

Raportul Anual 2024

Cuprins

1. Mesajul Directorului General _____	3
2. Principalii Indicatori Financiar _____	5
3. Mediul Macroeconomic și Evoluția Sectorului Bancar _____	6
4. Prezentarea Generală a Băncii și Repere ale Strategiei de Dezvoltare _____	12
5. Retail Banking _____	15
6. Corporate Banking _____	23
7. Activitatea Trezoreriei _____	25
8. Carduri de plată _____	28
9. Guvernanța Corporativă _____	29
10. Managementul Riscurilor _____	46
11. Conformitate _____	54
12. Strategia TIC și Securitatea Cibernetică _____	56
13. Managementul Resurselor Umane și Responsabilitatea Socială Corporativă _____	57
14. Lista Principalelor Bănci Corespondente _____	59
15. Rețeaua Sucursalelor _____	60

Mesajul Directorului General

Stimați clienți, parteneri și colegi,

Am onoarea de a prezenta rezultatele EXIMBANK pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, an de referință pentru EXIMBANK, marcat de realizări semnificative și de celebrarea unei etape esențiale în istoria noastră – aniversarea a 30 de ani de activitate pe piața bancară din Republica Moldova. Această etapă a oferit ocazia de a reflecta asupra progresului realizat și de a consolida angajamentul față de excelență, inovație și responsabilitate.

EXIMBANK își menține traiectoria ascendentă, înregistrând o creștere solidă și sustenabilă. Anul 2024 se încheie așadar cu:

- ❖ **Venit net de 11.31 milioane MDL;**
- ❖ Majorarea de 12.5% în comparație cu decembrie 2023 a portofoliului de depozite;
- ❖ Totalul creditelor în valoare de 2,477 milioane MDL este mai mare cu 14.8% (320 milioane MDL) față de decembrie 2023;
- ❖ Portofoliul creditelor acordate segmentului ÎMM crește cu 34.8% față de 31.12.2023, iar al celor din segmentul Retail cu 18.1% în comparație cu aceeași perioadă.

Această performanță subliniază stabilitatea și încrederea pe care ne-o acordă clienții noștri, fapt ce contribuie esențial la menținerea statutului EXIMBANK de instituție bancară de top cu o poziție onorabilă pe piața financiară.

Suntem onorați să fim din nou apreciați printre cei mai buni și pentru activitatea noastră pe piața Valorilor Mobiliare de Stat. Astfel, pentru anul 2024 Banca este poziționată de Ministerul Finanțelor pe locul I în clasamentul dealerilor primari pentru activitatea desfășurată pe piața internă a VMS, la capitolul „criterii calitative”. Criteriile calitative țin de întreaga activitate derulată pe piața primară și secundară, precum și activitatea de marketing și distribuție a VMS.

Fiind ferm orientată spre satisfacerea necesităților financiare ale clienților și sporirea continuă a confortului acestora, EXIMBANK implementează un nou model de deservire în sucursalele Băncii. Introducerea a noi roluri și individualizarea abordării nevoilor clienței, reprezintă o inițiativă strategică,



care se aliniază la cele mai bune practici internaționale și este menită să îmbunătățească experiența persoanelor, asigurându-ne că fiecare interacțiune este una de excelență.

EXIMBANK își urmează în continuare strategia de dezvoltare axată pe alinierea la cele mai înalte standarde internaționale și pe extinderea spectrului serviciilor acordate.

Succesul nostru este strâns legat de capacitatea de a inova și de a oferi soluții care să corespundă sau chiar depășească așteptările pieței. În acest sens, investim semnificativ în tehnologie, pentru a asigura o experiență bancară modernă și accesibilă.

Digitalizarea este astfel un alt pilon esențial al strategiei noastre, reflectate prin inițiative tehnologice care sunt esențiale pentru a ține pasul cu tendințele digitale globale și pentru a îmbunătăți eficiența operațională.

- ❖ Actualmente, clienții EXIMBANK pot beneficia de cele mai moderne metode de plată, facilitând astfel plățile rapide și sigure prin: *Google Pay*, *Garmin Pay* și *Apple Pay*.
- ❖ Anul 2024 aduce clienților EXIMBANK încă o noutate tehnologică, lansată alături de Banca

Națională a Moldovei, *MIA Instant Payments*. Acum, clienții noștri pot cu ușurință efectua transferuri instante sigur, rapid și gratuit, având la dispoziție doar numărul de telefon al destinatarului.

- ❖ De curând, EXIMBANK implementează *autentificarea strictă a clienților (SCA)*, o măsură suplimentară care sporește esențial securitatea tranzacțiilor financiare.
- ❖ Începând din 2024, *toate cardurile emise de Bancă sunt realizate 100% din plastic reciclat*, subliniind astfel și angajamentul nostru față de sustenabilitate.

Anul 2024 a adus recunoașteri importante pentru EXIMBANK, fiind premiată pentru excelența în resurse umane și responsabilitate socială. Am fost onorați să primim trofeul „Mercuriul de Aur din Cristal” pentru „Locuri de Muncă Prietenoase Familiei” și trofeul principal pentru „Marca Comercială Responsabilă Social”. Aceste distincții reflectă angajamentul nostru față de bunăstarea angajaților și contribuția activă la bunăstarea comunității. Avem un rol proeminent în susținerea dezvoltării economice durabile și în adoptarea unor practici responsabile, fapt care presupune o atenție sporită la impactul nostru asupra mediului și al comunității, urmând și în acest sens modele de succes ale Grupului Intesa Sanpaolo, din care facem parte și care prin Planul de Afaceri 2022-2025 și-a asumat să devină lider mondial în dezvoltarea sustenabilă.

Ne mândrim de reușitele continue ale Băncii mamă și de privilegiul de a prelua modele de succes în toate domeniile de activitate ale instituției.

În anul 2024 Intesa Sanpaolo:

- ❖ înregistrează un **profit net record de 8,7 miliarde EUR (+12%)**; cu 4,2 miliarde EUR investiții în tehnologie și 340 milioane EUR alocate pentru combaterea sărăciei și reducerea inegalităților;

- ❖ ocupă primul loc în zona euro în funcție de capitalizarea bursieră, atingând 69 de miliarde de euro la finele lui 2024;
- ❖ pentru al 14-lea an consecutiv este recunoscută la nivel mondial pentru angajamentul său față de sustenabilitate, fiind inclusă în prestigiozii Dow Jones Sustainability World Index și Europe Index, repere esențiale ale performanței sustenabile globale și europene, cu un scor remarcabil de 85/100, față de media industriei de 48;
- ❖ este singura bancă din Italia, prima bancă din Europa și a doua bancă la nivel mondial în rândul celor 100 de companii listate drept cele mai sustenabile din lume, conform clasamentului realizat de Corporate Knights, o companie de top în domeniul media și cercetării economiei sustenabile, care, în acest an, a evaluat și comparat aproape 8.400 de mari companii globale listate la bursă.

La EXIMBANK, privim cu optimism către viitor, angajați să continuăm să oferim soluții financiare inovatoare și responsabile. Ne mândrim cu apartenența la un Grup bancar solid și de prestigiu, care ne oferă suportul necesar pentru a menține cele mai înalte standarde de excelență în activitatea noastră.

Vă mulțumesc tuturor pentru încrederea acordată și pentru colaborarea continuă. Prin angajament și viziune pe termen lung, EXIMBANK își reafirmă rolul de partener financiar de încredere, pregătit să răspundă provocărilor viitorului și să continue dezvoltarea durabilă.

Cu respect,
Marco SANTINI,
Director General

Principalii Indicatori Financiar

Indicator	UM	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Capital		X	X
Capitalul social	mil. lei	1,250.00	1,250.00
Fonduri proprii	mil. lei	1,103.15	1,062.00
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei	2,397.21	2,397.21
Rata fondurilor proprii totale (≥ 10%)	%	38.70	44.30
Active		X	X
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei	79.35	86.76
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Fonduri proprii	%	7.19	8.17
Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii	%	3.58	1.87
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	3.19	4.00
Soldul activelor neperformante nete/ Fonduri proprii	%	3.60	1.91
Total credite expirate	mil. lei	27.86	57.92
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor	%	92.23	85.85
Valoarea expunerii maxime față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil (≤15%)	%	10.44	10.09
Valoarea expunerii maxime a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii / Capital eligibil (<10%)	%	8.06	0.01
Suma valorii agregate a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii/Capital eligibil (≤ 20%)	%	8.06	0.01
Venituri și Profitabilitate		X	X
Rentabilitatea activelor (ROA)	%	0.21	1.00
Rentabilitatea capitalului (ROE)	%	0.92	4.08
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%	43.58	43.94
Cheltuieli neafereente dobânzilor / Total venit	%	77.05	67.58
Venitul din dobânzi anualizat / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă	%	5.49	8.23
Marja netă a dobânzii (MJDnet)	%	3.74	5.42
Lichiditate		X	X
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (≤ 1)		0.72	0.70
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	%	845.16	661.59
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadența (>1)		X	X
- până la o lună inclusiv		2.4	2.79
- între o lună și 3 luni inclusiv		74.75	124.33
- între 3 și 6 luni inclusiv		51.13	45.75
- între 6 și 12 luni inclusiv		15.53	71.60
- peste 12 luni		6.38	7.11
Sensibilitate la Riscul Pieței		X	X
Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutar în totalul activelor	%	35.56	35.95
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutar în totalul activelor	%	35.70	35.73
Total active bilanțiere în valută străină / Total active	%	35.56	35.95
Total obligațiuni bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni	%	45.41	46.70

Mediul Macroeconomic și Evoluția Sectorului Bancar

Macroeconomie

După o redresare slabă în 2023, creșterea economică a ajuns la 2.2% în prima jumătate a anului 2024, reflectând o îmbunătățire a investițiilor și o creștere modestă a consumului. Proiectăm o creștere a activității economice de 2.5% în 2024, pe măsură ce redresarea treptată a investițiilor și a consumului privat continuă. Acesta din urmă este susținut de creșterea salariilor reale și de o expansiune puternică a creditelor, contribuind la creșterea importurilor, care rămân, per ansamblu, constante, din cauza scăderii re-exporturilor. În contrast, exporturile rămân slabe. Economia națională își consolidează tot mai mult traiectoria de revigorare. Produsul Intern Brut s-a majorat cu 2.2% în prima jumătate a anului 2024, inclusiv cu 2.4% în trimestrul II, factorii de bază fiind relansarea cererii interne, îmbunătățirea sentimentului economic, menținerea pe un trend crescător al unor sectoare precum sectorul informații și comunicații, HoReCa etc.

Totuși, tensiunile geopolitice, necesitatea de reducere a deficitelor bugetare și a datoriilor acumulate, posibilitatea de întârziere a relaxării monetare și riscurile climatice reprezintă factori de risc care pot influența negativ această evoluție

Conform informațiilor publicate de Biroul Național de Statistică, PIB-ul pentru primele 9 luni ale anului 2024 a fost de 233.1 miliarde MDL, înregistrând o creștere a economiei de -0.6% față de aceeași perioadă a anului trecut (Ministerul Economiei estimează un PIB de 328 miliarde MDL, pentru 2024, și +2.5% față de 2023, tabelul 1).

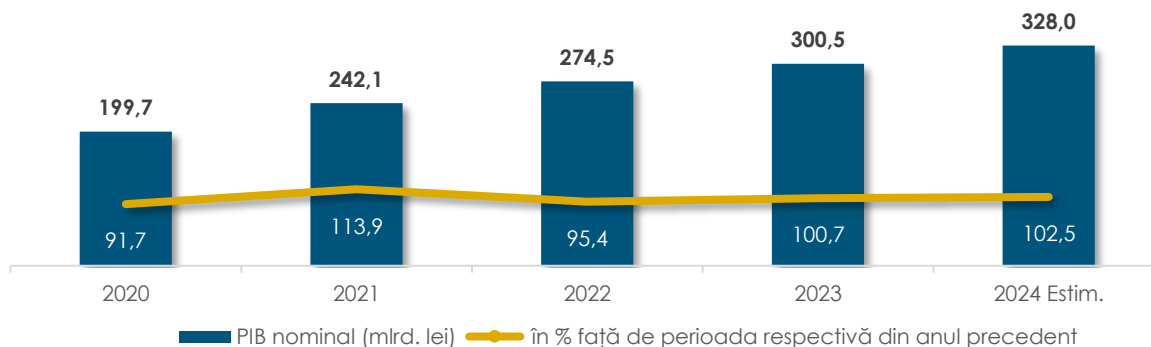
Cele mai semnificative contribuții negative asupra indicelui volumului fizic al PIB au avut:

- agricultura, silvicultura și pescuit (-2.2%), cu o pondere de 14.4% în formarea PIB și o scădere a VAB cu 16.6% pentru aceste activități;
- comerțul cu ridicata și cu amănuntul, întreținerea și repararea autovehiculelor și motocicletelor (-1.0%), cu o pondere de 16.8% în formarea PIB și o scădere a VAB de 5.2%;
- imobiliare (-0.2%), cu o pondere de 6.6% în formarea PIB și o scădere a VAB în aceste activități cu 2.7%;
- producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat (-0.1%), cu o pondere de 1.0% în formarea PIB și o scădere a VAB cu 4.8%.

Următoarele sectoare au avut o influență pozitivă asupra creșterii PIB:

- construcții (+0.6%), cu o pondere de 7.1% în formarea PIB și o creștere a VAB cu 8.3%;
- activități financiare și de asigurări (+0.3%), cu o pondere de 3.5% în formarea PIB și o creștere de 8.3% a VAB realizată de aceste activități;
- informații și comunicații (+0.2%), cu o pondere de 6.0% în formarea PIB și o creștere a VAB în aceste activități de 4.3%

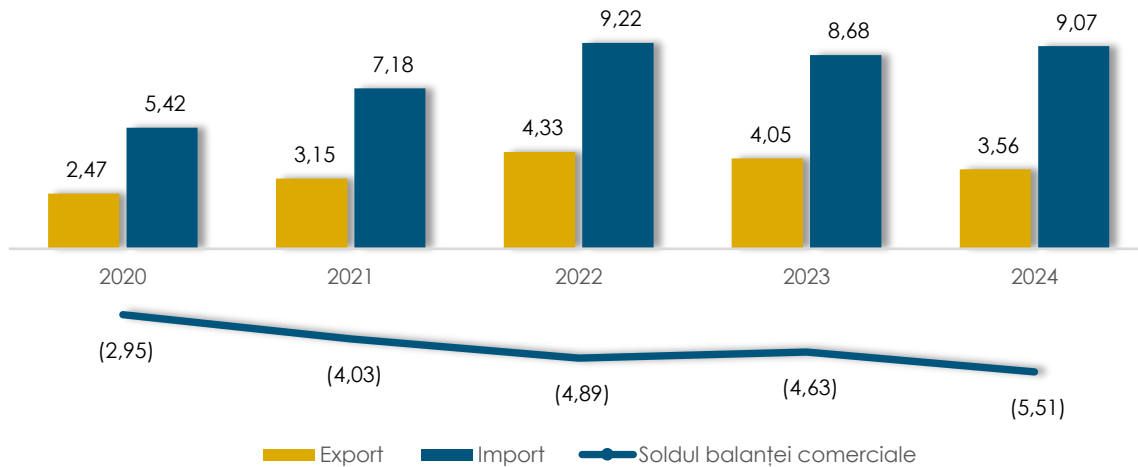
Fig.1 Produsul Intern Brut (mlrd MDL; %)



Sursa: Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării

În 2024, exporturile de bunuri au fost de 3,555.1 milioane USD, mai mici cu 12.2% față de cele înregistrate în 2023, iar importurile au fost de 9,065.2 milioane USD, mai mari cu 4.5% față de 2023. Diferența considerabilă dintre exporturi și importuri a dus la un deficit al balanței comerciale de 5,510.1 milioane USD în 2024, sau cu 883.2 milioane USD (+19.1%) mai mult decât în 2023.

Fig.2 Evoluția comerțului exterior (mldr MDL)



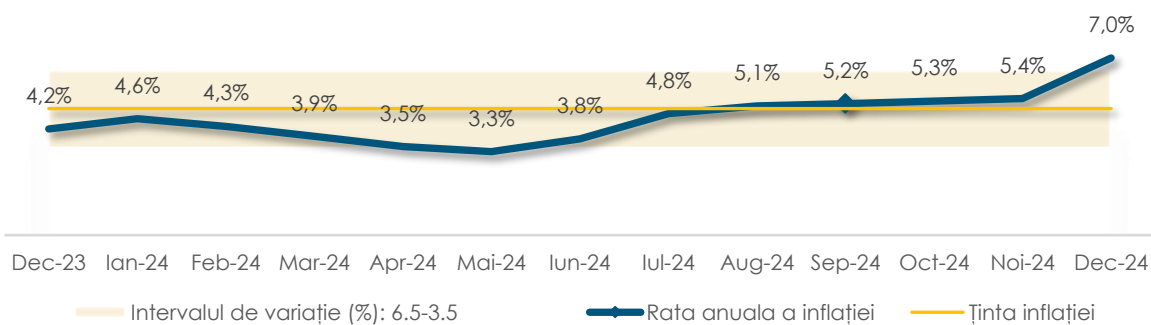
Sursa: Biroul Național de Statistică

Stocul activelor de rezervă valutară ale BNM la sfârșitul lunii decembrie 2024 a atins un nou record de 5,483.57 milioane USD, în creștere cu 0.56% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2023.

Inflația s-a situat pe un trend ascendent în 2024. Rata anuală a inflației în Republica Moldova a accelerat până la 7.0% în decembrie 2024, în creștere de la 5.4% în luna precedentă.

Traectoria ascendentă a ratei anuale a inflației din ultimele luni a fost susținută de unele evoluții sectoriale adverse, printre care ajustarea tarifului la gazul din rețea și condițiile secetoase din vara anului 2024. Conform estimărilor, cererea agregată a continuat să exercite un impact dezinflaționist asupra prețurilor în perioada de referință. Dinamica inflației în luna decembrie 2024 și ajustarea tarifului la energia termică și la energia electrică la începutul anului 2025 vor determina plasarea ratei anuale a inflației peste limita superioară a intervalului de variație al țintei inflației, cel puțin în prima parte a anului 2025. În perioada următoare, conform estimărilor, cererea internă va continua să exercite un impact dezinflaționist. Modalitatea de ajustare a tarifelor, precum și situația tensionată în regiune și riscurile escaladării acestora mențin incertitudinea pronunțată aferentă prognozei inflației.

Fig.3 Evoluția Ratei Inflației (%)



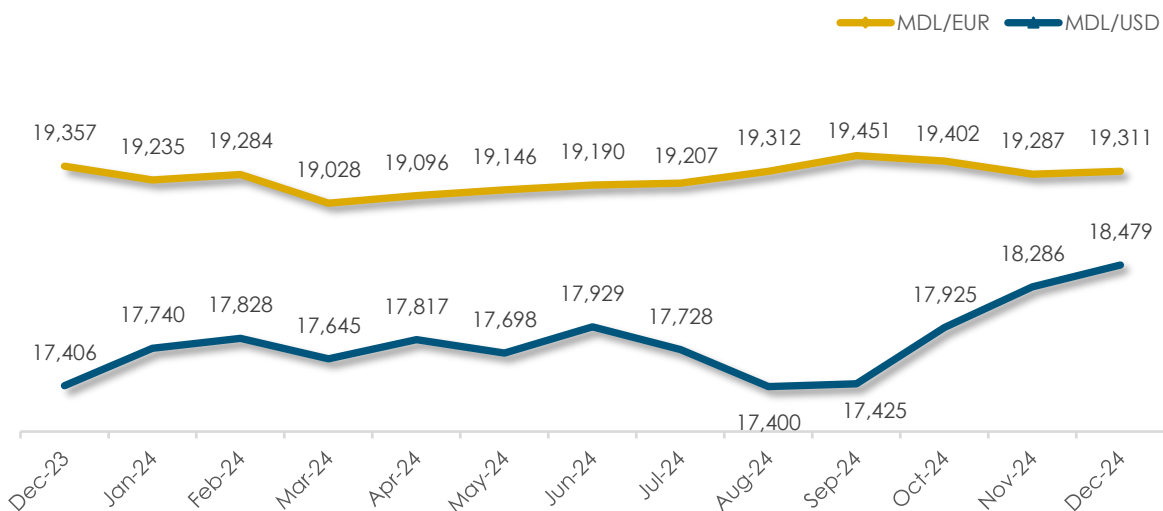
Sursa: Banca Națională a Moldovei

Moneda națională s-a apreciat nesemnificativ în raport cu EUR și s-a depreciat în raport cu dolarul SUA. În perioada ianuarie-decembrie 2024, moneda națională s-a apreciat cu 0.24% față de EUR în termeni nominali (de la 19.358 lei pentru un EUR la 01.01.2024 la 19.311 MDL la 31.12.2024). Față de dolarul SUA, leul moldovenesc s-a depreciat cu 6.16% termeni nominali (de la 17.406 lei pentru 1 USD la 18.479 MDL la 31.12.2024).

Această depreciere s-a datorat faptului că compania de stat Energocom a achiziționat în mod activ gaze naturale pentru sezonul rece, necesitând intervenția BNM pentru a asigura schimbul valutar necesar pe piață. În consecință, situația pe piața valutară locală a rămas stabilă datorită intervenției active a BNM. Din septembrie până în decembrie, BNM a intervenit pe piața valutară cu vânzări de valută străină în valoare de 221.0 milioane USD pentru a preveni fluctuațiile potențiale ale cursului de schimb al MDL.

