



Raport 2022

privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Exim Banca Romaneasca S.A.

Înregistrată în România

Registrul Comerțului nr. J40/8799/8.04.1992

Cod Unic de Înregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

Cuprins

II. Structura organizatorică a Grupului Exim Banca Romaneasca și cadrul de administrare a activității	4
II. 1. Structura grupului Exim Banca Romaneasca	4
II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică.....	5
II. 3. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al Exim Banca Romaneasca S.A.	13
II. 4. Cultura organizațională la nivelul EximBank	15
II. 5. Politica privind managementul diversității în procesul de selecție a personalului și a membrilor organului de conducere.....	Error! Bookmark not defined.
II. 6. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentele și a remunerației practicate	Error! Bookmark not defined.
II. 7. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern.....	20
III. Administrarea capitalului	26
III. 1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Romaneasca S.A.....	26
Sumar al indicatorilor prudentiali.....	31
III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului.....	32
IV. Administrarea riscurilor	40
IV. 1. Cadru general.....	40
IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor	41
IV. 3. Tipuri de riscuri	43
IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	58
IV. 5. Utilizarea ECAI.....	58
V. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor	59
V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate	59
V. 2. Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate	59
V. 3. Creditele restructurate.....	60
V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea brută și netă în funcție de sectorul instituțional, stadiu și serviciul datoriei	63
VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate.....	66
VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate	66
VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții	67
VI. 3. Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale.....	68
VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/redate în perioada de raportare și solduri de închidere ajustări	68
Măsuri implementate pentru sprijinirea clienților în contextul pandemiei COVID	69
VII. Dispoziții finale	71
Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	72
Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc	73
Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor	74

I. Introducere

Prezentul document include informații care se regăsesc în raportul anual al Băncii EXIM Banca Romaneasca (Banca), la nivel individual, având în vedere că în perimetrul de consolidare prudentială nu este inclusă și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim Romania S.A., cât și informații suplimentare cu privire la obiectivele și politicile băncii de administrare a riscului, în conformitate cu cerințele Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 și ale Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Exim a finalizat în data de 23 ianuarie 2020 achiziția unei participații de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la National Bank of Greece S.A. („NBG”). La data de 31 decembrie 2022 s-a finalizat fuziunea EximBank cu Banca Romaneasca. După fuziunea celor două bănci, noua bancă rezultată se numește EXIM Banca Romaneasca începând cu 10 mai 2023. Finalizarea fuziunii cu Banca Romaneasca a creat noi oportunități pentru EximBank, ca urmare a activităților complementare desfășurate de cele două bănci, Banca Romaneasca fiind axată preponderent pe activitatea de retail, în timp ce EximBank acționa pe segmentul clienților corporate.

Ca urmare a fuziunii finalizate la sfârșitul anului 2022, situațiile financiare individuale la data de 31 decembrie 2021 au fost retratate pentru comparabilitate, astfel încât poziția individuală cuprinde atât EximBank, cât și Banca Romaneasca. Situațiile financiare comparative pentru anul 2021 au fost întocmite în aceleași condiții, ca și cum EximBank și Banca Romaneasca ar fi fost o singură entitate de la data la care EximBank a preluat controlul asupra Băncii Românești, respectiv din ianuarie 2020. Agregarea valorilor contabile ale EximBank și ale Băncii Românești s-a realizat pe baza costului istoric și include valoarea justă rămasă de amortizat și alte ajustări de consolidare.

Informațiile prezentate în acest raport (individuale) au fost retratate la 31 decembrie 2021 și includ ambele bănci (EximBank și Banca Romaneasca) în vederea asigurării comparabilității datelor cu exercitiul financiar 2022, post fuziune.

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 31.12.2022, dacă nu este altfel menționat.

Cu privire la circuitul informației și la dezvăluirea către public a informațiilor importante, Banca dispune atât de reglementări interne care asigură transparența în raport cu părțile interesate, cât și respectarea confidențialității și interdicția de a utiliza informațiile în interes propriu.

