privind includerea ajutorării pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		P.96 subp. 3) din Regulamentul 109/2018

Anexa 2 Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

Nr	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Valoarea / Raspuns
1.	Emitent	BC "EXIMBANK" SA
2.	Identificator unic	MD14EXIM1000
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Regulamentul nr. 109 din 24.05.2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Reglementare		
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Fonduri proprii de nivel 1 de bază
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	Individual
6.	Tip de instrument	1) instrumente de capital 2) rezultatul reportat; 3) alte elemente ale rezultatului global acumulate; 4) alte rezerve.
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	1.009,791,879
8.	Valoarea nominală a instrumentului	1.000
9.	Pret de emisiune	1.000
10.	Pret de răscumpărare	N/A
11.	Clasificare contabilă	Capitalul acționarilor
12.	Data initială a emiterii	7/8/2000
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	perpetuu
14.	Scadența initială	N/A
15.	Opciune 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 condiționate și valoarea de răscumpărare	N/A
17.	Date subsecvențiale ale exercitării opțiunii de cumpărare; după caz	N/A
Cupoane/dividende		
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discrețional, parțial discrețional sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discrețional
22.	Caracter pe deplin discrețional, parțial discrețional sau obligatoriu (în privința quantumului)	caracter pe deplin discrețional
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	nu
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulative
25.	Convertible sau neconvertibile	neconvertibil
26.	Dacă este convertible – factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
27.	Dacă este convertible – integral sau parțial	N/A
28.	Dacă este convertible – rata de conversie	N/A
29.	Dacă este convertible – conversie obligatorie sau optională	N/A
30.	Dacă este convertible, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
31.	Dacă este convertible, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	N/A
32.	Caracteristica de reducere a valoarii contabile	nu
33.	În cazul unei reduceri a valoarii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	N/A
34.	În cazul unei reduceri a valoarii contabile, integrale sau parțiale	N/A
35.	În cazul unei reduceri a valoarii contabile, permanentă sau temporară	N/A
36.	În cazul unei reduceri temporare a valoarii contabile; descrierea mecanismului de majorare a valoarii contabile	N/A
37.	Pozitia 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 31.12.2022

Nr. d/o	Indicatori	cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	
1	Riscul de credit (exluzând riscul de credit al contrapărții)	1,723,016,917	1,737,500,712	172,301,692
2	Din care: abordarea standardizată	1,723,016,917	1,737,500,712	172,301,692
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 plată	53,688,530	60,156,330	5,368,853
20	Din care: abordarea standardizată	53,688,530	60,156,330	5,368,853
21	Din care: AMI	X	X	X
22	Risc operațional	307,707,670	307,707,670	30,770,767
23	Din care: abordarea de bază	307,707,670	307,707,670	30,770,767
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	2,084,413,117	2,105,364,712	208,441,312

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 parametrii 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 social-economic 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 transpușe în multiple sisteme utilizate în desfășurarea activității, astfel încât să asigure 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 31.12.2022 sunt după cum urmează:

Adevarea capitalului:

Fonduri proprii totale	1,009,791,879 lei
Cuantumul expunerilor ponderate la risc	2,084,413,117 lei
Rata fondurilor proprii totale	48.44%

Lichiditate:

Lichiditatea pe termen lung (principiul I)	0.80
Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III):	
până la o lună inclusiv	2.34
între o lună și 3 luni inclusiv	182.33
între 3 și 6 luni inclusiv	50.69
între 6 și 12 luni inclusiv	54.58
peste 12 luni	8.86
Acoperirea necesarului de lichiditate	571.13%

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

Massimo Lanza



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

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

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

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

Massimo Lanza



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.

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



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.

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