Începând cu 2 ianuarie 2025, EUR va fi utilizat ca monedă de referință pentru stabilirea cursului oficial de schimb al MDL, înlocuind dolarul SUA. Decizia reflectă orientarea economică a Republicii Moldova spre piața Uniunii Europene, care joacă un rol semnificativ în structura comercială și financiară a țării.

Fig.4 Evoluția cursului de schimb



Sursa: Banca Națională a Moldovei

Sectorul Bancar

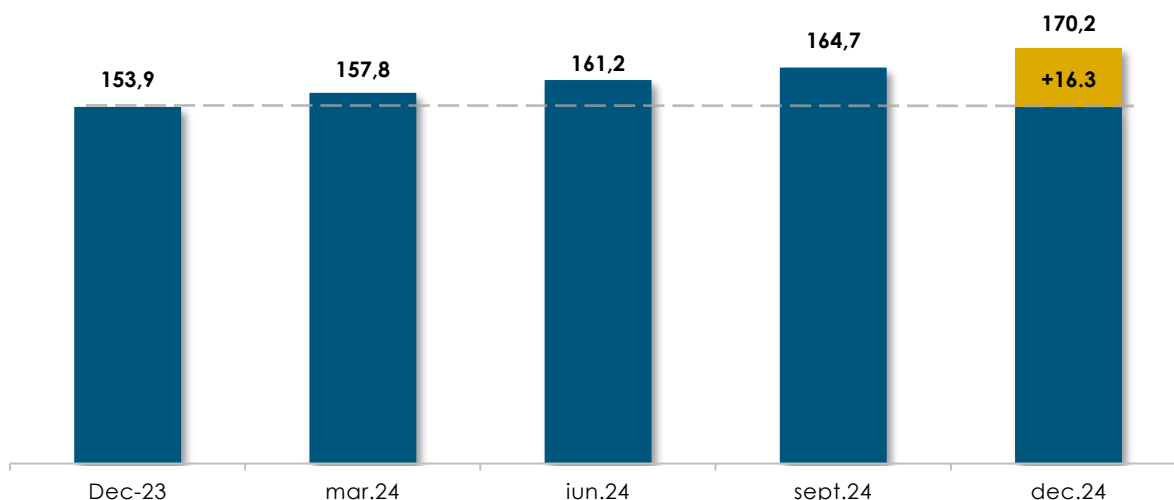
Până în 2024, sistemul bancar din Republica Moldova demonstrează că rămâne puternic și rezistent și că își poate îndeplini mandatul implicit. Indicatorii de solvabilitate și de lichiditate plasează sectorul bancar printre cele mai puternice sectoare ale economiei.

În același timp, au continuat reformele pentru dezvoltarea unui sector bancar transparent și stabil, care va constitui baza pentru o creștere durabilă a economiei naționale. La 31.12.2024, în sistemul bancar activau 11 bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei (BNM), cu aproximativ 8.5 mii de angajați.

Pe parcursul anului 2024, sectorul bancar a continuat să își consolideze fondurile proprii, menținând în același timp un nivel destul de ridicat de lichiditate și profitabilitate în perioadele de criză. De asemenea, activele și depozitele au continuat să crească. Comparativ cu sfârșitul anului 2023, s-a înregistrat o creștere a portofoliului de credite în sectorul bancar. Pe parcursul anului, ponderea creditelor neperformante în portofoliile de credite a scăzut, însă rămâne destul de ridicată.

Activele totale ale sistemului bancar (tabelul 5) la 31.12.2024 au însumat 170.2 miliarde MDL, majorându-se pe parcursul anului 2024 cu 10.6% (16.3 miliarde MDL).

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

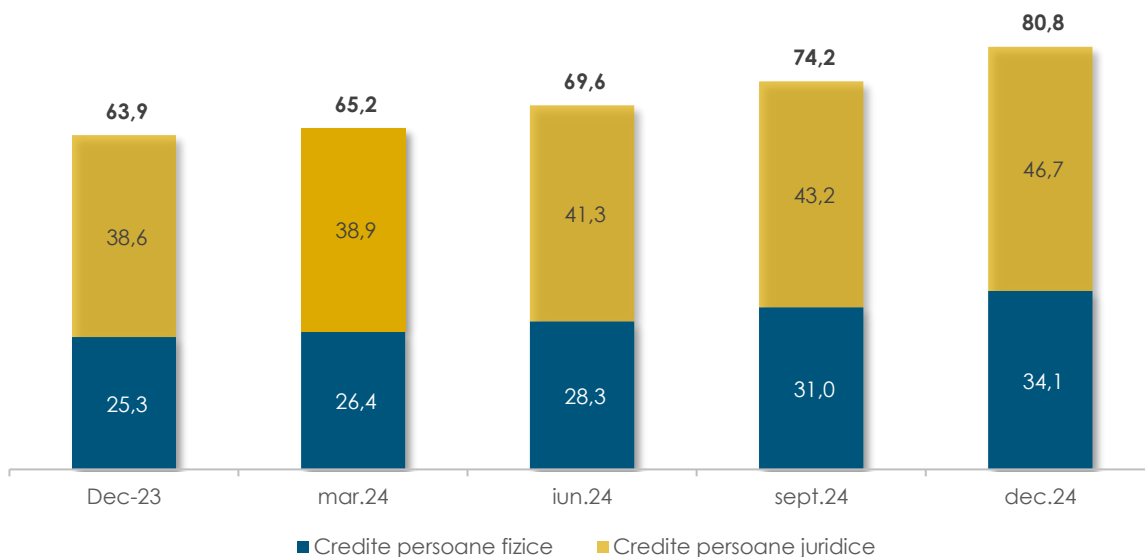


Sursa: Banca Națională a Moldovei

La 31.12.2024, portofoliul de credite (tabelul 6) reprezenta 47.5 la sută din totalul activelor sau 80.8 miliarde MDL și a înregistrat o creștere de 26.5 la sută (16.9 miliarde MDL) față de 31.12.2023.

Majorarea portofoliului de credite se datorează în principal creșterii soldului creditor al creditelor private cu 34.9% (8.84 miliarde MDL), care la sfârșitul anului 2024 a însumat 34.1 miliarde MDL. În același timp, se înregistrează o creștere semnificativă a portofoliului de credite al persoanelor juridice cu 21.0% sau 8.09 miliarde de MDL.

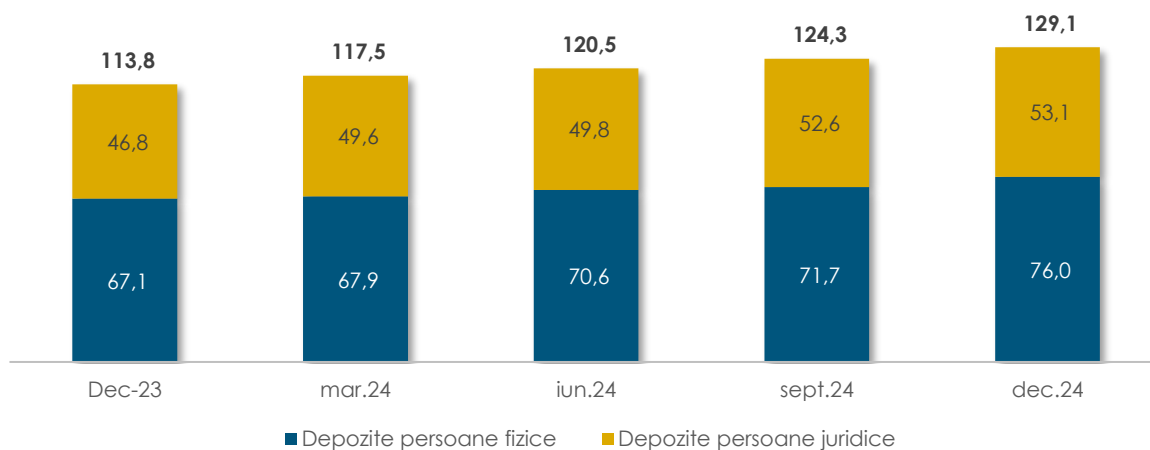
Fig.6 Evoluția creditelor pe sistemul bancar (mlrd MDL)



Sursa: Banca Națională a Moldovei

Pe parcursul anului 2024, în sectorul bancar a continuat tendința de creștere a soldului depozitelor (tabelul 7). Creșterea depozitelor se datorează persoanelor juridice cu 13.6% (6.36 miliarde MDL), de asemenea, creștere de 13.2% (8.9 miliarde MDL) a fost generată de persoanele fizice.

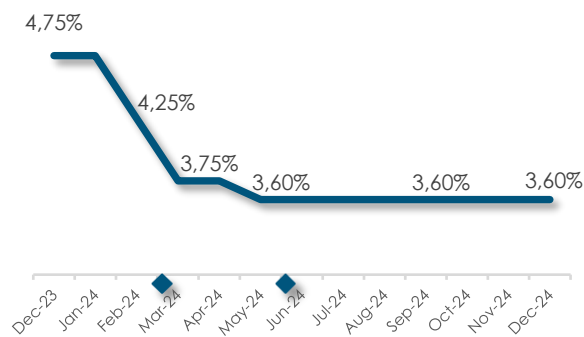
Fig.7 Evoluția depozitelor pe sistemul bancar (mlrd MDL)



Sursa: Banca Națională a Moldovei

Totalul capitalului propriu al băncilor pe parcursul anului 2024 s-a majorat cu 4.5 la sută (1.2 miliarde MDL), însumând 27.8 miliarde MDL. Majorarea capitalului băncilor s-a datorat, în principal, profitului de 4.0 miliarde de MDL.

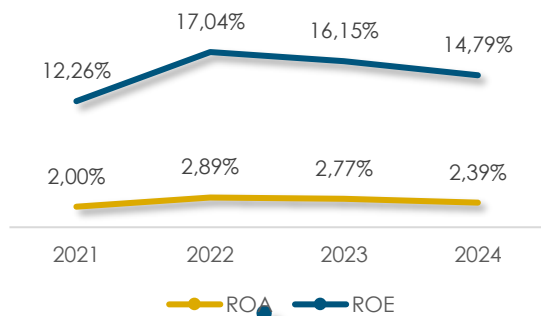
Fig.8 Rata de bază, sector bancar



Sursa: Banca Națională a Moldovei

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

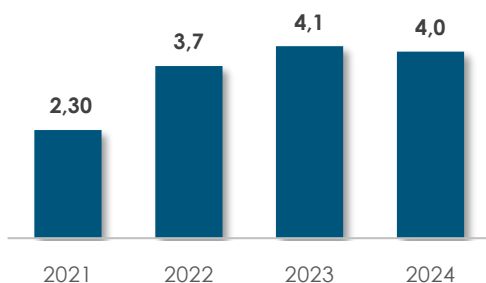
Fig.9 Rentabilitatea activelor (ROA) și capitalului (ROE), sector bancar



Sursa: Banca Națională a Moldovei

La 31.12.2024, rentabilitatea activelor (ROA) a înregistrat 2.39%, iar rentabilitatea capitalului (ROE) a constituit 14.79% (tabelul 9). Evoluția negativă a ratei de bază a fost un factor central care a determinat o scădere a principalilor indicatori de rentabilitate.

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



La 31.12.2024, profitul anului pe sistemul bancar a constituit 4.0 miliarde MDL (tabelul 10). Comparativ cu anul precedent, profitul s-a micșorat cu 2.9%, în în corelare cu politica monetară actualizată și calitatea mai bună a portofoliului de credite pe sectorul bancar.

Sursa: Banca Națională a Moldovei

Anul 2024 a fost unul din cei mai buni ani pentru sistemul moldovenesc de la ultima criză financiară încoace. Sistemul bancar a demonstrat că este parte a soluției. Băncile au susținut economia și populația Republicii Moldova prin finanțare.

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

- rata de bază a scăzut - de la 4.75% (decembrie 2023) la 3.60% (decembrie 2024);
- rezervele obligatorii pentru fondurile atrase în lei moldovenești au scăzut de la 33.0% (decembrie 2023) la 22.0% (decembrie 2024), iar cele în VLC au scăzut, de asemenea, de la 43.0% (decembrie 2023) la 31.0% (decembrie 2024);
- rata creditelor și depozitelor overnight a scăzut de la 6.75% (decembrie 2023) la 5.60% (decembrie 2024) pentru creditele overnight și de la 2.75% (decembrie 2023) la 1.60% (decembrie 2024), respectiv la depozitele overnight.

Prezentarea Generală a Băncii și Repere ale Strategiei de Dezvoltare

Prezentarea generală a Băncii și a Grupului Intesa Sanpaolo

EXIMBANK reprezintă o Bancă comercială universală, care marchează 30 de ani activitatea prodigioasă pe piața bancară din Republica Moldova, oferind servicii de calitate atât pentru segmentul corporativ, care activează în toate ramurile economiei naționale pe întreg teritoriul țării, cât și pentru segmentul retail. Într-un mediu financiar dinamic, Banca își adaptează constant oferta pentru a răspunde nevoilor clienților printr-o combinație de produse și servicii tradiționale (operațiuni de casă și de decontare, credite, deschiderea și deservirea conturilor de depozit, operațiuni cu carduri bancare și cu hârtii de valoare) și soluții digitale avansate:

- *Servicii bancare digitale* – platforme de Internet și Mobile Banking, care permit gestionarea conturilor și tranzacțiilor într-un mod rapid și sigur;
- *Plăți instant și contactless* – integrarea cu MIA Plăți Instant, Apple Pay și Google Pay facilitează tranzacții rapide și accesibile;
- *Soluții pentru segmentul corporate* – oferte personalizate pentru gestionarea lichidităților, finanțarea afacerilor și optimizarea fluxurilor financiare.

Rețeaua Băncii, formată din 17 sucursale în orașele: Chișinău, Bălți, Orhei, Ungheni, Hîncești și Cahul, asigură o acoperire extinsă la nivel național.

Astfel, la finele perioadei de referință, EXIMBANK înregistrează peste 28 mii clienți activi.

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

Intesa Sanpaolo este cel mai mare Grup bancar din Italia, cu peste 420 miliarde EUR în împrumuturi și 1.3 trilioane EUR în active financiare ale clienților la sfârșitul anului 2023, având o prezență internațională semnificativă. Este un lider european în Wealth Management, cu un accent puternic pe digital și fintech. Grupul va oferi împrumuturi de impact în valoare de 115 miliarde EUR până în 2025, pentru a sprijini comunitățile și tranziția ecologică, împreună cu un program de 1.5 miliarde EUR (2023-2027) pentru a ajuta persoanele aflate în nevoie. Rețeaua de muzee a Băncii, Gallerie d'Italia, găzduiește patrimoniul artistic propriu și proiecte culturale de valoare recunoscută.

Misiune, valori și principii de referință

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

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

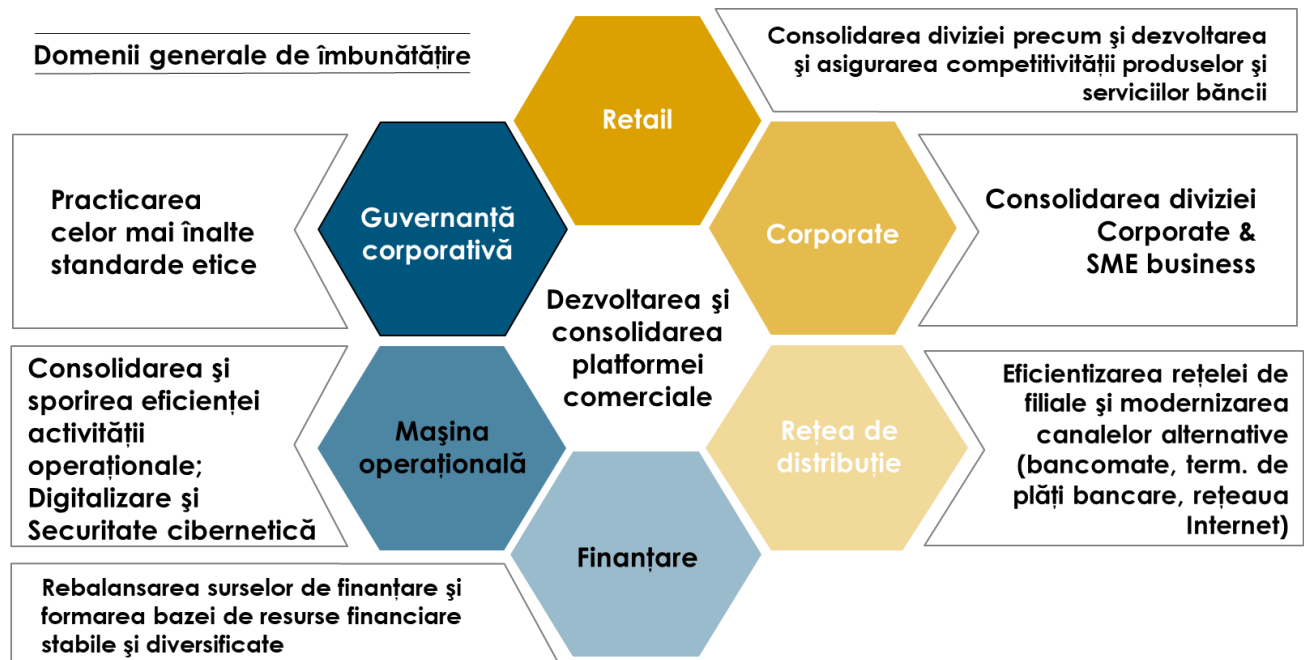
Concurăm pe piață cu un sentiment de fair-play și suntem deschiși să cooperăm cu alte entități economice, atât private, cât și publice, ori de câte ori este necesar pentru a consolida capacitatea globală de creștere a economiei țării în care ne desfășurăm activitatea.

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

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

Repere ale strategiei de dezvoltare

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



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

Retail

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

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

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

Corporații și ÎMM

Divizia Corporații & ÎMM continuă procesul de consolidare, cu accent pe eficientizarea operațiunilor, optimizarea proceselor și extinderea soluțiilor financiare oferite clienților. Echipele specializate sunt funcționale, iar activitatea corporativă a fost revitalizată printr-o abordare strategică axată pe digitalizare, acces la resurse internaționale și diversificarea portofoliului de produse.

Ca direcție strategică, aria corporativă își propune:

- Dezvoltarea proiectelor digitale, prin extinderea și optimizarea canalelor online (Mobile Banking, Internet Banking);
- Valorificarea resurselor ESG, prin integrarea fondurilor proprii cu finanțări care includ granturi (ex. BERD).
- Extinderea bazei de clienți care ar încadra atât importatori (cumpărători de valută), cât și exportatori (vânzători de valută), pentru a impulsiona volumul de valută străină în scopul sporirii veniturilor.
- Consolidarea colaborării dintre liniile de business pentru a îmbunătăți oportunitățile de cross-selling (produse de retail pentru angajații clienților Corporații și ÎMM).
- Extinderea colaborării cu instituțiile publice locale pentru diversificarea surselor de finanțare, consolidând parteneriatele cu OGPAE și ODA.

Rețeaua de distribuție

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

Finanțare

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

Mașina operațională

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

Retail Banking

Persoane Fizice

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

Sporirea eficienței comerciale a rămas unul dintre obiectivele în curs de desfășurare ale activității EXIMBANK pe parcursul anului 2024, concentrându-se pe reducerea costurilor, îmbunătățirea proceselor, optimizarea fluxurilor, utilizarea mai eficientă a resurselor.

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

În 2025 EXIMBANK va continua dezvoltarea tehnologiilor comerciale, extinderea prezenței pe piața persoanelor fizice, având ca scop recunoașterea Băncii de către clientelă drept bancă de referință pe piața locală.

Eforturile echipei comerciale pe parcursul anului 2024 au fost orientate spre dezvoltarea și optimizarea gamei de produse și servicii, care se potrivesc nevoilor clienților existenți și potențiali.

Segmentul Retail a demonstrat în 2024 o evoluție care corespunde situației geopolitice și crizei economice. Principiile de bază ce asigură dezvoltarea afacerii sunt: stabilirea relațiilor de lungă durată cu clienții și partenerii Băncii, promovarea colaborării reciproc avantajoase, proactivitatea și susținerea continuă a proiectelor individuale și profesionale ale clienților.

Dinamica numărului clienților activi persoane fizice a înregistrat o diminuare în 2024, constituind la finele anului 25.3 mii de clienți, ceea ce reprezintă o diminuare de 11.02% față de finele anului 2023. Diminuarea este cauzată de prezența unei concurențe puternice în sectorul bancar, tempoul de digitalizare a produselor și serviciilor bancare.

Credite

În anul de raportare EXIMBANK a continuat să mențină relațiile de parteneriat cu un șir de companii de construcții și imobiliare, contribuind astfel la accesibilitatea și popularizarea creditelor imobiliare pe piața Republicii Moldova. Pe parcursul anului 2024, Banca a actualizat de 6 ori tarifele la creditele ipotecare și de două ori la creditele de consum, aliniindu-se dinamicii pieții. În ceea ce privește creditele ipotecare, EXIMBANK a oferit clienților săi atât dobânzi flotante, cât și mixte – primii 1 sau 3 ani cu dobândă fixă, urmată ulterior de una flotantă – punând la dispoziție o gamă variată de prețuri pentru ca fiecare client să poată alege varianta cea mai favorabilă. Totodată, pentru creditele de consum, banca a menținut o dobândă fixă, oferind astfel clienților stabilitate și siguranță financiară într-un context economic marcat de volatilitate.