Banca transmite informația într-un mod care permite publicului accesul egal și complet la informații și îi oferă posibilitatea să efectueze o evaluare corectă și în timp optim a respectivei informații. În acest scop, banca dezvoltă o politică adecvată de comunicare, bazată pe utilizarea unor forme diverse în acest sens. Informațiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet a EximBank (<http://www.eximbank.ro>).

Structura de conducere a Băncii are ca obiectiv îmbunătățirea activității băncii și a grupului, asigurând un cadru de administrare a activității transparent și adecvat, adaptat la cerințele legale și condițiile concrete în care Banca își desfășoară activitatea, punând accent pe consolidarea controlului și crearea unor condiții speciale de analiză și gestionare a riscului la nivelul băncii.

II. Structura organizatorică a Grupului Exim Banca Romaneasca și cadrul de administrare a activității

II. 1. Structura grupului Exim Banca Romaneasca

Grupul Exim („Grupul”) cuprinde societatea-mamă (Banca Exim Banca Romaneasca S.A.) și filiala acesteia cu sediul în România, Compania de Asigurări - Reasigurări Exim Romania S.A. Situațiile financiare consolidate la data de 31 decembrie 2022 cuprind Societatea mamă și filiala sa (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul și-a desfășurat activitatea în următoarele domenii de activitate: bancar, prin intermediul EximBank S.A. și filiala Banca Romaneasca (până la momentul fuziunii prin absorbție), respectiv asigurări – reasigurări prin filiala Compania de Asigurări și Reasigurări CARE România S.A (EximAsig).

Exim Banca Romaneasca. („Banca” sau „Exim”) a fost înființată în anul 1992 ca societate comercială pe acțiuni, având ca actionar majoritar statul român, acesta detinând în prezent prin Ministerul Finanțelor, un procent de 95,028% din capitalul social.

Eximbank a finalizat în data de 23 ianuarie 2020 achiziția unei participații de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la National Bank of Greece S.A. („NBG”). La data de 31 decembrie 2022 s-a finalizat fuziunea EximBank cu Banca Romaneasca. Finalizarea fuziunii cu Banca Romaneasca a creat noi oportunități pentru EximBank, ca urmare a activităților complementare desfășurate de cele două bănci, Banca Romaneasca fiind axată preponderent pe activitatea de retail, în timp ce EximBank acționa pe segmentul clienților corporați.

Conform Legii 96/2000 cu modificările și completările ulterioare, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu, oferind pentru persoanele juridice legal constituite, rezidente sau nerezidente, finanțări, cofinanțări, refinanțări, garanții, alte operațiuni bancare, asigurări și reasigurări ale operațiunilor de comerț exterior românesc. De asemenea, prin preluarea Băncii Românești, Banca oferă o gamă largă de produse și persoanelor fizice, atât de atragere de depozite cât și de creditare.

Sediul principal al Băncii este în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/8799/1992.

Conform Legii 96/2000 cu modificările și completările ulterioare, legea de înființare a EXIMBANK SA, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu oferind produse de finanțare și refinanțare, garantare, asigurare, precum și alte instrumente financiare și servicii bancare.

Activitățile în numele și în contul statului sunt reglementate și aprobate de către Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA), organism fără personalitate juridică, funcționând pe lângă Ministerul Finanțelor. Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) examinează și aprobă reglementările interne specifice operațiunilor desfășurate în numele și în contul statului precum și activitatea și produsele acordate în calitate de agent al statului. Comitetul este alcătuit din reprezentanți ai organelor de specialitate ale administrației publice centrale și ai EximBank. Atât desemnarea membrilor, cât și activitatea acestui organism fac obiectul Hotărârii Guvernului 534/2007 cu modificările și completările ulterioare.

În conformitate cu HG 534/ 2007, cu modificările și completările ulterioare, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) examinează și aprobă toate operațiunile în numele și în contul statului derulate prin EximBank S.A.

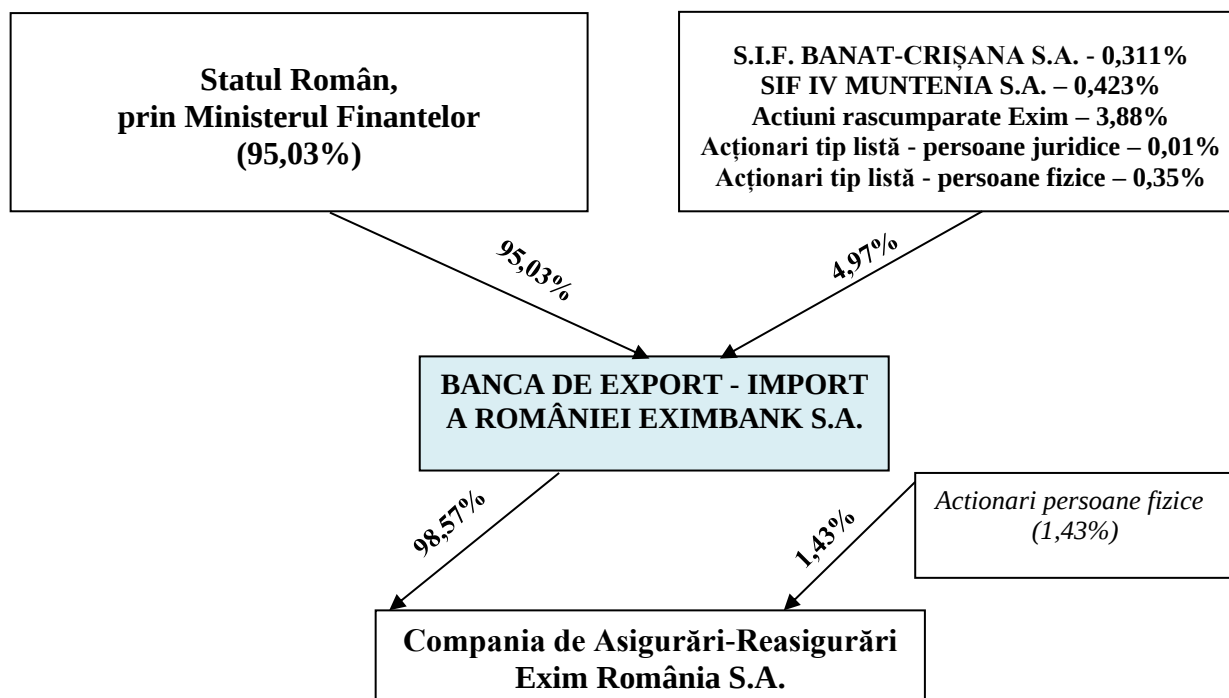
În cursul anului 2022, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări s-a întrunit de 44 de ori, examinând 526 documentații și elaborând 484 hotărâri.

La 31.12.2022 Banca are 109 unitati teritoriale distribuite in Bucuresti si in tara.

Compania de Asigurari - Reasigurari Exim Romania S.A. („CARE ROMANIA S.A.”) a fost infiintata in 2009 ca entitate specializata in furnizarea de asigurari pentru riscuri financiare, atat pentru operatiunile de afaceri interne cat si externe. Filiala a devenit operationala in luna august a anului 2010, fiind autorizata pentru activitatea de asigurare credite și garantii. Produsele sale sunt concepute pentru companiile care fac afaceri cu parteneri interni și externi în domeniul comerțului, producției, transportului, construcțiilor, factoring, industriei petroliere și serviciilor informatice. Sediul filialei este în B-dul Aviatorilor, nr. 33, Parter, Sector 1, Bucuresti.

Banca controleaza activitatea desfasurata de filiala sa CARE ROMANIA SA, printr-o detinere la 31.12.2022, conform evidentelor de la Registrul Comertului, de 98,57% din capitalul social.