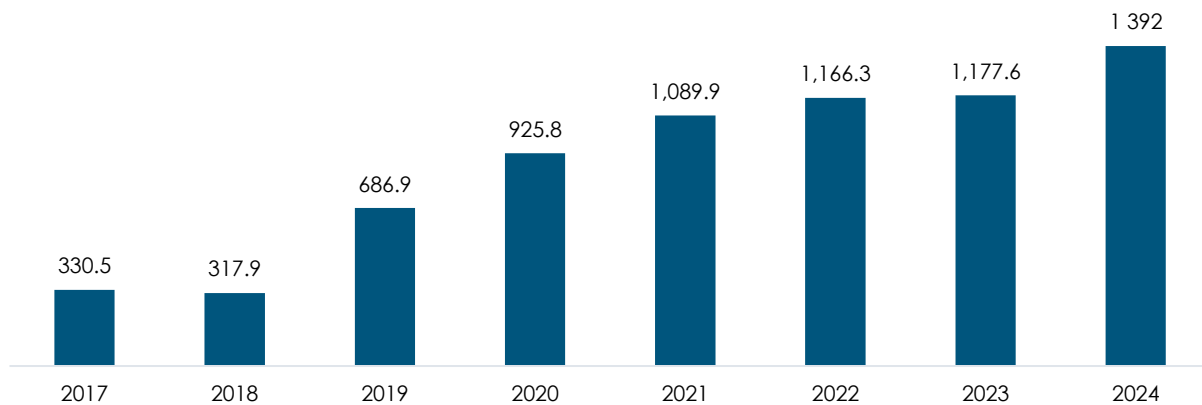
Potrivit datelor disponibile pe piață, EXIMBANK se clasează pe poziția 4 în sectorul bancar după numărul de credite ipotecare acordate cu o cotă de 5.96%, iar după soldul portofoliului creditelor ipotecare, ocupă poziția 5 la finele anului 2024, cu o cotă de piață de 6.92%, fiind în descreștere cu cca 1 p.p. comparativ cu anul 2023. În acest context, scăderea cotei de piață a EXIMBANK poate fi explicată prin faptul că alte bănci au reacționat rapid la modificările legislative din august 2024 și au adaptat condițiile de creditare în cadrul programului de stat PRIMA CASĂ. Aceasta a permis altor instituții financiare să atragă o pondere mai mare din piață.

Este de remarcat, că semestrul II al anului 2024 a înregistrat o creștere în acordarea creditelor ipotecare, de cca 1.6 ori mai mult comparativ cu semestrul II al anului 2023, care preponderent s-a datorat încetinirii inflației și descreșterii treptate a dobânzilor pe piața financiară.

În pofida concurenței accentuate și a condițiilor volatile de pe piață, Banca și-a menținut poziția pe piață la toate tipurile de produse creditare. Creditele totale acordate persoanelor fizice în 2024 au atins nivelul de 1.391 milioane MDL, înregistrând o creștere semnificativă de cca 18% comparativ cu anul 2023, când volumul era de 1.177 milioane MDL.

În pofida concurenței accentuate de pe piață, rămânem poziționați pe locul 5 în sectorul bancar în ceea ce privește creditele. Această performanță se datorează politicii de afaceri a Grupului Intesa Sanpaolo, bazată în primul rând pe transparență, excelență și stabilitate, principii de care se ghidează EXIMBANK, ca parte a unuia dintre cele mai puternice grupuri financiare din lume.

Dinamica soldurilor creditelor acordate persoanelor fizice (în mln MDL)

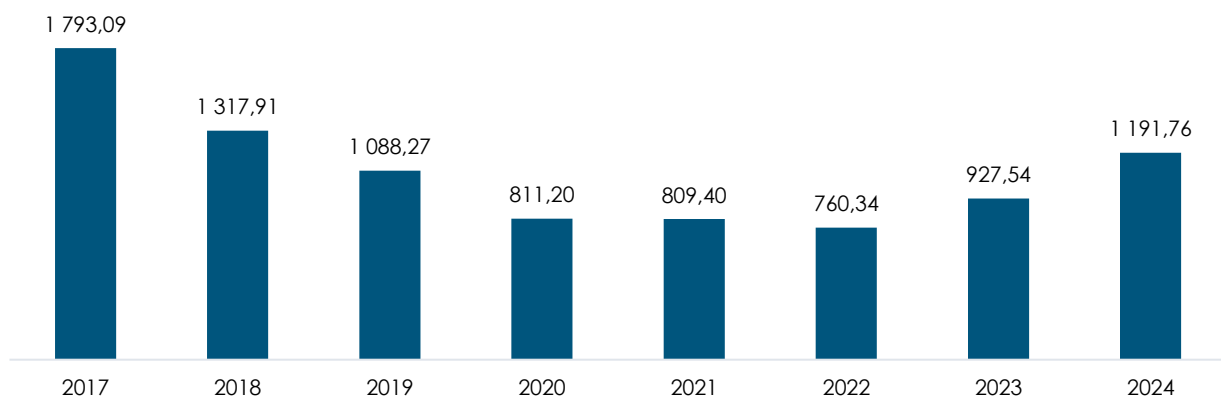


Depozite la termen

Pentru a satisface nevoile clienților și a menține un portofoliu competitiv de produse de economisire, Eximbank monitorizează constant ofertele de pe piață, inclusiv ratele dobânzilor și condițiile de acceptare a depozitelor practicate de băncile concurente. De asemenea, analizăm structura depozitelor la nivelul sistemului bancar pentru a înțelege mai bine cerințele și preferințele clienților.

În prezent, Banca oferă o gamă variată de produse de economisire destinate persoanelor fizice, inclusiv depozite la termen pe perioade scurte, medii și lungi. Acestea sunt disponibile cu dobânzi fixe, variabile sau combinate și oferă opțiuni flexibile, precum posibilitatea de suplimentare sau retragere anticipată. Produsele pot fi constituite atât în moneda națională, cât și în valută străină (USD, EUR).

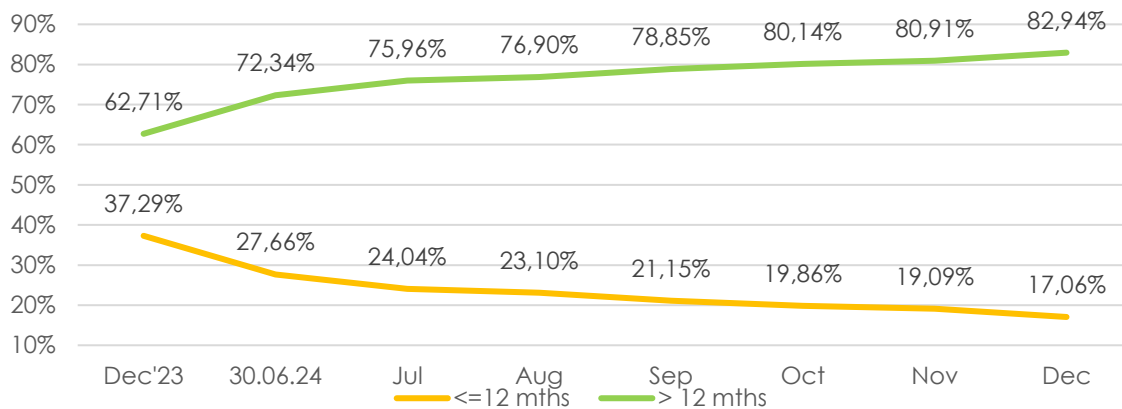
Dinamica soldurilor depozitelor la termen, acceptate de la persoane fizice (în mln MDL)



Este de remarcat creșterea volumului depozitelor la termen cu dobândă atrase de la persoanele fizice pe parcursul anului 2024, cu aproximativ 28.49%, creștere care s-a datorat preponderent politicii competitive de dobânzi oferite de bancă, precum și încrederii sporite a clienților în stabilitatea și siguranța instituției.

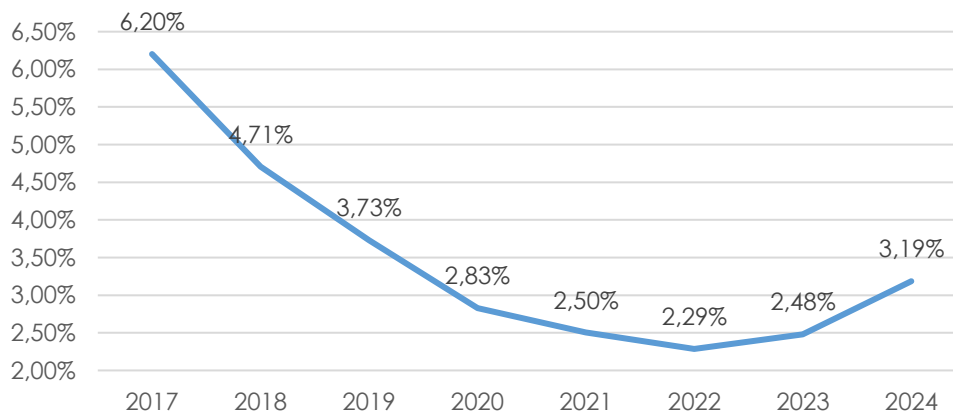
Strategia Băncii este de a-și crește portofoliul de depozite prin oferirea unor produse de economisire competitive, adaptate nevoilor fiecărui client. Totodată, Banca își propune să extindă portofoliul de depozite pe termen lung pentru a optimiza raportul credite-depozite (L/D) și pentru a-și consolida rolul de intermediar financiar, asigurând o circulație eficientă a lichidităților în economie.

Cota depozitelor pe termen mediu-lung (LTD) și a depozitelor pe termen scurt (STD) în total portofoliul de depozite la termen, acceptate de la persoane fizice, %



În decembrie 2024, ponderea depozitelor pe termen mediu și lung în totalul depozitelor la termen atrase de la persoane fizice a crescut cu 20.23 p. p. față de decembrie 2023.

Evoluția cotei de piață a depozitelor la termen cu dobândă EXIMBANK, %



Pe parcursul anului 2024, EXIMBANK și-a consolidat poziția pe piață, reușind să își majoreze cota de piață a depozitelor la termen cu dobândă atrase de la persoanele fizice

Carduri bancare

Pe parcursul anului 2024, EXIMBANK s-a orientat spre digitalizarea și îmbunătățirea serviciilor Băncii aferente domeniului cardurilor bancare, astfel eforturile au fost îndreptate spre derularea proiectului Apple Pay pentru ca clienții EXIMBANK să aibă posibilitatea de a utiliza această modalitate de plată mult mai simplu, rapid și comod, în condiții de siguranță maximă.

Promovând prerogativa ESG cu privire la responsabilitatea de mediu, începând cu 29 aprilie 2024, a fost modificat design-ul cardurilor emise, fabricate din 100% plastic reciclat. Pentru a sublinia această misiune și pentru a implica activ clienții Băncii în promovarea sustenabilității și a îngrijirii mediului înconjurător, a fost organizată o Campanie Promoțională "Plante pentru viitor" desfășurată în perioada 29 Aprilie – 30 Mai 2024. Astfel, la deschiderea cardului, clienții au primit o plantă cadou.

În scopul promovării active și deschiderii cardurilor sociale, pe parcursul anului 2024 au fost organizate două Campanii Promoționale.

În perioada 01 Aprilie – 30 Iunie 2024, a fost organizată Campania Promoțională "Card social – pentru bunici moderni", destinată clienților care dețin statutul de pensionar pentru limită de vârstă. La deschiderea cardului social, clienților Băncii li s-au oferit Certificate cadou în cadrul unei rețele de farmacii.

În perioada 01 Noiembrie – 31 Decembrie 2024, în cadrul sucursalelor din municipiul Chișinău, a fost organizată Campania Promoțională "Card social cu beneficii unice", unde la deschiderea cardului social de către beneficiarii pensiei sau a altor prestații sociale de la Casa Națională de Asigurări Sociale, au fost oferite carduri de reducere la una din rețelele de magazine.

În scopul creșterii numărului de carduri premiale Visa Signature și a promovării active a acestora, în perioada 01 Septembrie – 31 Decembrie 2024, au fost organizate concomitent două Campanii Promoționale: "Explorează cu Visa Signature" și "Economisește cu Visa Signature". În cadrul Campaniilor organizate, la deschiderea cardului Visa Signature, clienții beneficiau de un preț redus pentru deservirea lunară sau anuală a cardului de plată, și totodată participau la tombolă cu premii instantane ca: AirPods Pro, Air Tag-uri Apple, rucsacuri sau powerbank-uri.

La încheierea Campaniilor s-a înregistrat o creștere de 45% a cardurilor Visa Signature.

La finele anului 2024 a fost aprobat conceptul produsului nou: card de debit pentru copii cu vârsta între 7-18 ani, lansarea căruia este planificată în anul 2025.

Cardul de plată destinat copiilor devine un produs necesar și are ca scop satisfacerea nevoilor unei generații digitalizate precum și promovarea educației financiare în rândul tinerilor utilizatori prin dezvoltarea responsabilității și independenței financiare.

Canale directe și servicii electronice

Anul 2024 a fost marcat de o serie de campanii de marketing strategice, care au susținut obiectivele de business ale EXIMBANK prin promovarea produselor și valorilor Băncii. Printre cele mai importante inițiative s-au numărat campaniile dedicate Cardului Social și Visa Signature, evenimentul aniversar de 30 de ani EXIMBANK, precum și campania de mediu prin care am distribuit peste 450 de plante clienților care au optat pentru cardurile din plastic reciclat.

Campania Card Social a fost un succes remarcabil, având ca rezultat 184 de carduri deschise în perioada promoțională și un total de 513 carduri emise pe parcursul anului. Aceasta a subliniat angajamentul Băncii față de pensionari, oferindu-le beneficii exclusive, precum dobândă avantajoasă la soldul pozitiv și zero comisioane la administrare. Pagina Card Social a fost una dintre cele mai accesate pe website, reflectând interesul crescut al clienților.

Campania Visa Signature a oferit clienților avantaje atractive, inclusiv reducerea taxei anuale de deservire cu 25 EUR sau 2 EUR reducere lunar, precum și posibilitatea de a câștiga premii instant în cadrul tombolei dedicate (30 powerbank-uri, 10 rucsacuri, 10 Apple AirTags și 5 AirPods Pro). Creșterea vizibilității acestei campanii a fost reflectată prin 3,1M de impresii pe Instagram și 10,6M pe Facebook, determinând o creștere semnificativă a engagement-ului pe postările dedicate.

Evenimentul aniversar EXIMBANK - 30 de ani a fost un moment de referință, consolidând relațiile cu partenerii și clienții băncii. Totodată, banca a promovat sustenabilitatea prin lansarea cardurilor din plastic reciclat, iar pentru fiecare card emis, clienții au primit o plantă cadou, contribuind astfel la o inițiativă de mediu concretă. Această acțiune s-a reflectat și în creșterea interesului pentru paginile bancare, unde website-ul www.eximbank.md a înregistrat 1,3 milioane de pagini vizualizate și 433K utilizatori activi.

EXIMBANK a continuat să investească în comunicarea digitală și promovarea produselor prin canale online, obținând rezultate impresionante. Creșterea semnificativă a urmărilor pe Facebook (+24.67%) și Instagram (+29.67%) a demonstrat interesul crescut al publicului față de produsele și serviciile oferite de Bancă. Postările de pe Facebook au atins 10.6M de impresii (+168.2%), iar engagement-ul a crescut cu 8.6%, confirmând eficiența strategiei de conținut.

Publicitatea țargetată a generat 43.3 milioane de impresii (+94.7%) și 258.117 click-uri pe link-uri (+6.2%), reflectând interesul utilizatorilor pentru ofertele promovate. În același timp, Viber și SMS marketing au contribuit la comunicarea directă cu clienții, cu 162.346 de mesaje trimise prin Viber și 7.699 prin SMS, dintre care 4.051 și respectiv 5.699 au fost accesate.

Traficul pe website-ul eximbank.md a cunoscut o creștere impresionantă, cu 851K sesiuni (+1331.2%), reflectând interesul crescut al clienților pentru serviciile Băncii. Cele mai accesate pagini au fost Homepage, Credit ipotecar FAMIGLIA, Card Social și Visa Signature, confirmând eficiența campaniilor de promovare și alinierea acestora la nevoile clienților.

Rețeaua de Afaceri

În anul 2024 Banca a păstrat structura și organizarea Sucursalelor implementată anterior, conform standardelor Grupului Intesa Sanpaolo. La sfârșitul anului, Banca deține o rețea formată din 17 Sucursale, dintre care 12 situate în Municipiul Chișinău iar 5 în alte regiuni ale țării.

Sucursale EXIMBANK au un design modern și plăcut, în concordanță cu elementele de bază ale Grupului Intesa Sanpaolo: delimitarea spațiului, culori și materiale, semnalistică internă și externă, ergonomia locurilor de muncă, reguli de publicitate comercială, precum și procese standardizate de vânzări. Acestea includ un comportament proactiv al personalului Front Office care oferă consultanță de înaltă calitate, soluții și alternative, toate într-o atmosferă caldă și primitoare.

Cu toate că, anul 2024 a fost unul plin de provocări, Banca a reușit să aplice soluțiile necesare pentru a asigura îndeplinirea sarcinilor propuse:

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

Scopurile și metodele aplicate pentru a le atinge pot varia de la an la an, însă misiunea mereu rămâne aceeași. Astfel, în anul 2024, misiunea Băncii a rămas contribuția la dezvoltarea afacerii, satisfacerea necesităților clienților.

Perspective de dezvoltare pentru anul 2025:

- Relansarea noilor produse de carduri de credit destinate persoanelor fizice;
- Susținerea mediului privat în Republica Moldova prin lansarea produselor destinate segmentului Small Business;
- Lansarea cardurilor digitale și a programelor de loialitate;
- Lansarea funcționalității Apple Pay.

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

Segmentul Small Business

Principii generale

În anul 2024 procesul de dezvoltare a segmentului Small Business a continuat ca urmare a acțiunilor de îmbunătățire în segmentul dat. Rețeaua EXIMBANK, fiind principalul canal de prestare de servicii financiare al Băncii în domeniul Small Business, joacă un rol-cheie în dezvoltarea acestui segment, astfel reconfigurarea/optimizarea acestuia este o parte importantă a strategiei comerciale a Băncii. Acest proces a continuat atât prin îmbunătățirea nivelului de cunoștințe în domeniul analizei financiare a managerilor relațiilor cu clienții prin organizarea trainingurilor, inclusiv de promovare și vânzare a produselor din gama Small Business, cât și prin elaborarea și conferirea mai multor oferte creditare și noncreditare, menite să satisfacă necesitățile clienților curenți/potențiali din acest segment. În acest sens, în anul 2024 Banca a continuat campaniile promoționale creditare atractive, ceea ce a permis clienților Persoane Juridice să beneficieze de credite fără asigurare cu garanții reale și cu o dobândă avantajoasă pentru credite.

Principalul obiectiv al Băncii în segmentul Small Business pentru anul 2025 rămâne a fi axat pe construirea soluțiilor de afaceri pentru clienții săi, bazate pe o abordare centrată pe client, ce presupune satisfacerea așteptărilor clienților, adaptarea la nevoile specifice ale acestora, dar și digitalizarea produselor și serviciilor oferite de către Bancă. Eforturile Băncii s-au concentrat pe îmbunătățirea continuă a gradului de satisfacere a clienților persoane juridice și consolidarea loialității acestora, prin crearea unui mediu organizațional dinamic, capabil să facă față provocărilor provenite dintr-un ecosistem aflat în permanentă schimbare. Din perspectiva modelului de deservire a clienților, managerii responsabili de clienți acționează în calitate de consilieri financiar-bancari, oferind consiliere financiară și asistență în identificarea celor mai potrivite produse și soluții financiare pentru ca deciziile clienților să fie luate pe baza unei informări corecte, care le susține planurile de dezvoltare.