Numarul de salariati ai grupului Exim Banca Romaneasca la 31 decembrie 2022 este de 1.364 (din care Exim Banca Romaneasca 1.322 salariati, si EximAsig 42 salariati), iar la 31 decembrie 2021 era de 1.521 (din care Exim Banca Romaneasca 1.480 salariati si EximAsig 41 salariati).



II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică

In continuare este prezentat modul de organizare și funcționare a Exim (pentru operatiunile in nume si cont propriu) precum și principalele atribuții și responsabilități ale Organului de conducere în funcția de supraveghere, ale Conducerii superioare, ale comitetelor specializate și ale structurilor interne ale Băncii (divizii, direcții, departamente) și liniile de raportare.

Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație (C.A.) este organul de conducere colectivă a Exim Banca Romaneasca, cu rol de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere.

Exim Banca Romaneasca este o societate administrată în sistem unitar, Consiliul de Administrație fiind format din 9 membri, persoane fizice (dintre care 5 administratori neexecutivi și 4 administratori executivi, respectiv Președintele Executiv al Băncii și 3 Vicepreședinți Executivi), numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru un mandat de 4 ani, care poate fi reînnoit în cadrul unui nou mandat. Dintre membrii neexecutivi ai C.A., un număr suficient de membri (minimum 3) sunt independenți, în conformitate cu prevederile legale și de reglementare aplicabile.

Prerogativele exercitării responsabilităților administratorilor intră sub incidența aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României, responsabilitățile de administrare exercitându-se de la data îndeplinirii acestei condiții.

Organul de conducere în funcția sa de supraveghere are următoarele responsabilități:

a) să supravegheze și să monitorizeze procesul decizional și acțiunile de la nivelul conducerii superioare, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acesteia, inclusiv să monitorizeze și să examineze performanțele la nivel individual și colectiv ale conducerii superioare, precum și implementarea strategiei și a obiectivelor instituției de credit;

b) să pună în discuție în mod constructiv și să examineze în mod critic propunerile și informațiile furnizate de către membrii conducerii superioare, precum și deciziile adoptate de aceștia;

c) să îndeplinească în mod adecvat și cu luarea în considerare a principiului proporționalității atribuțiile și responsabilitățile comitetului de administrare a riscurilor, comitetului de remunerare și ale comitetului de nominalizare, atunci când comitetele respective nu au fost înființate;

d) să asigure și să evalueze în mod periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității instituției de credit și să ia măsurile adecvate pentru remedierea oricăror deficiențe;

e) să supravegheze și să monitorizeze dacă obiectivele strategice ale instituției de credit, structura sa organizatorică și strategia privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și alte politici (ca de exemplu, politica de remunerare) și cadrul privind cerințele de publicare sunt implementate în mod consecvent;

f) să monitorizeze dacă cultura privind riscurile instituției de credit este implementată în mod consecvent;

g) să monitorizeze implementarea și menținerea unui cod de conduită sau a altor politici similare și eficace în scopul identificării, administrării și atenuării conflictelor de interese actuale și potențiale;

h) să supravegheze integritatea informațiilor financiare și a raportării, precum și cadrul aferent controlului intern, ce include un cadru solid și eficace de administrare a riscurilor;

i) să se asigure că coordonatorii funcțiilor de control intern sunt capabili să acționeze în mod obiectiv și că, independent de responsabilitatea raportării către alte organe interne, linii de activitate sau unități, pot să exprime îngrijorări și să avertizeze în mod direct organul de conducere în funcția sa de supraveghere, dacă este cazul, atunci când evoluțiile riscului afectează sau pot afecta instituția de credit; și

j) să monitorizeze implementarea planului de audit intern, după implicarea prealabilă a comitetului de administrare a riscurilor, dacă a fost înființat, și a comitetului de audit, potrivit atribuțiilor acestor comitete.

Atribuțiile membrilor Consiliului de Administrație includ, prin Regulamentul de Organizare și Funcționare, stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale instituției de credit cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale instituției de credit.