Credite

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

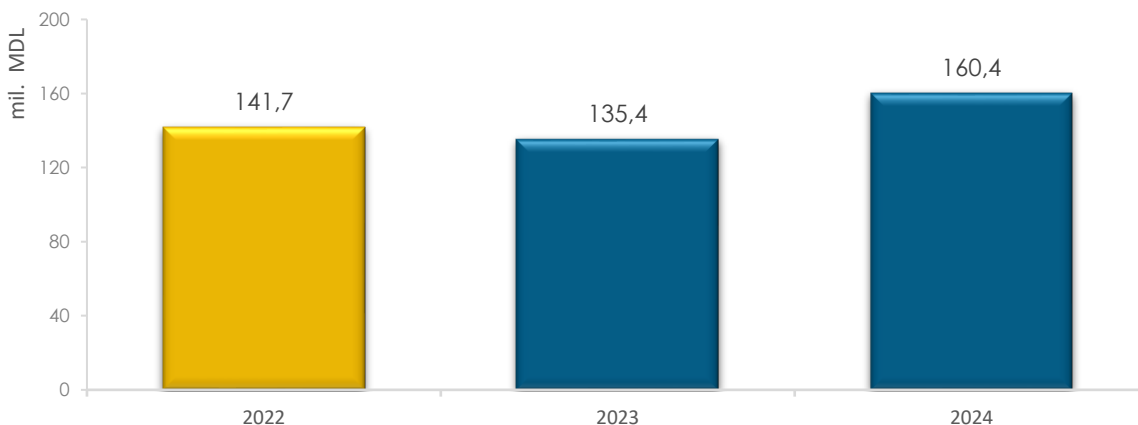
- Credit ordinar
- Linie de credit
- Credit Investițional
- Ipotecă Comercială
- Card de credit Business
- Overdraft
- Credit Investițional în cadrul Programului de stimulare a investițiilor 373

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

⇒ Date statistice

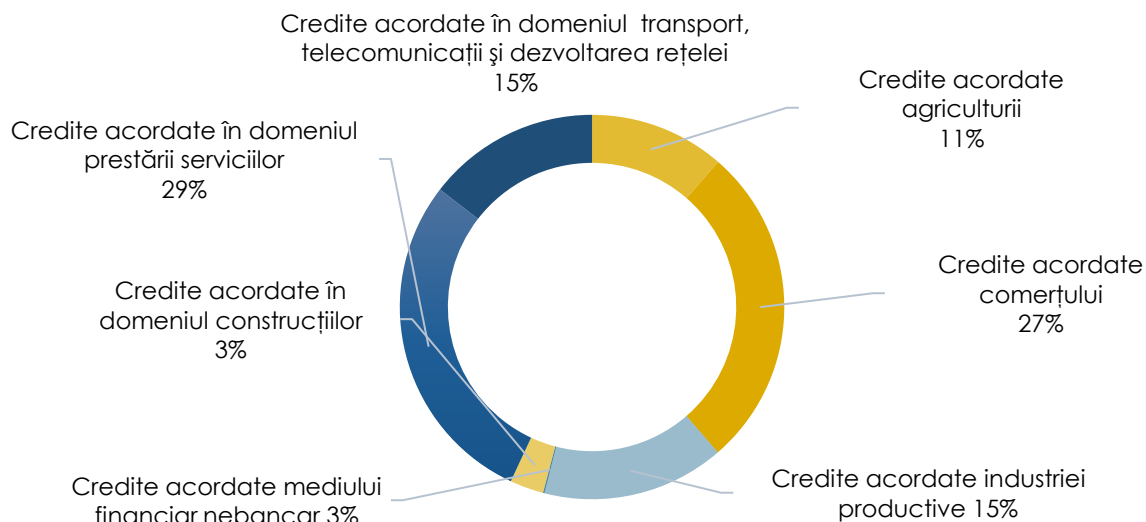
Soldul creditelor destinate persoanelor juridice din segmentul Small Business la finele anului 2024 s-a majorat ne semnificativ - cu circa 25 milioane MDL comparativ cu cel din 2023. Datorită eforturilor depuse de rețeaua comercială în situația precară a economiei țării cauzată de factorii externi, rezultatele Băncii pe acest segment practic nu au suferit descreșteri majore. Pe parcursul acestui an, Banca a oferit în continuare un spectru larg de servicii și produse de creditare competitive, pentru a satisface cerințele de resurse financiare în scopuri investiționale sau de completare a capitalului circulant, atât din partea clienților existenți, cât și a celor potențiali. De asemenea, în anul 2024, clienții din segmentul Small Business au profitat din plin de avantajele oferite de colaborarea dintre Bancă și ODA, în urma căreia au beneficiat de garanții financiare pentru asigurarea creditelor solicitate. Suplimentar, în anul 2024 Banca a continuat acordarea creditelor investiționale în cadrul Programului de stimulare a investițiilor "373" în parteneriat cu Guvernul Republicii Moldova, ceea ce oferă posibilitatea clienților băncii să beneficieze de rate a dobânzilor compensate de stat.

Dinamica soldurilor creditelor acordate persoanelor juridice în Small Business (mIn MDL)



EXIMBANK tinde să crediteze toate sectoarele economiei naționale, distribuția portofoliului de credite pe ramuri reflectând tendințele de dezvoltare ale lor. Diversificarea portofoliului de credite, ca una din direcțiile de bază ale politicii de creditare a Băncii, a permis acordarea de resurse creditare prin implementarea diferitor proiecte într-o serie de sectoare economice. Astfel, este de remarcă diversitatea ramurilor creditate de Bancă, aici regăsindu-se reprezentanții din toate sectoarele economiei naționale.

Structura portofoliului de credite Persoane juridice în Small Business la 31.12.2024



Îmbunătățirea eficienței comerciale rămâne a fi unul dintre obiectivele principale ale activității EXIMBANK pe parcursul anului 2024, concentrându-se pe îmbunătățirea produselor, dar și a proceselor creditare, totodată punând accent pe rapiditate și siguranță. În scopul asigurării rambursării creditelor, Banca a adoptat exigențe dure privind calitatea și lichiditatea gajurilor, în calitate de sursă secundară, care, în comun cu perfecționarea continuă a metodelor și procedurilor de evaluare a proiectelor creditate și diversificarea portofoliului de credite pe ramuri, contribuie la minimizarea riscurilor creditare ale Băncii și menținerea activității de creditare la un nivel înalt al rentabilității.

Depozite

Volumul total al depozitelor plasate în Bancă de către persoanele juridice din segmentul Small Business a crescut comparativ cu datele anului 2023, cu circa 34.6%.

	2022 (echivalent în mln. MDL)	2023 (echivalent în mln. MDL)	2024 (echivalent în mln. MDL)
Depozite (MDL)	45.6	63.8	99.9
Depozite (Valuta straină)	12.9	26.9	22.2
TOTAL	58.5	90.7	122.1

Obiective și strategie pentru 2025:

⇒ optimizarea procesului de vânzare;

⇒ majorarea numărului de clienți activi;

⇒ optimizarea fluxului de lucru al vânzărilor, prin simplificarea procesului de creditare, reducerea timpului de răspuns și creșterea eficienței;

⇒ digitalizarea produselor și serviciilor oferite de către Bancă;

⇒ instruirea continuă a forței de vânzare: perfecționarea aptitudinilor relaționale ale forței de vânzare, adecvate unui mediu de business profesionist.

Corporate Banking

Pe parcursul anului 2024, EXIMBANK a continuat implementarea strategiei sale de dezvoltare pe termen lung, stabilită de acționarul său - Intesa Sanpaolo S.p.A.

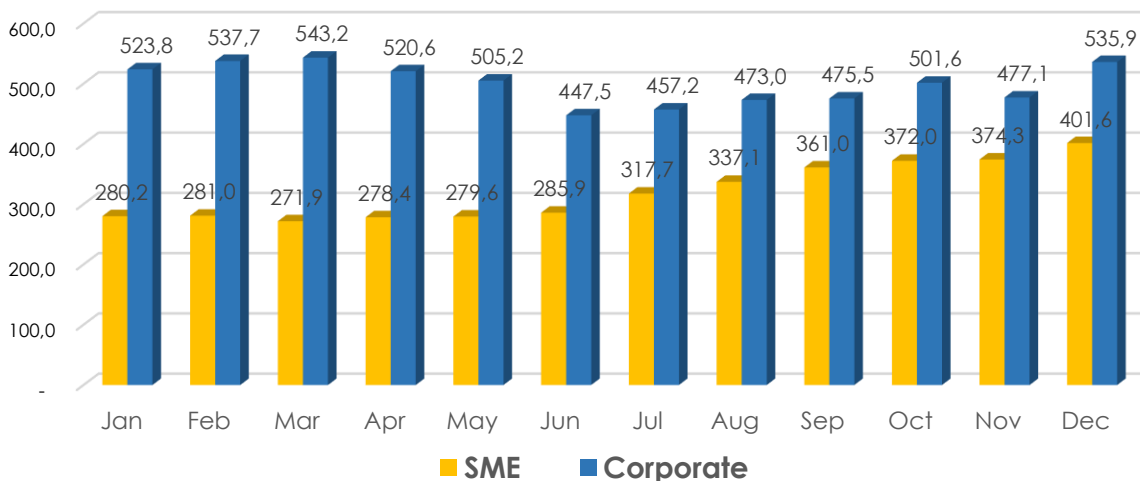
Principalele priorități ale Diviziei Corporații și IMM au fost:

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

În ceea ce privește rezultatele financiare, în 2024, clienții corporativi și IMM-urile au beneficiat de:

- Credite în valoarea de 937 milioane MDL (~48.5 milioane EUR), care reprezintă 85% din valoarea totală a creditelor acordate persoanelor juridice de către Bancă;
- Garanții bancare în valoare de 33.2 milioane MDL (~1.72 milioane EUR), dintre care 22.8 milioane MDL pentru segmentul Corporate și 10.4 milioane MDL pentru IMM, ceea ce reprezintă 94% din valoarea totală a garanțiilor bancare aprobate persoanelor juridice de către Bancă. În total, au fost emise 127 de garanții pentru segmentele Corporații și IMM, dintre care 122 garanții naționale și 5 garanții internaționale.

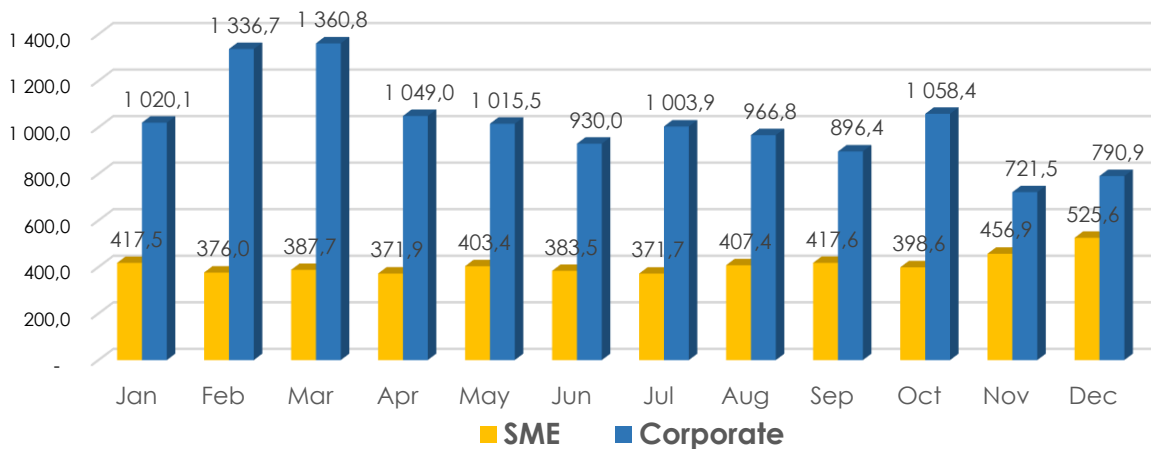
Soldul portofoliului de credite în 2024, mln MDL



- Cota de piață a persoanelor juridice finanțate la data de 31.12.2024 reprezintă 2.35%;
- 2024 s-a încheiat cu un sold total de credite acordate clienților Corporații și IMM în valoare de 937 milioane MDL (~48.5 milioane EUR), care este mai mare cu 9.6% față de 2023 (2023: 855 milioane MDL ~44.2 milioane EUR);
- Calitatea portofoliului de credite acordate clienților Corporații și IMM înregistrează o îmbunătățire. Creditele neperformante pentru aceste segmente reprezintă 0.00% din portofoliu la 31.12.2024, comparativ cu 0.86% la 31.12.2023.

- Volumul portofoliului de depozite (la termen & conturi curente) rezultă cu un total de 1.316 milioane MDL (~68 milioane EUR), reprezentând o diminuare nesemnificativă comparativ cu datele anului 2023, cu circa 3% (2023: 1.361 milioane MDL).

Soldul portofoliului de depozite în 2024, mln MDL



În 2024, echipa și-a concentrat eforturile pe oferirea de soluții personalizate, menite să consolideze parteneriatele pe termen lung cu clienții. Portofoliul de produse și servicii bancare a demonstrat o flexibilitate ridicată, adaptându-se eficient nevoilor specifice ale fiecărui client.

Un accent deosebit a fost pus pe diversificarea resurselor de finanțare, atât prin colaborarea cu instituții locale, cât și prin atragerea de parteneri externi care au oferit finanțări avantajoase, inclusiv resurse cu componente de grant. Aceste inițiative au contribuit la susținerea proiectelor de dezvoltare ale clienților și la creșterea accesibilității soluțiilor financiare.

Prin consolidarea parteneriatelor cu companii cheie din economia națională și sprijinirea expansiunii internaționale a afacerilor, Banca a continuat să-și îndeplinească obiectivele strategice, contribuind activ la dezvoltarea sectorului corporativ.

Obiective și Strategii pentru 2025:

- Consolidarea bazei de clienți printr-o abordare orientată către client, având ca obiectiv creșterea volumului creditelor pentru IMM-uri cu 16.2% (65 milioane MDL) și a celor pentru segmentul Corporatii cu 13.0% (69.7 milioane MDL), valorificând proiectele implementate împreună cu BERD. Axarea pe importatori și exportatori pentru a stimula veniturile non-dobândă, în special comisioanele nete (obiectiv principal pentru 2025) și tranzacțiile valutare (FX trading).
- Dezvoltarea cooperării dintre liniile de business pentru a îmbunătăți oportunitățile de vânzare încrucișată (produse retail pentru companiile Corporate și angajații IMM-urilor).
- Atragerea de clienți internaționali, în special grupuri multinaționale ISP și companii italiene.
- Extinderea colaborării cu instituțiile publice locale pentru a diversifica sursele de finanțare, consolidând parteneriatele cu OGPAE și ODA.
- Valorificarea resurselor ESG, integrând fonduri proprii și finanțări cu componentă de grant (ex: BERD).
- Promovarea de produse noi targetate, pentru a stimula creșterea afacerilor și incluziunea financiară.
- Optimizarea proceselor de lucru prin digitalizare, îmbunătățind serviciile bancare pentru eficiență operațională.

Activitatea Trezoreriei

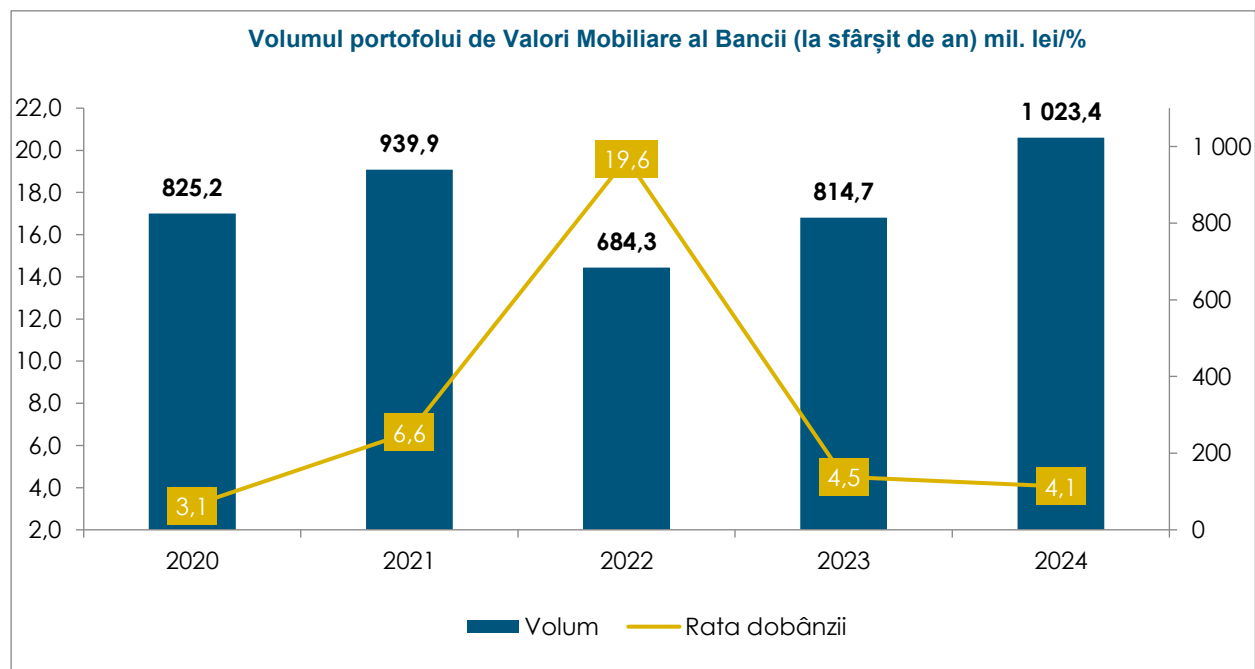
În 2024, economia moldovenească a demonstrat semne de stabilizare, caracterizată printr-o inflație mai scăzută, în ciuda provocărilor persistente, cum ar fi războiul din Ucraina, criza energetică și influențele geopolitice asociate cu procesele electorale. Pe fondul unor premise întemeiate, asociate conturării unui cadru macroeconomic dezinflaționist, Banca Națională a Moldovei a continuat aplicarea măsurilor de relaxare a politicii monetare, începute în 2023. Astfel, rata de bază a fost diminuată de la 4.75 p.p. în februarie până la 3.60 p.p. în mai 2024, iar norma rezervelor obligatorii pentru MDL de la 33% la 25% și pentru VLC de la 43% la 34%.

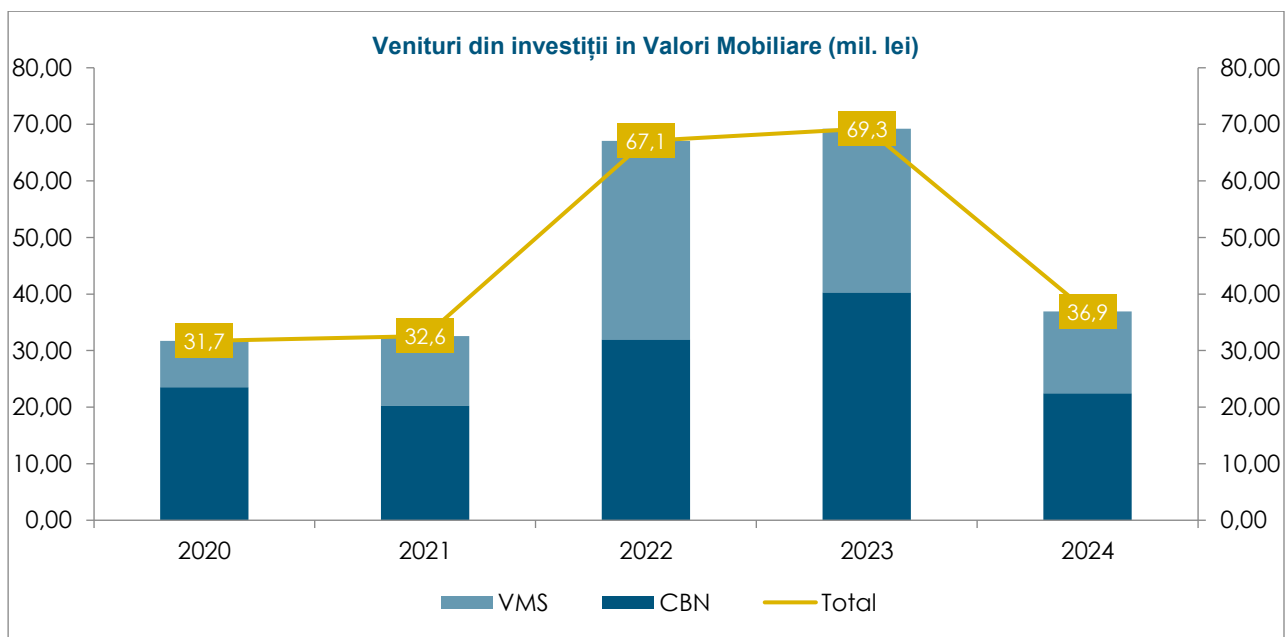
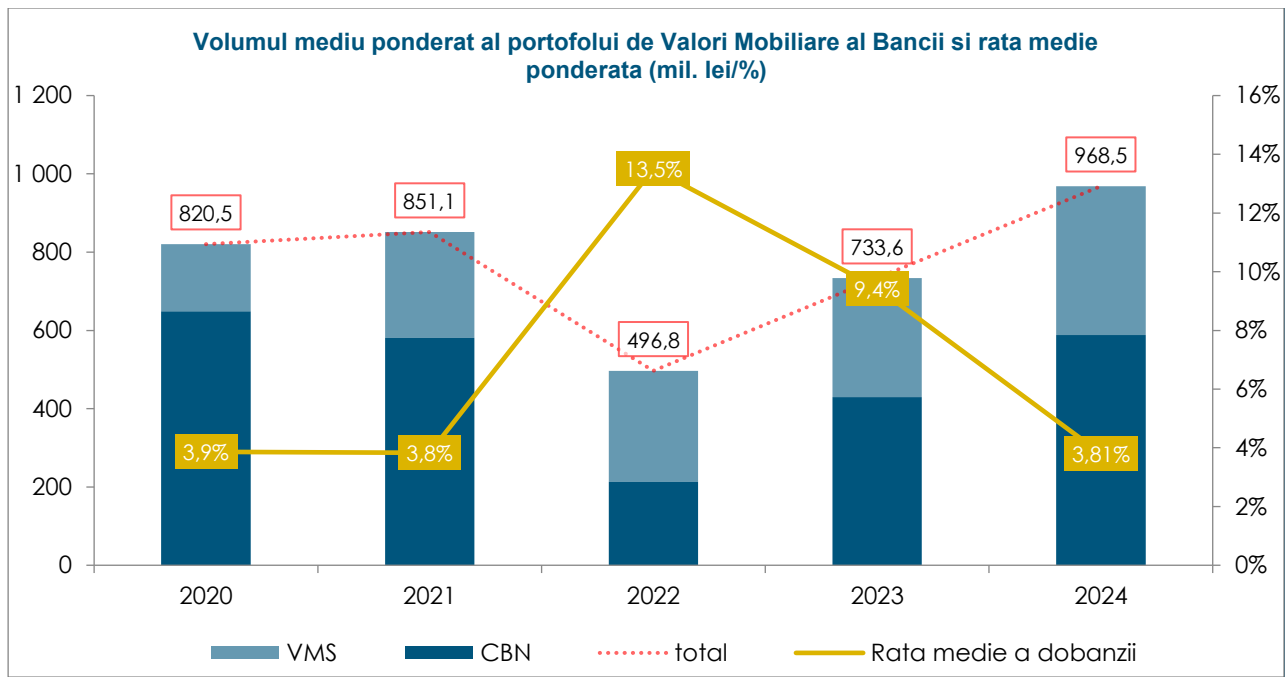
În aceste condiții, rata anuală a inflației a continuat să scadă până la finele primului semestru, atingând nivelul de 3.76%. Însă, începând cu trimestrul patru, pe fondul proliferării unei crize energetice pronunțate, a înregistrat o tendință ascendentă, ajungând la 6.97% în decembrie 2024.

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

Pe fundalul descendent al traiectoriei ratei de bază, au scăzut semnificativ și ratele dobânzilor la Valorile Mobiliare de Stat și Certificatele Băncii Naționale a Moldovei. Astfel, veniturile obținute din aceste investiții s-au redus considerabil.

Departamentul Trezorerie și DAP a gestionat portofoliul de valori mobiliare, investind în instrumente financiare cu lichiditate ridicată, respectând cu strictețe Politica Portofoliului Financiar a EXIMBANK. Această politică, elaborată în conformitate cu standardele înalte ale Grupului Intesa Sanpaolo, stabilește cadrul general pentru administrarea portofoliilor investiționale și limitele maxime pentru aceste investiții. Pe parcursul anului, limita maximă a portofoliului investițional al Băncii a fost majorată semnificativ, fapt ce a permis reorientarea investițiilor în titluri termene mai lungi și mai profitabile.





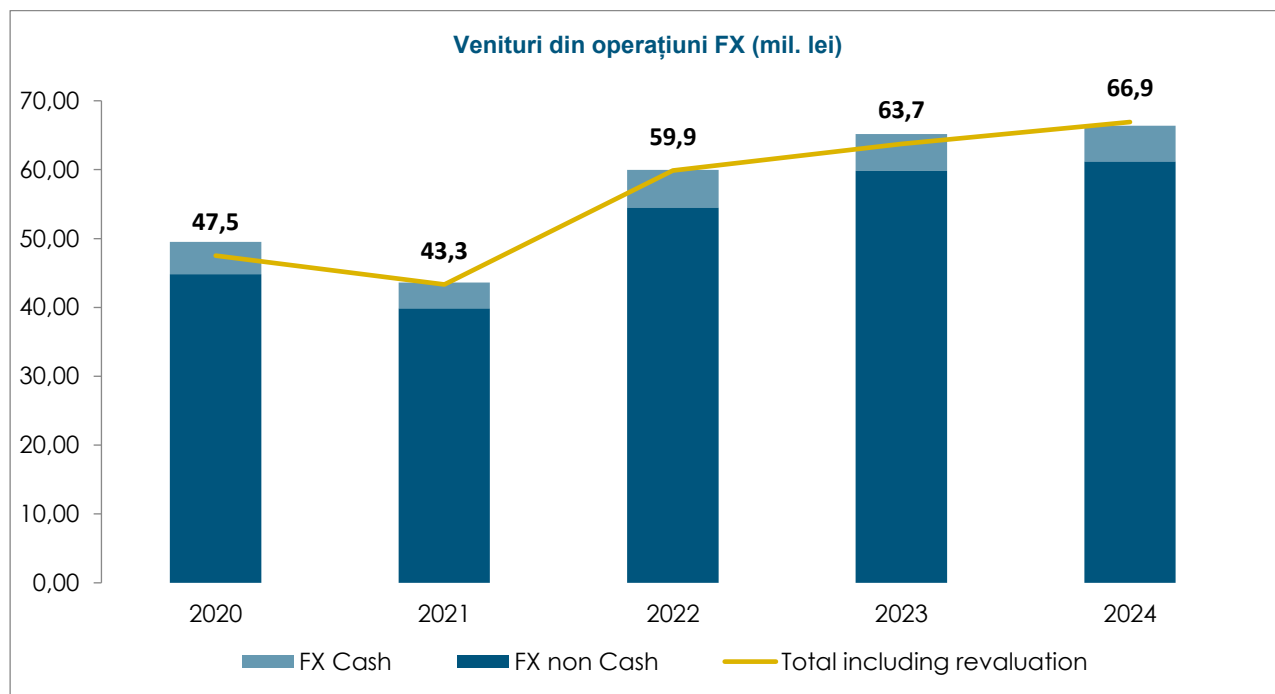
În anul 2024 situația pe piața locală FX a fost destul de temperată. Evoluția cursului EUR/MDL în 2024 a fost relativ stabilă, cu fluctuații moderate și o ușoară tendință de apreciere a leului moldovenesc, 0.24%.

Cursul de schimb USD/MDL a reflectat o tendință generală de depreciere a leului moldovenesc față de dolarul american, marcând o scădere de 6.16% în termeni nominali de la începutul anului. Astfel, rata de schimb a crescut de la 17.4062 MDL/USD la 1 ianuarie 2024 la 18.4791 MDL/USD la 31 decembrie 2024. Această evoluție a fost determinată de o cerere sporită de valută pe piața internă, precum și de fluctuațiile economice internaționale.

Este de menționat că pe parcursul anului 2024 s-a înregistrat o creștere semnificativă a volumului de valută străină tranzacționată, fapt care a dus la înregistrarea repetată a celui mai profitabil an din istoria Băncii la capitolul venituri din schimb valutar. În aceste condiții, Trezoreria s-a focusat pe satisfacerea solicitărilor

clienților în valută, totodată monitorizând atent expunerea la riscul valutar prin menținerea unei poziții valutare echilibrate, executând tranzacții inclusiv și pe piața valutară interbancară.

Pe parcursul anului, Trezoreria a reușit să majoreze limitele maxime ale poziției valutare interne a Băncii, răspunzând astfel necesităților clienților, creșterii volumului tranzacțiilor și extinderii generale a activității bancare. Aceste ajustări evidențiază capacitatea Băncii de a administra eficient fluxurile valutare într-un mediu de dezvoltare dinamic.



Carduri de plată

La începutul anului 2024 clienții Băncii aveau posibilitatea de a utiliza metodele de plată Google și Garmin Pay lansate la sfârșitul anului 2023, astfel efectuând plăți mai simplu, rapid și comod, în condiții de siguranță maximă.

Pe parcursul anului 2024, EXIMBANK s-a orientat în continuare spre digitalizarea și îmbunătățirea serviciilor Băncii aferente domeniului cardurilor bancare, astfel eforturile au fost îndreptate spre derularea proiectului Apple Pay în vederea punerii la dispoziție clienților Băncii și această modalitate de plată.

La finele lunii Aprilie 2024, Banca a modificat design-ul cardurilor emise, fabricate din 100% plastic reciclat, aliniindu-se astfel la prerogativa ESG cu privire la responsabilitatea de mediu. În vederea promovării sustenabilității și a grijii față de mediul înconjurător, a fost organizată și o Campanie Promoțională la deschiderea cardurilor cu noul design fabricat din plastic reciclat.

Pe parcursul întregului an, au fost realizate patru Campanii promoționale pentru deținătorii de carduri sociale și premiale, care aveau drept scop atât creșterea numărului de carduri active, precum și promovarea acestora.

Guvernanța Corporativă

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

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

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

ACȚIONARII – Adunarea Generală a Acționarilor

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

Ședințele Adunării Generale a Acționarilor au loc cel puțin o dată în an.

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

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

Organele de conducere

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

Membrii Consiliului Băncii și ai Comitetului de Management sunt responsabili pentru respectarea legislației în vigoare de către Bancă și pentru îndeplinirea tuturor cerințelor Legii cu privire la activitatea băncilor și celele normative emise pentru aplicarea acesteia, în conformitate cu atribuțiile lor stabilite în Statutul Băncii.

Consiliul Băncii

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

Consiliul Băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese. Membrii Consiliului contribuie la o guvernanță corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia.

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

Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori. Consiliul Băncii este compus dintr-un număr suficient de membri independenți, respectând cerința legală de cel puțin 1/3 din toți membrii desemnați în Consiliu.

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

Componența nominală a Consiliului Băncii pe parcursul anului 2024 a fost următoarea:

- Massimo Lanza – Președinte, Membru independent al Consiliului
- Marco Capellini – Vicepreședinte, Membru al Consiliului
- Giovanni Bergamini – Membru independent al Consiliului
- Adriana-Carmen Imbăruș – Membru al Consiliului
- Dragica Mihajlovic – Membru al Consiliului
- Antonio Furesi – Membru independent al Consiliului
- Jola Dima – Membru al Consiliului

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

Consiliul Băncii și-a exercitat activitatea, asigurând îndeplinirea tuturor responsabilităților.

Ședințele Consiliului Băncii

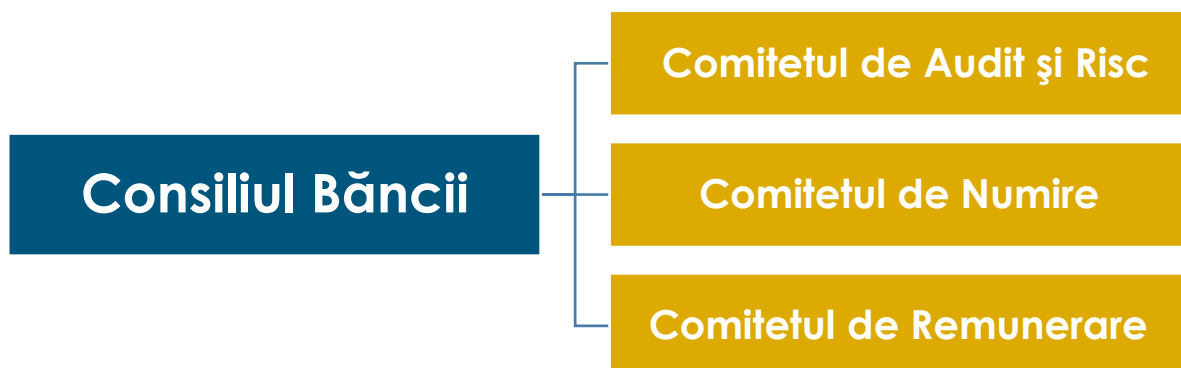
Modul, termenele de convocare și de ținere a ședințelor Consiliului Băncii se stabilesc de Legea privind societățile pe acțiuni, de Statutul Băncii și de Regulamentul Consiliului Băncii.

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

Pentru executarea atribuțiilor sale, pe parcursul anului 2024 au fost convocate 14 ședințe ale Consiliului Băncii.

Comitetele Specializate ale Consiliului

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



Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru monitorizarea eficienței întregului sistem de control intern, sistemelor interne de audit și de management al riscurilor în cadrul Băncii, pentru supravegherea auditorilor externi ai Băncii, pentru revizuirea și aprobarea frecvenței și obiectelor supuse auditului. Comitetul

este responsabil pentru examinarea rapoartelor de audit și verificarea adoptării de către Comitetul de Management a măsurilor corective necesare pentru eliminarea neajunsurilor, încălcărilor legislației, regulamentelor, politicilor și altor aspecte identificate de auditori. Mai mult de atât, Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru consultarea Consiliului Băncii și Comitetului de Management în ceea ce ține de toleranța / apetitul la risc, strategia curentă și viitoare a riscurilor Băncii și supravegherea implementării strategiei respective.

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

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

În anul 2024 au avut loc 20 ședințe ale Comitetelor specializate.

Organul executiv al Băncii

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

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

Activitatea Comitetului de Management este nemijlocit supravegheată de Consiliul Băncii și este subordonat Consiliului.

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

Componența Comitetului de Management include următorii membri:

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

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

Cooperarea dintre Consiliul Băncii și Comitetul de Management al Băncii

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

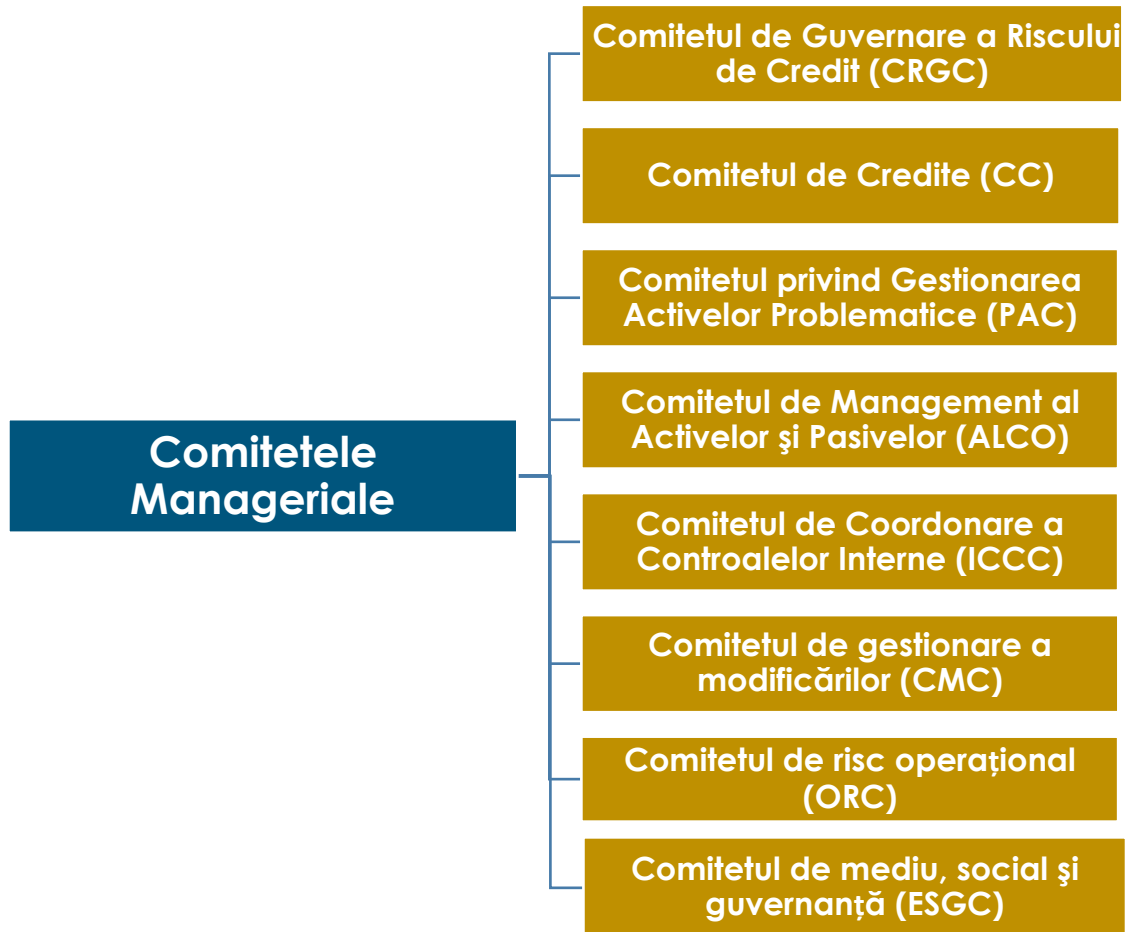
- definirea planului de afaceri;
- strategiile de realizare și management al riscurilor;
- profilul riscurilor Băncii;
- politicile de realizare a obiectivelor de afaceri și a obiectivelor ce țin de profilul de risc al Băncii.

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

Ședințele Comitetului de Management

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

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



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

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

Comitetul privind Gestionarea Activelor Problematică (PAC) este cel mai înalt comitet permanent de luare a deciziilor al Băncii cu privire la contrapartidele riscante și neperformante, a cărui responsabilitate principală constă în adoptarea măsurilor necesare în scopul prevenirii și minimizării pierderilor de credit legate de activele riscante și deteriorate, acționând concomitent în limitele prerogativelor de credit ale Băncii și în conformitate cu legile aplicabile și regulamentele Grupului.

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

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

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

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

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

Declarație privind guvernanta corporativă

În conformitate cu prevederile Codului de Guvernanta Corporativă, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10 din 24.12.2015, Banca prezintă următoarea declarație privind cadrul său de Guvernanta Corporativă.

DECLARAȚIA DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ „Conformare sau justificare”

Nr. d/o	Prevederile	Respectă	Nu respectă/ Respectă parțial	Justificarea (în cazul nerespectării sau respectării parțiale a Codului)
1.	Dispune societatea de o pagină web oficială? Indicați denumirea acesteia.	www.eximbank.com		
2.	Societatea aplică un Cod de guvernanta corporativă, întocmit și aprobat conform prevederilor legislației? Indicați data aprobării Codului de guvernanta corporativă a societății și, după caz, data modificărilor sau data aprobării Codului în redacție nouă.	Codul de guvernanta corporativă (versiunea 2) este aprobat de Consiliul băncii la 20.03.2025		
3.	În Codul de guvernanta corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile organelor de conducere și de control ale societății, ale comitetelor specializate, ale secretarului corporativ, precum și ale departamentului (persoanei) responsabile de relația cu investitorii?		Parțial: Codul de guvernanta corporativă stabilește atribuțiile Adunării generale a acționarilor,	Atribuțiile secretarului corporativ sunt exercitate de către Oficiul Secretariat General. Dat fiind faptul, că Banca reprezintă subsidiară a unei bănci

	Indicați detaliat în raport cu toate organele/structurile enunțate.		Organului de conducere, comitetelor specializate și funcțiilor de control intern	străine (care deține 100% din capitalul Băncii), pe lângă Oficiul Secretariat General, toate subdiviziunile Băncii interacționează cu Banca-mamă în ariile sale de competență
4.	<p>În cadrul societății sunt constituite și activează următoarele comitete specializate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) comitetul de remunerare, 2) comitetul de gestionare a riscurilor, 3) comitetul de audit, 4) altele? <p>Indicați expres denumirea fiecărui comitet, data constituirii, componența numerică și atribuțiile de bază.</p>	<p>În scopul acordării de suport Consiliului Băncii în domenii specifice și contribuiri la dezvoltarea și perfecționarea cadrului de administrare al activității Băncii, au fost constituite și activează următoarele comitete specializate ale Consiliului:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Comitetul de Remunerare, constituit din 3 membri (prima ședință a avut loc la 27.02.2019), 2) Comitetul de Audit și Riscuri, constituit din 3 membri (prima ședință a avut loc la 20.01.2021. Comitetul a fost creat prin reunirea Comitetului de Risc și Comitetului de Audit, care au activat anterior din anul 2019), 3) Comitetul de Numire, constituit din 3 membri (prima ședință a avut loc la 11.02.2019). <p>Structura și atribuțiile comitetelor sunt expuse în detalii în Codul de Governanță Corporativă și în Regulamentul comitetelor specializate</p>		
5.	<p>Societatea a aprobat și aplică regulamentele privind activitatea organelor de conducere și control, privind activitatea comitetelor instituite în cadrul societății, privind identificarea/soluționarea situațiilor cu conflict de interese ș.a.?</p> <p>Indicați expres denumirea regulamentului, a organului competent și a datei aprobării de către organul competent.</p>	<p>Banca a aprobat și se conduce de următoarele acte în domeniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Codul de governanță corporativă, aprobat de Consiliul băncii la 20.03.2025, 2) Regulamentul Consiliului Băncii, aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor la 27.04.2023, 3) Regulamentul Comitetului de Management, aprobat de Consiliul Băncii la 20.04.2023, 4) Regulamentul comitetelor specializate ale Consiliului, aprobat de Consiliul Băncii la 26.01.2021, 5) Regulamentul comitetelor manageriale, aprobat de Consiliul Băncii la 27.07.2023, 6) Politica cu privire la conflictele de interese, aprobată de Consiliul Băncii la 29.06.2023 		
6.	<p>Societatea a aprobat și aplică acte interne pentru convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, cu asigurarea drepturilor tuturor acționarilor de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi a adunării, sau, după caz,</p>	<p>Statutul Băncii (inclusiv Acordurile Adiționale la acesta) și Codul de governanță corporativă sunt plasate pe pagina web a Băncii www.eximbank.com</p>		

	<p>propuse de a fi incluse în ordinea de zi a adunării? Indicați denumirea actelor interne aplicate, precum și sursa unde acestea pot fi consultate.</p>			
7.	Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor?	Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor, conform prevederilor legislației în vigoare și reglementărilor interne		
8.	Regulamentele interne, inclusiv cele privind activitatea organelor de conducere și control ale societății conțin prevederi distincte aferente:			
	1) procedurii privind identificarea și soluționarea situațiilor de conflict de interese,	Procesul de identificare și soluționare a situațiilor cu conflict de interese este reglementat de Statutul Băncii, Codul de governanță corporativă, Codul de conduită intern, Politica cu privire la conflictele de interese		
	2) modului de aprobare a tranzacțiilor de proporții,	Conform Statutului Băncii, decizia de încheiere a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului Băncii, dacă obiectul acestei tranzacții sunt bunurile a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, dacă au fost plasate valori mobiliare conform art.82 alin.(1) lit.b) din Legea privind societățile pe acțiuni. Dacă Consiliul nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie această subiect în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor Băncii		
	3) modului de aprobare a tranzacțiilor cu conflict de interese,	Conform Statutului Băncii și Politicii cu privire la conflictele de interese, orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de Banca numai prin decizia Consiliului Băncii, în cazul în care valoarea tranzacției nu depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare, sau prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, în modul stabilit de Legea privind societățile pe acțiuni și de Statut		
	4) modului de aprobare a tranzacțiilor cu alte persoane ce pot genera conflicte de interese (salariații societății, alte persoane terțe ce au legături de afacere cu societatea),	Conform Codului de conduită intern, în cadrul realizării funcțiilor sale, angajații, consultantii financiari neangajați și agenții trebuie să se abțină de la realizarea de activități cu privire la ei înșiși, soțul/soția/partenerul civil/partenerul cu care locuiesc, rude până la al patrulea grad. De exemplu, următoarele activități sunt interzise: - aranjarea și/sau acordarea de împrumuturi sau orice altă formă de facilitare în		