Având în vedere această responsabilitate, Consiliului de Administrație stabilește și aprobă strategia de sustenabilitate a Băncii pentru un orizont de cel puțin 3 ani, prin care sunt stabilite obiectivele în ceea ce privește cele trei dimensiuni Mediu, Social și Guvernanță, în corelație strânsă cu strategia de afaceri.

De asemenea, Consiliul de Administrație aprobă modelul de afaceri al Exim Banca Romaneasca, urmărind realizarea unui model de afaceri sustenabil cu obiective durabile, legate atât de dezvoltarea organizației în sine, cât și de susținerea proiectelor de investiții ale clienților săi.

Totodată, Regulamentul de Organizare și Funcționare a Exim Banca Romaneasca include responsabilitățile Consiliului de Administrație și ale comitetelor consultative ale acestuia referitoare la aprobarea de strategii și politici, precum și supravegherea implementării acestora, inclusiv a principiilor

ESG incluse în strategia de sustenabilitate, politici de remunerare și nominalizare, evaluarea adecvării membrilor organului de conducere etc.

Componența Consiliului de Administrație în cursul anului 2022

1. Daniel Mihai Tudor – Membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație
2. Traian Sorin Halalai – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Președinte Executiv al Exim Banca Romaneasca
3. Cristian-Florin Șaitariu – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Romaneasca, coordonator al activității corporate și trezorerie
4. Florian-Raimund Kubinski – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Romaneasca, coordonator al activității de back-office (COO/ CFO)
5. Nina Puiu – Membru neexecutiv independent
6. Vasile Secăreș – Membru neexecutiv independent
7. Andrei Răzvan Micu – Membru neexecutiv

Componența Consiliului de Administrație la data de 31.12.2022

1. Daniel Mihai Tudor – Membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație
2. Traian Sorin Halalai – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Președinte Executiv al Exim Banca Romaneasca
3. Cristian-Florin Șaitariu – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Romaneasca, coordonator al activității corporate și trezorerie
4. Florian-Raimund Kubinski – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Romaneasca, coordonator al activității de back-office (COO/ CFO)
5. Lucian Claudiu Anghel – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Romaneasca, coordonator al activității de control intern (CRO)
6. Nina Puiu – Membru neexecutiv independent
7. Vasile Secăreș – Membru neexecutiv independent
8. Cristi Marcel Spulbăr – Membru neexecutiv independent
9. Andrei Răzvan Micu – Membru neexecutiv

În cursul anului 2022, Consiliul de Administrație s-a întrunit de 40 ori, examinând 414 documentații și elaborând 318 hotărâri, fiecare administrator îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru în ședințele comitetelor de lucru, respectiv 100% din totalul ședințelor.

CV-urile membrilor Comitetului de Administrație sunt publicate pe site-ul Băncii, (<https://www.eximbank.ro/informatii-generale-despre-eximbank/>, secțiunea Management).

Comitetele suport ale Consiliului de Administrație:

Comitetul de Audit este format din membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație, care dețin o înțelegere clară a rolului acestui comitet pentru exercitarea funcțiilor de audit intern, conformitate și administrare a riscurilor.

Comitetul de Audit este condus și coordonat de către un președinte desemnat dintre membrii săi de către Consiliul de Administrație. Președintele Comitetului de Audit trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Președintele Comitetului de Audit trebuie să aibă cunoștințe de specialitate și experiența în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern.

Membrii Comitetului de Audit trebuie să aibă experiența practică recentă și relevantă în domeniul piețelor financiare sau trebuie să fi obținut, în urma activităților anterioare, o experiență profesională suficientă legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare.

Responsabilitățile Comitetului de Audit sunt:

- să monitorizeze eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
- atribuții în monitorizarea și nominalizarea auditorului financiar;
- analiza rapoartelor de audit intern și conformitate;
- să verifice adoptarea la timp de către Conducerea superioară a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu politicile precum și cu alte probleme identificate de auditori, inclusiv pentru constatările și propunerile privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne raportate direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit de către funcția de audit intern;
- să avizeze și supravegheze instituirea de politici contabile de către Bancă;
- să analizeze și avizeze situațiile financiare anuale, individuale și consolidate, însoțite de opinia firmei de audit care a efectuat auditul statutar al Băncii;
- să analizeze rezultatele controalelor și a oricăror nerespectări a cerințelor legale, de reglementare și încălcări ale politicilor și procedurilor interne.