		<p>favoarea lor sau în favoarea soțului/soției/partenerului civil/partenerului cu care locuiesc, rudelor până la al patrulea grad; în astfel de cazuri, împrumutul sau facilitatea trebuie să fie organizate și acordate de către alt Angajat. În absența unui alt Angajat autorizat, trebuie realizată doar activitatea de organizare de către partea interesată, cu obligația de a specifica conflictul de interese în propunere.</p> <p>În niciun caz, posibilitatea nu se extinde la practicile ce fac obiectul unor decizii automate;</p> <ul style="list-style-type: none"> - realizarea de tranzacții contabile, în sucursală sau în back office, care afectează conturile unde aceștia, soțul/soția/partenerul civil/partenerul cu care locuiesc, rudele până la al patrulea grad sunt titulari sau delegați; în astfel de cazuri, tranzacția trebuie realizată de către un alt angajat sau validată de managerul unității operaționale în care se efectuează tranzacția. <p>Stabilirea de relații financiare de credit/datorie (de ex. acordarea sau primirea de împrumuturi, inclusiv dacă sunt fără comisioane) între persoanele specificate în paragraful anterior, și/sau cu clienți sunt de asemenea interzise; această interdicție este stabilită pentru a preveni situațiile care pot aduce dificultăți relaționale sau conflicte de interese și care pot compromite relațiile interpersonale cu Banca. Această interdicție nu se aplică relațiilor de datorii/credit cu propriul soț/soție/partener civil/partener cu care locuiesc, rude până la al patrulea grad sau tranzacțiilor financiare cu privire la titluri de valori listate pe piețele reglementate</p>		
	<p>5) supravegherii respectării/aplicării de către persoanele cu funcții de răspundere și salariații societății a Codului de conduită al societății, prin prisma standardelor profesionale, practicilor echitabile, transparente și legale?</p> <p>Indicați expres organele de conducere și control ale societății investite cu respectivele atribuții, informația privind raportul aferent supravegherii aspectelor date și denumirea organului autorizat să examineze/aprobe acest raport.</p>	<p>Respectarea Codului de conduită intern este obiectul supravegherii și monitorizării de către funcțiile competente de guvernare și control, în special Departamentul Audit Intern, Departamentul Conformitate și CSB, și Departamentul Resurse Umane și Organizare.</p> <p>Informațiile și rapoartele respective sunt examinate, după caz, de către Directorul General, Comitetul de Management, Comitetul de Audit și Riscuri și/sau Consiliul Băncii, care și adoptă decizia de rigoare</p>		

9.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv al celor minoritari și străini, deținătorilor de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	DA (Banca dispune de un singur acționar)		
10.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernare corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	DA		
11	Toate tranzacțiile cu persoane interesate, definite astfel conform legislației și procedurilor interne ale societății, sunt dezvăluite prin intermediul paginii web oficiale a societății? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.	Pe parcursul ultimilor ani Banca nu a încheiat tranzacții cu conflict de interese. În cazul în care se va încheia, informația privind aceasta va fi publicată pe pagina web a Băncii în secțiunea "Informație privind guvernarea băncii"		
12.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ? Indicați expres competența, atribuțiile și subordonarea.	În cadrul Băncii rolul de secretar corporativ este exercitat de Oficiul Secretariat General, subordonat Directorului General al Băncii și care are următoarele responsabilități de bază: <ul style="list-style-type: none"> - să gestioneze activitățile administrative aferente ședințelor Consiliului Băncii și ale Adunării Generale a Acționarilor, precum și ale altor comitete interne, dacă regulamentele acestora nu prevăd altfel; un astfel de suport include gestionarea invitațiilor, pregătirea și transmiterea materialelor relevante (înainte și după 16 ședință) pentru procesul de examinare și luare a deciziilor, păstrarea proceselor-verbale, distribuirea și arhivarea documentației elaborate în cadrul ședințelor; - să țină evidența informației cu privire la membrii Consiliului și la termenele mandatelor acestora; - să îndeplinească toate activitățile administrative legate de gestionarea și relația cu Acționarii (de exemplu, păstrarea Registrului Acționarilor, gestionarea cotelor de profit); - să gestioneze și să arhiveze corespondența cu instituțiile guvernamentale și autoritățile de reglementare locale și să informeze în timp util Banca-mamă referitor la orice document emis de către acestea; - să gestioneze integral relațiile cu Subsidiarele, astfel încât să țină evidența Subsidiarelor în care Banca are unul sau mai mulți reprezentanți, să asigure executarea drepturilor corporative legate de participațiile Băncii (de exemplu, să gestioneze prezența reprezentanților 		

		<p>Băncii la Adunările Acționarilor în Subsidiare) și să faciliteze schimbul de informații între Subsidiare și Bancă, conform cerințelor Consiliilor acestora;</p> <ul style="list-style-type: none"> - să asigure raportarea trimestrială către BNM despre persoanele afiliate Băncii; - să actualizeze în sistemul informațional al Băncii (ab-SOUT) și RPA informațiile referitoare la persoanele sale afiliate ale Băncii și să asigure includerea tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate pe agenda Organului de Conducere competent pentru aprobare. 		
13.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat (ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	<p>DA (Oficiul Secretariat General este responsabil de relațiile cu acționarul. Totodată, toate celelalte subdiviziuni ale Băncii colaborează cu Banca-mamă în ariile sale de competență)</p>		
14.	Ședințele consiliului societății se desfășoară cel puțin o dată în trimestru, în sensul exercitării atribuțiilor și în contextul controlului activității societății?	<p>DA (În anul 2024 Consiliul Băncii s-a întrunit în 14 ședințe)</p>		
15.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	<p>DA Cerințele de calificare înaintate față de membrii Consiliului Băncii sunt expuse în Politica de numire a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii</p>		
16.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți? Indicați expres numărul membrilor consiliului și numărul membrilor independenți ai consiliului, informația privind implementarea normelor prenotate, altă informație relevantă.	<p>Consiliul Băncii este format din 7 membri, din care 3 membri independenți, fiind respectată cerința reglementărilor interne de cel puțin 1/3 membri independenți în Consiliu</p>		
17.	Consiliul societății asigură exercitarea tuturor atribuțiilor de reglementare și supraveghere, stabilite prin lege, de statutul societății și/sau de regulamentul consiliului și de Codul de guvernanță corporativă? Indicați expres atribuțiile/competențele consiliului, prin referirea expresă la articolul sau punctul din documentele dezvăluite public, care sunt executate fără devieri. În raport cu atribuțiile/competențele consiliului nerespectate (nerealizate) sau parțial realizate, informația se prezintă cu indicarea exactă a fiecărei atribuții, a motivului nerespectării și a măsurilor întreprinse.	<p>Consiliul Băncii își exercită atribuțiile sale fără devieri, după cum sunt expuse în pct.30.3 din Statutul Băncii:</p> <p>a) decide cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor și dacă e cazul, execută hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice, deasemenea decide întocmirea listei candidaților pentru alegerea în organele de conducere ale Băncii, întocmește ordinea de zi a Adunării Generale, aprobă modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea Adunării Generale, modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării Generale pentru a se lua cunoștință de ele,</p>		

		<p>precum și stabilește data întocmirii listei acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală;</p> <p>b) este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a Codului de governanță corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;</p> <p>c) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de governanță ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;</p> <p>d) raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;</p> <p>e) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, putând să se opună deciziilor acestora;</p> <p>f) decide privind deschiderea, transformarea sau închiderea sucursalelor și reprezentanțelor și oficiilor secundare ale Băncii, operarea și aprobarea modificărilor și completărilor în Statut în legătură cu aceasta, numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor acestora;</p> <p>g) aprobă regulamentul organului executiv al Băncii, selectează și numește membrii organului executiv, inclusiv conducătorul acestuia, și revocă înainte de termen împrumuturile membrilor acestuia, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere, exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;</p> <p>h) aprobă actele normative primare ale Băncii, inclusiv un cod de conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile nepermise</p>		
--	--	---	--	--

		<p>și asumarea de riscuri excesive pentru Bancă, precum și modul de gestionare a conflictelor de interes la nivelul Băncii;</p> <p>i) supraveghează modul de implementare și conformare cu codul de conduită al băncii, în special identificarea, gestionarea și prevenirea unor conflicte de interes potențiale și/sau actuale;</p> <p>j) confirmă, după caz registratorul Băncii și stabilește cuantumul retribuției serviciilor acestuia;</p> <p>k) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute la pct. 33 din prezentul Statut. În cazul lipsei comitetelor menționate în pct. 33.2, responsabilitățile atribuite acestor comitete vor fi realizate de către Consiliu;</p> <p>l) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;</p> <p>m) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 37.1. al prezentului Statut și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor băncii conform ultimelor situații financiare;</p> <p>n) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;</p> <p>o) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de valori mobiliare și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;</p> <p>p) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;</p> <p>q) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;</p> <p>r) aprobă dările de seamă trimestriale ale organului executiv al Băncii;</p> <p>s) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;</p> <p>t) face, la Adunarea Generală a Acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;</p>		
--	--	---	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> u) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune; v) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia; w) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică; x) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare; y) aprobă fondul și remunerația (fixă și variabilă) a membrilor Comitetului de Management (inclusiv a directorului general), a șefilor de divizii și a șefilor funcțiilor de control intern; z) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea organului executiv și a personalului care deține funcții-cheie; aa) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Băncii; bb) aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul dat; cc) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului, în scopul menținerii independenței activității acestora; dd) aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de Audit Intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Audit și Risc; ee) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația în vigoare a Republicii Moldova; ff) decide cu privire la externalizarea activităților și operațiunilor de importanță materială ale Băncii; gg) fără a aduce atingere legislației aplicabile privind activitatea băncilor, îndeplinește atribuțiile prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni. 		
18.	Rapoartele/concluziile consiliului societății și ale altor organe de conducere și control,	1) Rapoartele anuale ale Consiliului Băncii se aprobă de Adunarea Generală a		

	<p>efectuate în sensul exercitării atribuțiilor sale, sunt publice?</p> <p>Indicați expres denumirea rapoartelor respective, a organului și data emiterii lor, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a raportului.</p>	<p>Acționarilor și se plasează pe pagina web a Băncii în compartimentul "Publicarea informației", secțiunea "Dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare".</p> <p>2) Raportul anual privind cadrul de administrare, fonduri proprii, și cerințe de capital, amortizoarele de capital, se aprobă de Consiliul Băncii și se plasează pe pagina web a Băncii în compartimentul "Publicarea informației", secțiunea "Informație privind cadrul de administrare, fonduri proprii, și cerințe de capital, amortizoarele de capital";</p> <p>3) Raportul anual de Remunerare se aprobă de Consiliul Băncii și se plasează pe pagina web a Băncii în compartimentul "Publicarea informației", secțiunea "Dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare".</p>		
19.	<p>Societatea aplică o Politică de remunerare elaborată, dar care nu a fost adoptată de organul competent, conform legislației?</p> <p>Indicați data și organul competent care a elaborat Politică de remunerare a societății și, după caz, data când aceasta urmează să fie/a fost examinată, în vederea adoptării, conform legislației.</p>		NU	<p>Banca se conduce în activitatea sa de Politică de remunerare și stimulare a angajaților, aprobată de Consiliul Băncii la 30.04.2024.</p>
20.	<p>Societatea aplică o Politică de remunerare, elaborată și examinată de organul competent conform legislației?</p> <p>Indicați data și organul competent care a adoptat Politică de remunerare a societății și, după caz, data modificărilor sau data revizuirii acesteia.</p> <p>A fost/nu a fost dezvăluită public Politică de remunerare?</p>	<p>Banca se conduce în activitatea sa de Politică de remunerare și stimulare a angajaților, aprobată de Consiliul Băncii la 30.04.2024 și care este accesibilă pentru toți angajații Băncii.</p> <p>Unele prevederi ale acesteia sunt expuse în Raportul privind cadrul de administrare, fonduri proprii, și cerințe de capital, amortizoarele de capital, și în Raportul de Remunerare, care se plasează pe pagina web a Băncii.</p>		
21.	<p>Politica de remunerare a societății reprezintă un document ca regulament/procedură separată sau este parte componentă a Regulamentului intern și/sau a altor reglementări?</p> <p>Indicați expres denumirea reglementărilor prenotate, a organului și data emiterii, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a Politicii de remunerare.</p>	<p>Politica de remunerare și stimulare a angajaților, aprobată de Consiliul Băncii la 30.04.2024, reprezintă un act normativ intern distinct, accesibil pentru toți angajații Băncii.</p> <p>Unele prevederi ale acesteia sunt expuse în Raportul privind cadrul de administrare, fonduri proprii, și cerințe de capital, amortizoarele de capital, și în Raportul de Remunerare, care se plasează pe pagina web a Băncii.</p>		
22.	<p>Societatea a elaborat și examinat raportul anual de remunerare?</p> <p>Indicați data raportului, organul competent care l-a elaborat, precum și organul competent care a examinat respectivul raport.</p> <p>A fost/nu a fost dezvăluit public raportul anual de remunerare?</p>	<p>Raportul de remunerare a fost elaborat și urmează să fie examinat de Consiliul Băncii până la 30.04.2025, după care, va fi plasat pe pagina web a Băncii</p>		

23.	Raportul anual de remunerare a Societății este întocmit în conformitate cu pct.75 din Cod? Indicați expres părțile componente ale raportului potrivit pct.75, explicațiile aferente și altă informație relevantă, după caz.	Raportul de remunerare este întocmit în conformitate cu prevederile pct.57 din Codul de Guvernanță Corporativă.		
24.	Pe pagină web oficială a societății se conține o secțiune/un compartiment dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.	Pe pagina sa web Banca dispune de un compartiment dedicat "Publicarea informației", care este constituit din următoarele secțiuni dedicate relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației: <ul style="list-style-type: none"> - Informație privind activitatea economico-financiară, - Informație privind guvernanța băncii, - Informație privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare, - Dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare, - Informație privind cadrul de administrare, fonduri proprii, și cerințe de capital, amortizoarele de capital 		
25.	Secțiunea/compartimentul dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației conține: Pentru informațiile enunțate mai jos (sbp.1–12) doar confirmați faptul plasării publice a acestora în modul prevăzut de legislație, cu indicarea termenului plasării informației.			
	1) informații generale cu privire la societate – datele istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, mărimea capitalului social, valorile mobiliare, emise de societate și caracteristica acestora;	DA (se actualizează în caz de modificare)		
	2) statutul societății, cu modificări și completări aprobate (sau, după caz, statutul actualizat, cu indicarea datei aprobării lui în redacție nouă);	DA (se actualizează în caz de modificare)		
	3) Codul de guvernanță corporativă și declarațiile de guvernanță corporativă (emise anual în temeiul Codului);	DA (se actualizează în caz de modificare. Declarațiile de guvernanță corporativă se publică anual, până la 30 aprilie a anului, atașată inclusiv la Raportul anual al Conducerii)		
	4) structura organelor de conducere și control ale societății, cu indicarea componenței nominale a acestora, precum și a perioadei de valabilitate a împuternicirilor; După caz, poate fi indicată atât informația privind experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora (conform criteriilor aplicate de societate).	DA (se actualizează în caz de modificare)		
	5) regulamentele societății privind activitatea organelor de conducere și control ale acesteia, precum și alte regulamente/proceduri interne;		Parțial: Banca a plasat pe pagina sa web Statutul, Codul de guvernanță corporativă și Regulamentul Consiliului	

6) politica de remunerare (aplicată de societate), raportul anual de remunerare și, dacă este cazul, proiectul de revizuire a politicii de remunerare;		<u>Partial</u> : Banca plasează pe pagina sa web Raportul privind cadrul de administrare, fonduri proprii, și cerințe de capital, amortizoarele de capital, și Raportul de Remunerare, care conține și unele informații din cele prevăzute în Politica de remunerare și stimulare a angajaților.	
7) informația privind convocarea adunării generale a acționarilor, inclusiv decizia de convocare a adunării generale a acționarilor, precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi:			
a) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor;	DA (nu mai târziu de 7 zile lucrătoare de la data deciziei)		
b) proiectele de decizii aferente chestiunilor ce urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi);		NU	Banca publică pe pagina sa web avizul de convocare și ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor. Totodată, Banca prezintă în prealabil unicului său acționar proiectele de hotărâri
c) hotărârile adoptate și rezultatul votului;	DA (nu mai târziu de 7 zile lucrătoare de la data deciziei)		
8) atât informația privind acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informația privind modificările operate în lista acționarilor;	DA (se actualizează în caz de modificare)		
9) informația privind desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, inclusiv deciziile adoptate și rezultatul votului;	DA (nu mai târziu de 7 zile lucrătoare de la data deciziei)		
10) dezvăluirea informației privind convocarea și desfășurarea ședințelor consiliului și ale organelor de control ale societății, cu indicarea informațiilor aferente accesului la materialele pentru ordinea de zi a ședințelor, și, după caz, a proiectelor de decizii;		<u>Partial</u> : Banca informează acționarul în prealabil despre convocarea ședințelor Consiliului Băncii, comitetelor specializate ale Consiliului și ale Comitetului de Management, cu prezentarea ordinii de zi. De asemenea, Banca informează BNM în prealabil despre convocarea ședințelor	

			Consiliului Băncii și ale Comitetului de Management, cu prezentarea ordinii de zi.	
	11) dezvăluirea publică a informației (rapoartele periodice și raportarea continuă) emitentului de valori mobiliare, în conformitate cu actele normative aplicate (<u>Legea nr.1134/1997, Legea nr.171/2012</u> și, după caz, a legilor ce reglementează expres domeniul de activitate a emitentului, precum și a actelor normative subordonate acestora);	DA (se publică în termenele prevăzute de legislație)		
	12) situațiile financiare și raportul auditorului independent.	DA (se publică în termenele prevăzute de legislație)		
26.	Societatea publică pe pagina web oficială informațiile în limba română sau, concomitent, în limba română și în alte limbi?	DA (toată informația publicată este în limba română, iar unele din acestea sunt și în limba engleză)		
27.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernanței corporative și respectării principiilor de guvernanță corporativă, cu indicarea informației prevăzute de legislația aplicată și a cerințelor Codului de guvernanță corporativă?	DA		
28.	Societatea a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată prezintă pieței reglementate Declarația de guvernanță corporativă cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernanță corporativă?			Instrumente financiare ale Băncii nu sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată. Cu toate acestea, Banca publică Declarația de guvernanță corporativă.

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



Managementul Riscurilor

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

În vederea menținerii unui sistem care să respecte cele mai înalte standarde de calitate și care să sprijine procesul decizional al organelor de conducere, acesta a fost perfecționat în decursul anului 2024. Sistemul de administrare a riscurilor se bazează pe axiomele independenței funcției de gestionare a riscurilor de structurile de asumare a riscurilor, pe promptitudinea fluxurilor de informații care susțin procesul de luare a deciziilor, precum și pe transparența și corectitudinea informațiilor transmise.

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

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

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

Pe parcursul anului 2024, Banca a continuat procesul de perfecționare a calificării angajaților din Departamentul Dirijare Riscuri prin participarea lor la diferite training-uri.

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

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

Principalele tipuri de riscuri identificate de către Departamentul Dirijare Riscuri în 2024 au fost următoarele:

Riscul de credit și cel al contrapărții

În conformitate cu angajamentul privind gestionarea prudentțială a expunerii la risc de credit, Banca a asigurat o segregare adecvată a responsabilităților în timpul procesului de aprobare a acordării creditului, a minimizat erorile participanților implicați în procesul de creditare și a centralizat gestionarea expunerii la risc

de credit, și a controalelor. O astfel de abordare necesită participarea diferitelor structuri organizaționale în procesul de creditare. Aceste structuri, aflându-se în subordinea membrului Comitetului de Management al Băncii, Directorului Aria Credite, responsabil de aria de credit, includ:

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

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

Pe lângă activitățile periodice de monitorizare și raportare, revizuire anuală a actelor normative interne care reglementează aria riscului de credit și activitățile conexe în vederea sprijinirii organelor de conducere în procesul de luare a deciziilor, în anul 2024, unul dintre principalele realizări în domeniul gestionării riscului de credit a constituit continuarea procesului de implementare și aliniere la standardele Basel III, și a celor ale Băncii mamă.