Componența Comitetului de Audit în cursul anului 2022

1. Vasile Secăreș - Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Daniel Mihail Tudor - Membru, membru neexecutiv, Președinte al CA
3. Nina Puiu - Membru, membru neexecutiv independent al CA
4. Andrei Răzvan Micu - Membru, membru neexecutiv al CA

Componența Comitetului de Audit la data de 31.12.2022

1. Cristi Marcel Spulbăr - Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Daniel Mihail Tudor - Membru, membru neexecutiv, Președinte al CA
3. Nina Puiu - Membru, membru neexecutiv independent al CA

În cursul anului 2022, Comitetul de Audit s-a întrunit de 18 ori, examinând 65 materiale, fiecare administrator îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru în ședințele comitetelor de lucru, respectiv 100% din totalul ședințelor.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) asistă Consiliul de Administrație să ducă la îndeplinire responsabilitățile în ceea ce privește administrarea riscurilor pentru desfășurarea și menținerea unor practici bune de supraveghere și conducere, fiind autorizat să dea avize/să formuleze recomandări/opinii privitoare la diverse aspecte/reglementări/lucrări care implica expunerea la riscuri actuale sau potențiale pentru Banca și/sau administrarea acestora.

CAR este format din membrii neexecutivi ai C.A. Numărul de membri ai CAR este de minimum jumătate din numărul membrilor neexecutivi ai C.A., dar nu mai puțin de 2, având cunoștințe, competente și expertiza necesară în activități bancare și financiare și de administrare a riscului. Președintele comitetului și ceilalți membri sunt desemnați de către C.A.

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor în cursul anului 2022

1. Nina Puiu – Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Vasile Secăreș - Membru, membru neexecutiv independent al CA
3. Andrei Răzvan Micu - Membru, membru neexecutiv al CA

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor la data de 31.12.2022

1. Vasile Secăreș - Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Cristi Marcel Spulbăr - Membru, membru neexecutiv independent al CA
3. Nina Puiu - Membru, membru neexecutiv independent al CA

În cursul anului 2022, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit de 15 ori, examinând un număr de 34 documentații, fiecare membru, administrator neexecutiv, îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor în ședințele comitetelor de lucru, respectiv 100% din totalul ședințelor.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare (CNR) și-a desfășurat activitatea în conformitate cu strategiile și politicile Băncii și supraveghează implementarea politicilor în domeniul nominalizării membrilor C.A. și C.D. și a remunerării în cadrul Exim Banca Romaneasca.

Componența Comitetului de Nominalizare și Remunerare în cursul anului 2022

1. Vasile Secăreș - Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Nina Puiu - Membru, membru neexecutiv independent al CA
3. Daniel Mihail Tudor - Membru, membru neexecutiv, Președinte al CA

Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a împărțit, începând cu data de 31.12.2022, în **Comitetul de Nominalizare** și **Comitetul de Remunerare**.

Componența Comitetului de Remunerare la data de 31.12.2022

1. Nina Puiu - Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Vasile Secăreș - Membru, membru neexecutiv independent al CA
3. Daniel Mihail Tudor - Membru, membru neexecutiv, Președinte al CA

Componența Comitetului de Nominalizare la data de 31.12.2022

1. Cristi Marcel Spulbăr - Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Andrei Răzvan Micu - Membru, membru neexecutiv al CA
3. Vasile Secăreș - Membru, membru neexecutiv independent al CA

În cursul anului 2022, Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a întrunit de 10 ori, examinând 12 documentații, fiecare membru, administrator neexecutiv, îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor în ședințele comitetelor de lucru, respectiv 100% din totalul ședințelor.