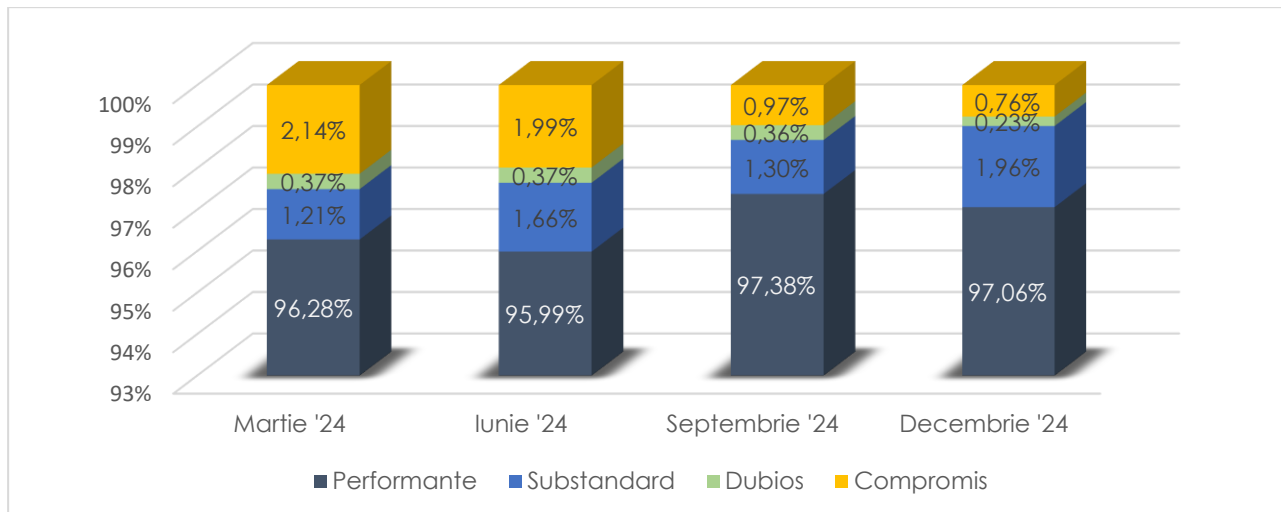
În același timp, în scopul îmbunătățirii continue a procesului de gestionare a datelor, în special în ceea ce privește gestionarea datelor aferente procesului de creditare, în cursul anului 2024, Banca a continuat să-și sporească accentul pe calitatea datelor aferente garanțiilor, pe deciziile de creditare, pe sistemul de avertizare timpurie, pe limitele termenelor pentru perioadele de debursare, pe măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare, pe verificările aferente garanțiilor, pe monitorizarea în cadrul activității Proactive Credit Management, etc.

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

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

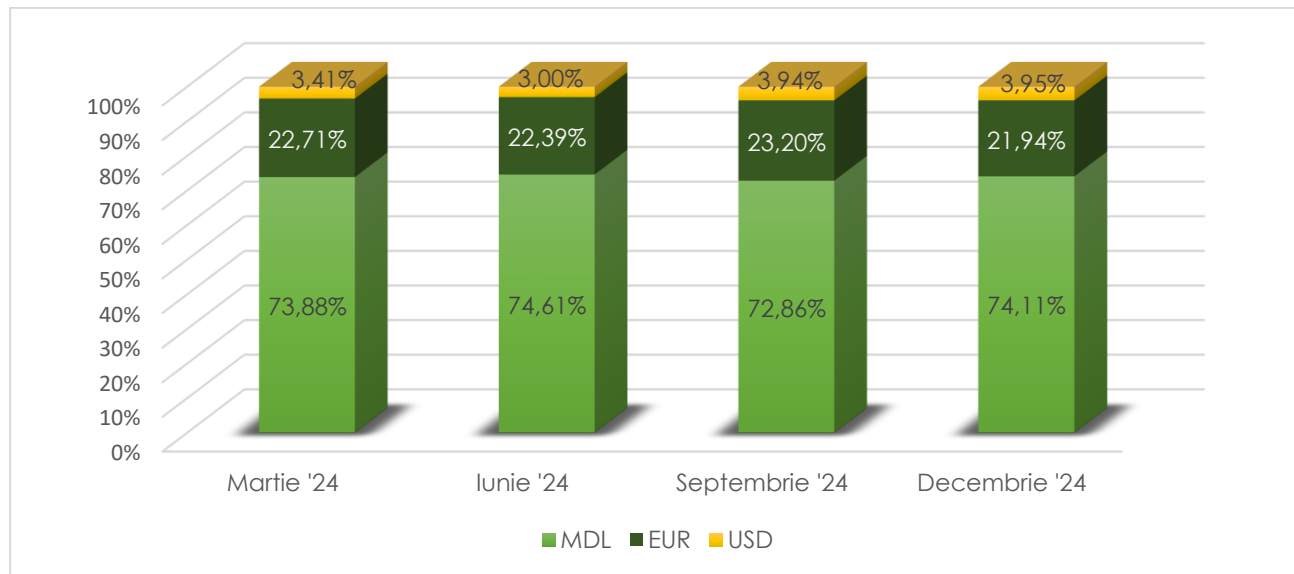
Evoluția portofoliului de credite pentru perioada 2024 se prezintă mai jos:

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



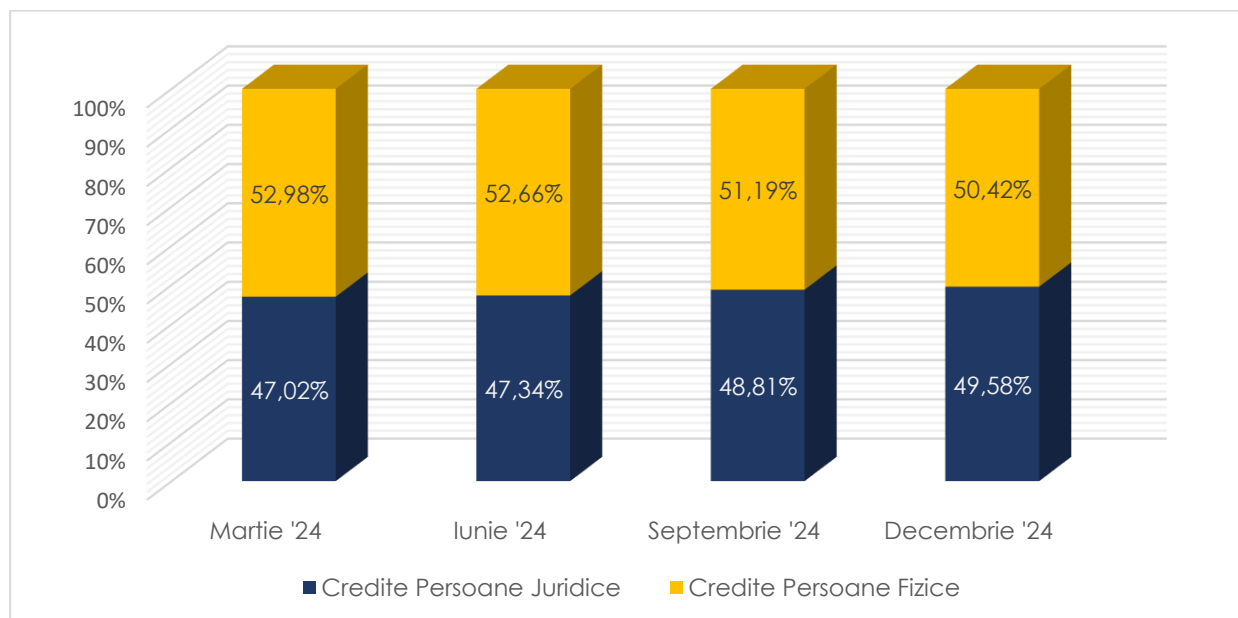
Evoluția portofoliului de credite pe valute pentru perioada 2024 se prezintă mai jos:

Structura creditelor pe valute pentru anul 2024



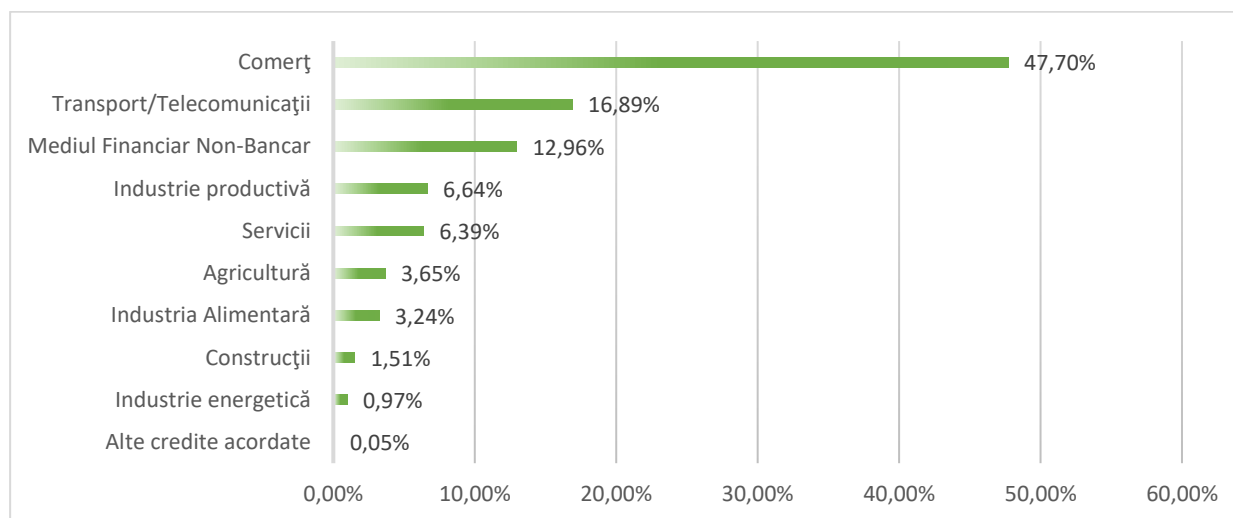
Evoluția creditelor acordate persoanelor fizice și persoanelor juridice pentru anul 2024:

Portofoliul de credite noi acordate în 2024 divizat pe persoane fizice și juridice:

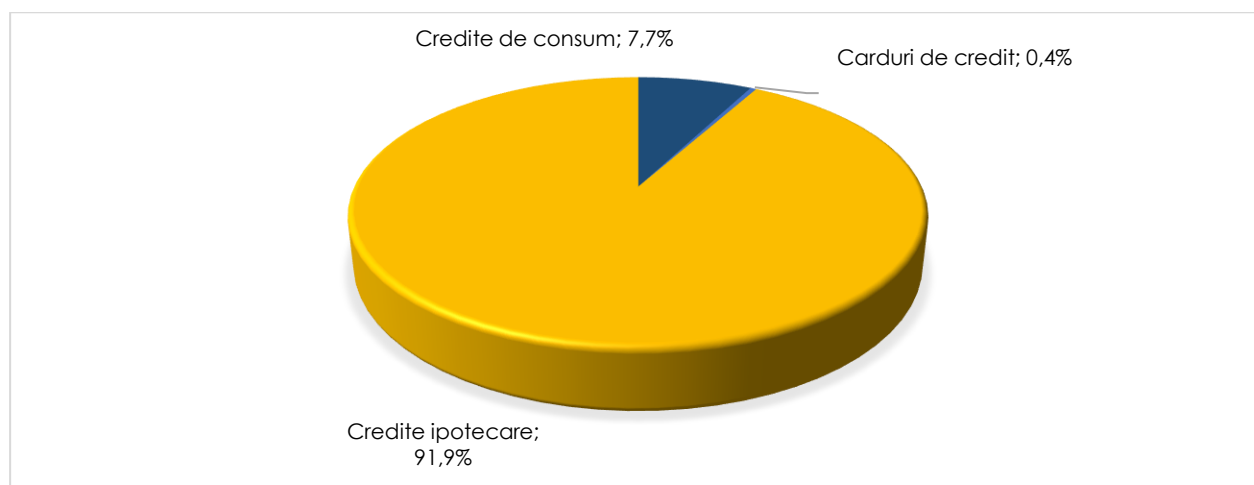


Divizarea portofoliului de credite pe ramuri industriale indică o diversificare a portofoliului relativ adecvată, după cum urmează:

Portofoliul de credite divizat pe industrii la situația din 31.12.2024



Portofoliul de credite divizat pe produse aferente persoanelor fizice la situația din 31.12.2024



Riscul de piață

Principiile generale ale managementului riscului de piață sunt definite în conformitate cu normele de reglementare, standardele Grupului Intesa Sanpaolo, cele mai bune practici și standarde internaționale, precum și actele normative interne. Sistemul limitelor aferente riscului de piață, definit în coordonare cu structurile relevante ale Grupului Intesa Sanpaolo și aprobat de Consiliul de Băncii, pune în funcțiune procesul de monitorizare a riscului de piață. Sistemul de limite este aliniat la obiectivele strategice ale Băncii.

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

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

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

Pe parcursul anului 2024, a fost monitorizată cu o periodicitate săptămânală valoarea la risc (VaR) a portofoliului de instrumente financiare (portofoliu de obligațiuni din banking book, poziția valutară), care măsoară riscul inerent și este utilizată pentru monitorizarea și controlul riscului de piață.

Riscul de rată a dobânzii aferent activităților portofoliului de tranzacționare

În 2024, Departamentul Dirijare Riscuri a analizat și a monitorizat profilul de risc al Băncii expus la riscul ratei dobânzii, fiind asociat în principal cu activitatea de creditare și cu cea de gestionare a portofoliului de valori mobiliare deținute în scopuri de lichiditate.

În acest context, Departamentul Dirijare Riscuri a monitorizat sensibilitatea venitului net din dobânzi și a valorii economice a Băncii la o modificare paralelă pozitivă/negativă a ratelor la dobândă cu 50, 100 și 200 puncte de bază precum și la modificările neperalele ale curbei randamentelor. Departamentul Dirijare Riscuri, cu suportul Băncii-mamă, a ținut sub control expunerea maximă și a perfectat raportul aferent acestor poziții, monitorizând astfel limitele stabilite și asigurând raportarea trimestrială către Organul Corporativ.

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

Riscul de lichiditate

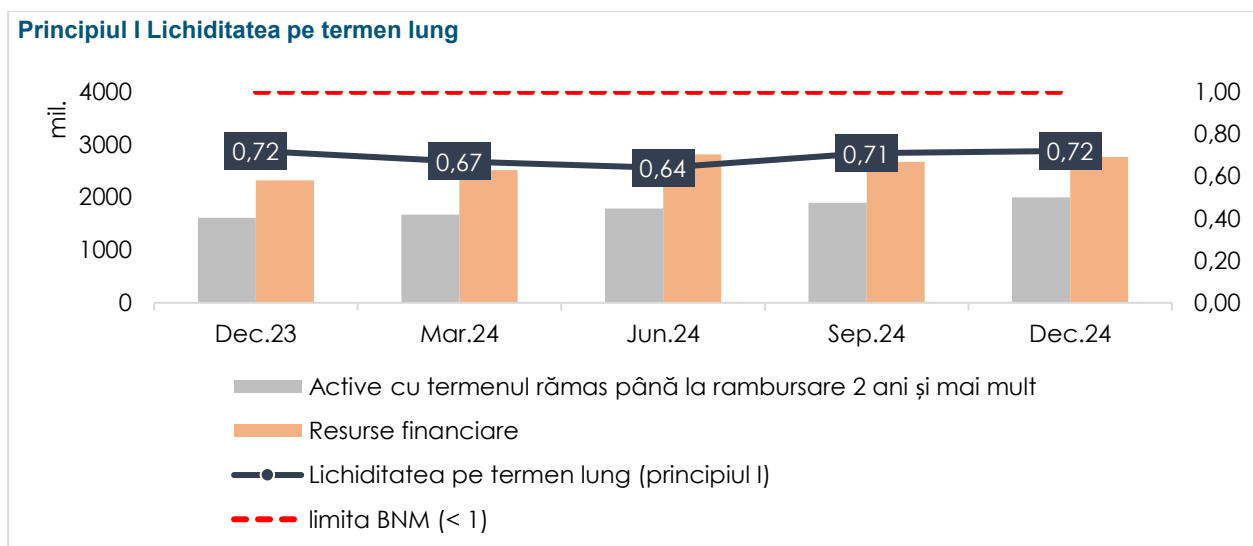
În 2024, Departamentul Dirijare Riscuri a monitorizat poziția de lichiditate a Băncii prin măsuri analitice de risc. Astfel a fost efectuată raportarea periodică (trimestrială) către Organul Corporativ al Băncii, precum și raportarea lunară către BNM și Banca-mamă a indicatorilor LCR, lichidității pe benzi de scadență, NSFR¹ și Survival Period calculați în conformitate cu cerințele Băncii-mamă.

Adițional la raportarea către Banca-mamă privind indicatorii de lichiditate menționați mai sus, Banca a respectat limita și a raportat către BNM indicatorul LCR, calculat conform principiilor Bancii Naționale a Moldovei. Adițional, Banca a raportat lunar către Banca Națională a Moldovei indicatori de lichiditate solicitați de autoritatea de reglementare în conformitate cu Regulamentul privind lichiditatea Băncii (Principiul I și Principiul III).

În plus, pentru a asigura o supraveghere eficientă a expunerii la lichiditate, Departamentul Dirijare Riscuri a efectuat monitorizarea zilnică a indicatorilor evidențiați în Planul Contingent de lichiditate, raportând lunar rezultatele în mod sistematic către conducerea de vârf și către Organul Corporativ pe bază trimestrială.

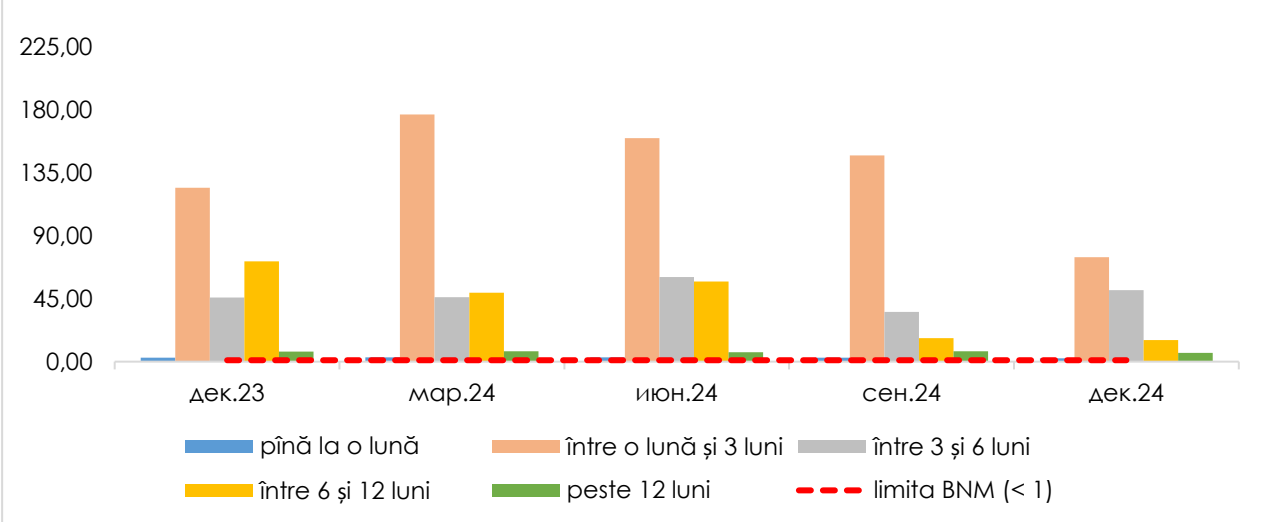
Pe parcursul anului 2024, toți indicatorii aferenți lichidității, cei reglementați de către BNM, cât și cei definiți de către Banca-mamă, au fost respectați permanent în limitele stabilite.

Evoluția indicatorilor de lichiditate conform cerințelor BNM

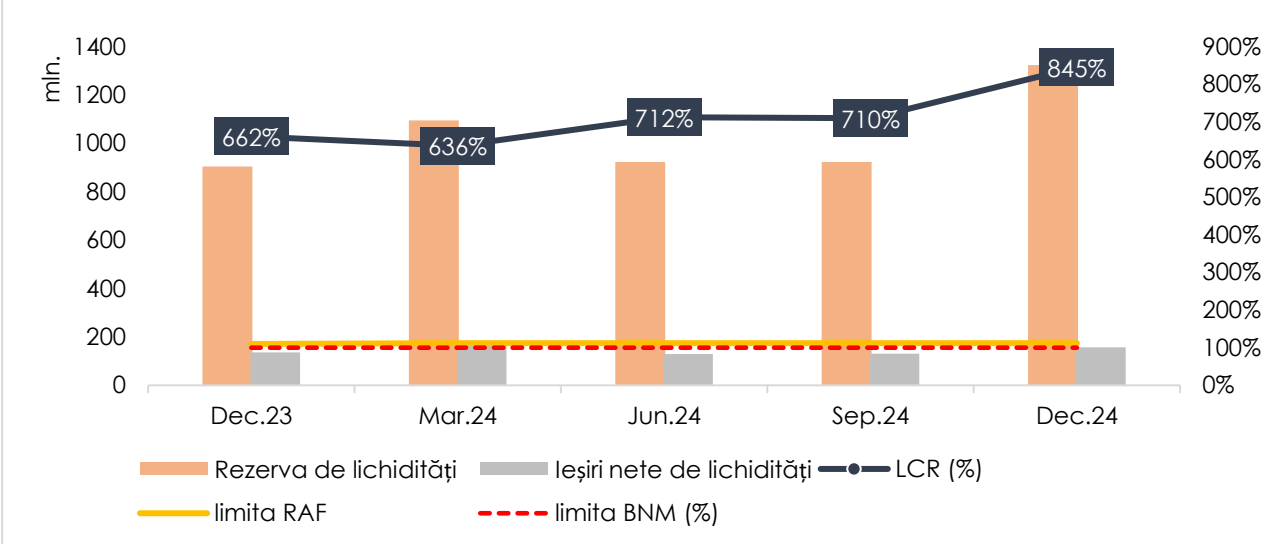


¹ Raportarea către BNM a indicatorului NSFR nu este obligatorie.

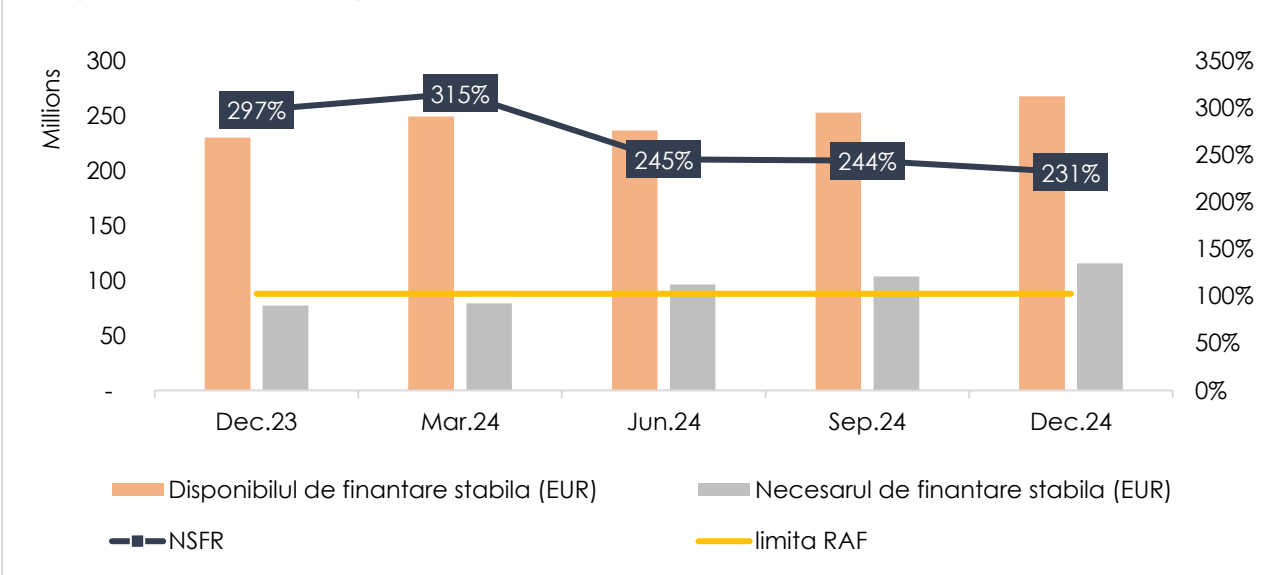
Principiul III (lichiditatea pe benzi de scadență)



Evoluția cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate LCR



Evoluția indicatorului de finanțare stabilă netă NSFR



Riscul operațional

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

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

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

În același timp, în anul 2024, Departamentul Dirijare Riscuri a desfășurat procesul de Autodiagnosticare (SD) care vizează identificarea, măsurarea, monitorizarea și atenuarea riscurilor operaționale. SD este un exercițiu efectuat cu o frecvență anuală care se axează pe evaluarea riscurilor operaționale și TIC la care este expusă Banca. Această evaluare ia în considerare problemele identificate și evenimentele operaționale survenite efectiv și se realizează cu referire la toate procesele principale/active IT din cadrul Băncii. Acesta include două componente principale: Evaluarea riscului operațional și Evaluarea riscului TIC. Scopul procesului de autodiagnosticare este de a identifica principalele domenii de expunere aferente riscului operațional și riscurilor TIC (care cuprinde Riscul TIC și Riscul de Securitate) ale proceselor și activelor IT, și de a defini, măsura și pune în aplicare acțiunile de atenuare a problemelor critice cu care se confruntă Banca. În timpul acestui proces, Departamentul Dirijare Riscuri a analizat mediul său de afaceri, a evaluat relevanța și impactul potențial al fiecărui factor de risc la care este sau ar putea fi expusă, și a evaluat pierderile potențiale pe care Banca le-ar putea suporta drept consecințe ale diferitelor scenarii legate de activitatea sa operațională.

Ca urmare a exercițiului de Autodiagnosticare, nivelul global de gestiune al riscurilor operaționale și TIC a fost evaluat ca fiind RIDICAT. Pe parcursul SD 2024, Banca a analizat problemele existente recunoscute în baza exercițiilor anterioare și a identificat noi probleme. De asemenea, trebuie menționat că, similar exercițiului de anul trecut, au fost identificate 12 procese potențial riscante (pe baza impactului potențial care rezultă din orice pierdere a integrității datelor gestionate de procese). Din cele 12 procese, unul are nivel de risc Ridicat, 3 au un nivel de risc MEDIU-RIDICAT, 3 au un nivel MEDIU și 5 procese un nivel de risc MEDIU-REDUS.

Alte activități

Pentru a determina nivelul adecvat al capitalului necesar pentru a acoperi riscurile actuale și viitoare ale Băncii identificate în cadrul strategiei de afaceri, în 2024 Departamentul Dirijare Riscuri din cadrul Băncii a efectuat **exercițiul ICAAP**, la data de referință 31.12.2023. Prin urmare, a efectuat o autoevaluare a adecvării actuale și viitoare a capitalului, necesară pentru acoperirea riscurilor din Pilonul I și Pilonul II la care Banca este sau ar putea fi expusă. Adecvarea capitalului a fost analizată în cadrul a 2 scenarii: scenariul de bază pentru 4 ani de proiecție și scenariul advers pentru 2 ani de proiecție (pentru riscurile Pilonului I, scenariul advers a fost analizat pentru 4 ani de proiecție). Rezultatele exercițiului ICAAP au confirmat adecvarea capitalului Băncii pentru anul curent, precum și pentru cei proiectați în cadrul ambelor scenarii.

Pe lângă ICAAP, un alt instrument de gestionare a riscurilor este Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității (ILAAP), care este procesul de identificare, cuantificare, gestionare și monitorizare a lichidității interne a Băncii. Atât ICAAP, cât și ILAAP sunt procese continue care includ autoevaluări recurente, cel puțin anual, și care vizează descrierea situației interne a Băncii în ceea ce privește adecvarea capitalului și a poziției de lichiditate. Prin urmare, în 2024 a fost realizat **exercițiul ILAAP**, la data de referință 31.12.2023. În scopurile ILAAP, Banca a efectuat un exercițiu integrat de testare a stresului ICAAP/ILAAP care a fost divizat în două faze: (i) definirea scenariului de stres și (ii) aplicarea scenariului aferent poziției de lichiditate a Băncii proiectată la scenariul de bază, și cel de stres corespunzător pentru fiecare an (2024-2027). Autoevaluarea adecvării lichidității interne a Băncii la 31 decembrie 2023 s-a axat pe asigurarea conformității cu principalele

rate și limite solicitate de către BNM și Banca-mamă, și care sunt stipulate în politica de lichiditate a Băncii și în Cadrul privind apetitul la risc al acesteia. Rezultatele exercițiului ILAAP au arătat că Banca are o poziție solidă de lichiditate, atât în cadrul scenariului de bază, cât și în condiții de stres.

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

Pe parcursul anului 2024, Banca a efectuat exerciții de simulare de criză (alături de exercițiile ILAAP și ICAAP) și anume, (i) cel prescris de Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20 decembrie 2018, (ii) 2 exerciții și cel ad-hoc, cu abordarea bottom-up, solicitat de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu scrisoarea nr. 21-0208/207/2609 din 16.05.2024 și exercițiul de stres de rezoluție solicitat de către Regulator prin scrisoarea nr. 23-01008/2/2867 din 29.05.2024 și (iii) exercițiul situațional de simulare de criză, astfel cum este prevăzut de politicile de remunerare și de stimulare ale băncii. Rezultatele primului exercitiu au demonstrat că, chiar și în condiții de criză puternică, atât rata capitalului analizat, cât și poziția de lichiditate a Băncii sunt conforme cu limitele regulatorii, și cele aferente cadrului cu privire la apetitul la risc în toate scenariile analizate, astfel, confirmându-se caracterul adecvat al capitalului și a poziției sale de lichiditate. Cu referire la exercițiile ad-hoc de simulare de criză solicitat de BNM (scrisoarea nr. 23-01007/3/2132 din 27.06.2023 și scrisoarea nr. 21-0208/207/2609 din 16.05.2024) se menționează că, a fost utilizată abordarea bottom-up, ipotezele și scenariile fiind formulate atât de Banca Națională a Moldovei, cât și în mod independent de Bancă. Rezultatele exercițiilor de criză au fost raportate și aprobate de Consiliul Băncii și a arătat că Banca este bine capitalizată pentru a face față scenariilor adverse chiar și în condiții extreme (în cazul exercițiului de rezoluție).

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

În ceea ce privește produsele și serviciile Băncii oferite clienților săi, a fost evaluat impactul riscurilor asociate propunerilor noi de produse/servicii, precum și coerența acestora cu Cadrul Apetitului la Risc. Adițional, au fost determinate și evaluate aspecte legate de managementul riscurilor, având în vedere profilul de risc al noilor produse și impactul asupra expunerii la riscuri a Băncii precum și conformitatea cu limitele setate.

Concluzii

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

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

Conformitate

Prioritatea EXIMBANK este instituirea și promovarea unui cadru de administrare eficient și robust, care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor. Fiind un element important de guvernare corporativă, Funcția de Conformitate este parte integrantă a sistemului de control intern, alături de funcțiile de administrare a riscurilor și audit intern și joacă un rol esențial în asigurarea faptului că instituția financiară funcționează în cadrul cerințelor legale și de reglementare, menținând în același timp controale interne puternice și practici de gestionare a riscurilor. Funcția de conformitate are misiunea de a întreprinde măsurile necesare pentru prevenirea expunerii Băncii la riscul de conformitate (inclusiv cel asociat crimelor anti-financiare (spălării banilor, finanțării terorismului, sancțiunilor financiare și contextele anti-mită și anti corupție)), riscul reputațional și la evenimente care pot genera conflicte de interese. În acest context, Funcția de Conformitate acordă asistență organelor de conducere la identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de Bancă, prin oferirea de consiliere privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, ale Codului de Conduită intern, inclusiv prin furnizarea de informații aferente legate de evoluțiile în acest domeniu. Funcția de conformitate asigură că Banca aderă la toate cerințele de reglementare și politicile interne. Activitățile cheie includ monitorizarea modificărilor reglementărilor, efectuarea de evaluări ale riscurilor, implementarea controalelor interne, instruirea angajaților în probleme de conformitate, efectuarea de teste de conformitate și raportarea oricăror încălcări sau încălcări. Respectiv, Funcția de Conformitate transmite cu regularitate organelor de conducere rapoarte de conformitate cu privire la activitățile desfășurate.

EXIMBANK consideră conformitatea un element fundamental al integrității sale și implicit, o bază a dezvoltării sale sustenabile și profitabile. Pe parcursul anului 2024 EXIMBANK a asigurat realizarea atribuțiilor Funcției de Conformitate prin alinierea Băncii la standardele Grupului Intesa Sanpaolo și la noutățile naționale asociate domeniului, inclusiv prin revizuirea cadrului normativ intern, asigurarea controalelor de nivelul II (inclusiv extinderea perimetrului acestora), gestionarea adecvată a riscurilor, acordarea de asistență și consultanță (prin emiterea opiniilor de conformitate) și difuzarea culturii de risc și a culturii de conformitate, promovând în același context toleranța zero față de mită și corupție.

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

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

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

Funcția de Conformitate asigură gestionarea riscului de conformitate, a riscului asociat crimelor anti-financiare și a riscului reputațional prin evaluarea acestora, emiterea opiniilor de conformitate, efectuarea testărilor de conformitate, propunerea măsurilor de mitigare și monitorizarea implementării acestora.

Un obiectiv important al Funcției de Conformitate este prevenirea și combaterea criminalității anti-financiare. În acest sens, la nivelul Băncii, sunt în mod continuu actualizate reglementările interne corespunzătoare, sunt permanent automatizate procesele specializate relevante, inclusiv procesul de raportare a operațiunilor/activităților care cad sub incidența *Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea*

spălării banilor și finanțării terorismului, precum și continuă a fi formalizate și implementate controale dedicate de nivelul II pentru a asigura monitorizarea corespunzătoare a riscurilor recurente.

Ca și în anul 2024, strategia Funcției de Conformitate pentru anul 2025 continuă să se axeze pe fortificarea culturii conformității angajaților și a clienților Băncii, consolidarea macro-procesului de testare a conformității și continuarea alinierii cadrului normativ al EXIMBANK la cerințele Grupului Intesa Sanpaolo și cadrul legislativ local, în scopul asigurării clienților săi cu servicii sigure și de calitate înaltă. Prin aceste activități, funcția de conformitate protejează Banca de riscurile financiare, reputaționale și operaționale asociate cu neconformitatea, asigurând în același timp că Banca rămâne demnă de încredere și transparentă în relațiile sale cu clienții, autoritățile de reglementare și cu ecosistemul financiar mai larg.

Strategia TIC și Securitatea Cibernetică

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

Implementarea strategiei TIC pentru EXIMBANK ține de respectarea următoarelor principii:

- Maximizarea sinergiilor în cadrul Grupului;
- Fortificarea digitală a afacerii pentru atingerea obiectivelor de business în cadrul provocărilor impuse în anul 2024.

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

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

Obiectivele strategice sunt:

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

În 2024, EXIMBANK continuă implementarea Strategiei TIC bazată pe modelul de afaceri.

Principalele implementări ale anului 2024 sunt:

- Integrare Plăți Instant (alinierea la cerințele BNM pentru tranzacțiile locale (naționale) Me2Me/QR);
- Core-banking De-risking;
- Migrare SWIFT la Service Bureau;
- Migrarea la un nou sistem de comunicare și colaborare Microsoft Teams;
- Întreținerea echipamentelor IT distribuite;
- Business Continuity Tests pentru Sistemele Critice

Proiecte în curs de implementare:

- PSD2/Open Banking;
- MIA Instant Payments pentru persoane juridice;
- Aplicația AML ENIF, cu impact considerabil pe domeniul TIC.

Proiecte de Securitate Cibernetică și Continuitatea Afacerii:

- ISP - Security Integration Plan (SIP), Banca a **atins nivelul țintă minim de 70%** definit în cadrul Grupului Intesa Sanpaolo, astfel **nivelul posturii de securitate actualizate este de 76.2%** - proiect care face parte din programul de reziliență al Grupului;
- Business Continuity Implementation (Disaster Recovery Plan) – actualizare anuală/Sesiuni de testare a planului de continuitate;
- EXIMBANK IT Security Plan 2024.

Managementul Resurselor Umane și Responsabilitatea Socială Corporativă

În 2024, EXIMBANK și-a reafirmat angajamentul de a promova o forță de muncă dinamică, incluzivă și pregătită pentru viitor. Recunoscând că resursa umană reprezintă fundamentul succesului organizațional, Banca a priorizat strategii menite să îmbunătățească implicarea angajaților, bunăstarea acestora și dezvoltarea lor profesională. Prin integrarea soluțiilor digitale avansate, promovarea programelor flexibile de lucru și consolidarea diversității și incluziunii, EXIMBANK a continuat să alinieze inițiativele de resurse umane la standardele globale și la așteptările în schimbare ale angajaților.

Agenda de resurse umane din acest an a fost ghidată de o abordare cuprinzătoare, axată pe modernizarea proceselor interne, optimizarea eficienței operaționale și crearea unui mediu de lucru favorabil. Aceste eforturi reflectă angajamentul constant al Băncii de a împuternici angajații, de a cultiva o cultură a inovației și colaborării și de a asigura sustenabilitatea pe termen lung într-un mediu de afaceri în continuă schimbare.

În 2024, strategiile și politicile de resurse umane ale EXIMBANK au fost concepute pentru a răspunde nevoilor organizaționale în evoluție și pentru a sprijini implicarea și dezvoltarea angajaților. Obiectivele principale au inclus:

- **Implementarea noului model de deservire în cadrul sucursalelor băncii:** Această inițiativă strategică are scopul de a îmbunătăți experiența clienților și eficiența operațională, aliniindu-se cu standardele stabilite de Grupul ISP.
- **Modernizarea proceselor interne de resurse umane:** Automatizarea fluxurilor administrative și a procedurilor de onboarding, asigurând o experiență fluidă și centrată pe utilizator.
- **Implementarea programelor flexibile de lucru:** Menținerea modelelor hibride și introducerea programelor flexibile pentru a sprijini echilibrul dintre viața profesională și cea personală, sporind astfel satisfacția angajaților.
- **Promovarea creșterii și avansării în carieră a talentelor interne:** Dezvoltarea resurselor interne prin trasee clare de dezvoltare în carieră, cultivarea abilităților de leadership și încurajarea promovărilor pentru a consolida echipele organizației.

În contextul transformării digitale accelerate, adaptarea practicilor de resurse umane a rămas o prioritate pentru a livra soluții precise, accesibile și sustenabile. După implementarea cu succes a platformei Global Core HR & #People în 2023, EXIMBANK a dedicat anul 2024 extinderii funcționalităților platformei și diversificării serviciilor digitale. Această evoluție a simplificat accesul la informații esențiale și a consolidat conectivitatea între angajați.

Pe parcursul anului, Banca a optimizat fluxurile de lucru digitale, inclusiv trecerea la schimbul electronic de documente administrative. Aceste îmbunătățiri nu doar că au sporit eficiența operațională, dar au redus și complexitatea administrativă, îmbunătățind astfel experiența angajaților. În plus, procesele de comunicare au fost optimizate prin operațiuni automatizate, oferind angajaților informații precise și actualizate, consolidând astfel transparența și implicarea.

EXIMBANK a continuat să promoveze bunăstarea angajaților și echilibrul dintre viața profesională și cea personală prin inițiative de impact. Programul Stimulus a oferit în continuare consiliere psihosocială gratuită și anonimă, disponibilă 24/7, iar Programul Internațional de Sănătate (IHP) a îmbunătățit accesul la servicii medicale de înaltă calitate.

Pentru a încuraja activitatea fizică și spiritul de echipă, angajații EXIMBANK au participat la Evenimentul Sportiv ISBD, unde echipele masculine de volei și fotbal au obținut locurile doi și trei. De asemenea, 10 copii ai angajaților au participat la Tabăra de Vară ISBD de la Marina di Massa, dezvoltându-și abilitățile personale și conștientizarea culturală prin sport și activități interactive.

În semn de recunoaștere a dedicării sale față de angajați, EXIMBANK a obținut trofeul „Mercuriul de Aur din Cristal” la nominația „**Locuri de Muncă Prietenoase Familiei**” și Trofeul Principal pentru „**Marca Comercială Responsabilă Social**” în cadrul concursului „Marca Comercială a Anului 2023”.

La finalul anului 2024, EXIMBANK avea un total de 363 de angajați, cu o vârstă medie de 36,7 ani. Promovarea echilibrului de gen și vârstă în cadrul organizației este esențială pentru crearea unui mediu de lucru armonios. În 2024, peste 53% dintre pozițiile manageriale au fost ocupate de femei, subliniind angajamentul nostru față de diversitatea de gen în leadership. Diverse activități au fost organizate pentru a spori vizibilitatea acestor aspecte, cum ar fi atelierele despre "Egalitatea de Gen, Egalitatea de șanse" și sprijinirea femeilor antreprenor la evenimente precum Charity Bazaar 2024.

Formarea și dezvoltarea angajaților constituie un pilon esențial în strategia organizației. În 2024, EXIMBANK a priorizat mai multe direcții de formare, inclusiv consolidarea cunoștințelor funcțiilor de control și dezvoltarea culturii de risc, creșterea abilităților de vânzare, îmbunătățirea calității serviciilor prestate, dezvoltarea competențelor manageriale și digitale, precum și promovarea culturii ESG. De-a lungul anului, banca s-a focusat pe programe individualizate de coaching, sesiuni de formare pe termen lung și integrarea eficientă a noilor angajați în procesele operaționale.

EXIMBANK rămâne ferm dedicată dezvoltării comunității și principiilor responsabilității sociale corporative (CSR). Inspirată de valorile Grupului Intesa Sanpaolo, Banca se implică activ în inițiative care prioritizează sustenabilitatea, incluziunea și bunăstarea societății.

În 2024, EXIMBANK și-a amplificat impactul asupra comunității prin acțiuni semnificative. Banca a participat la campania națională de reîmpădurire „Plantează-ți Viitorul,” plantând aproximativ 4.300 de puieți în apropierea satului Căpriană, sprijinind conservarea mediului și un viitor mai verde.

Educația a rămas o prioritate, cu un accent continuu pe programele de educație financiară, cum ar fi Global Money Week și Ziua Mondială a Economisirii. Aceste ateliere au introdus peste 300 de elevi și studenți în concepte financiare esențiale, cultivând o generație tânără conștientă financiar.

Banca și-a extins sprijinul pentru grupurile vulnerabile prin inițiative precum campania Magia Crăciunului, oferind experiențe memorabile pentru peste 140 de copii din medii defavorizate, inclusiv refugiați, și proiectul Winter Project, unde angajații au pregătit cadouri pentru 73 de copii din familii vulnerabile.

Aceste inițiative subliniază angajamentul EXIMBANK față de valorile CSR, punând accent pe incluziune, sustenabilitate și solidaritate socială. Prin investițiile în educație, protecția mediului și sprijinirea comunității, Banca își consolidează rolul de partener de încredere pentru viitor.

Lista Principalelor Bănci Corespondente

Denumirea Băncii	SWIFT	Țara	Orașul	Valuta	Numărul contului
INTESA SANPAOLO S.P.A.	BCITITMM	ITALY	MILANO	EUR CHF GBP CAD CNY	IT47D0306940101100100004667 IT64B0306940101100100020610 IT41C0306940101100100020611 IT18D0306940101100100020612 IT62S0306940101100100022064
BANK OF NEW YORK MELLON	IRVTUS3N	U.S.A.	NEW YORK	USD	8900720743
INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.	WBANRO22	ROMANIA	BUCHAREST	RON	RO14WBAN009996085425RO01
BANCA TRANSILVANIA	BTRLRO22	ROMANIA	CLUJ-NAPOCA	RON	RO97BTRLRONLORO000886001
BANCA INTESA	KMBBRUMM	RUSSIA	MOSCOW	RUB	30111810110000000022

Rețeaua Sucursalelor

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