Comitetul de Direcție

Comitetul de Direcție asigură conducerea superioară curentă a Exim Banca Romaneasca pe baza delegării din partea Consiliului de Administrație și sub supravegherea acestuia.

Comitetul de Direcție este compus din Președintele Executiv al Băncii și din cel mult 4 Vicepreședinți Executivi. Prerogativele conducătorilor Băncii intră sub incidența aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României, responsabilitățile exercitându-se de la data îndeplinirii acestei condiții.

Comitetul de Direcție este responsabil pentru implementarea strategiilor și politicilor aplicabile Băncii și menținerea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, conform cu legislația și cu reglementările bancare.

Componența Comitetului de Direcție în cursul anului 2022

1. Traian Sorin Halalai - Președinte executiv al Exim Banca Romaneasca
2. Florian Raimund Kubinski - Vicepreședinte executiv, coordonator cu activitatea back office
3. Cristian Șaitariu - Vicepreședinte Executiv, coordonator al activității corporate și trezorerie

Componența Comitetului de Direcție la data de 31.12.2022

1. Traian Sorin Halalai - Președinte executiv al Exim Banca Romaneasca
2. Florian Raimund Kubinski - Vicepreședinte executiv, coordonator cu activitatea back office, COO/CFO
3. Cristian Șaitariu - Vicepreședinte Executiv, coordonator al activității corporate și trezorerie
4. Anghel Lucian Claudiu - Vicepreședinte Executiv, coordonator al activității de control intern (CRO)
5. Oana Lucia Ilie - Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Romaneasca, coordonator al activității de retail

În cursul anului 2022, Comitetul de Direcție s-a întrunit de 63 ori, examinând 1153 materiale și elaborând 636 decizii.

Comitetele consultative ale Comitetului de Direcție

Comitetul de Credite (CCr) evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emiterie a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor pentru activitatea în nume și în cont propriu. Acesta este un comitet permanent, subordonat Comitetului de Direcție și este compus din 5 membri. Este condus și coordonat de către Vicepreședintele Executiv, responsabil cu activitatea comercială. În anul 2022, comitetul s-a întrunit de 59 ori, a analizat 719 documentații și a emis 393 decizii. O ședință a Comitetului de Credite este legal constituită pentru adoptarea de decizii/emiterie de avize, prin prezenta a minimum 3 membri.

Comitetul de Credite Neperformante (CCN) are rolul de a asigura un proces adecvat de recuperare la nivelul portofoliului de active problematice.

Comitetul de Credite Neperformante analizează portofoliul de active problematice și propunerile legate de activele problematice, evaluează, avizează sau aprobă, în limita competențelor sale, propunerile de măsuri pentru recuperarea creanțelor Băncii din credite și/sau alte angajamente neperformante asociate operațiunilor Exim Banca Romaneasca pentru activitatea în nume și în cont propriu. Urmărește îndeaproape procesul de restructurare și recuperare a creditelor problematice pentru clienții gestionați.

Acesta este un comitet permanent, subordonat Comitetului de Direcție și este compus din 3 membri. Este condus și coordonat de către Vicepreședintele Executiv, responsabil cu activitatea de back office. În anul 2022, comitetul s-a întrunit de 30 ori, a analizat 69 documentații și a emis 53 decizii.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (Comitetul ALCO) are rolul de a administra și de a decide cu privire la activele și pasivele Băncii, în vederea menținerii competitivității și profitabilității, pe baza analizelor interne de specialitate și a tendințelor din mediul macroeconomic coroborat cu cele de pe piețele financiare, ținând cont și de modificările din mediul legislativ care impactează activitatea Băncii.

Comitetului ALCO are în vedere, în principal, administrarea prudentă a resurselor și a plasamentelor Băncii, să asigure lichiditatea, administrarea poziției valutare, a dobânzilor active și pasive, a preturilor de transfer, a riscului de rată a dobânzii, a riscului valutar și a riscului de lichiditate.

Comitetul ALCO este subordonat Comitetului de Direcție, este condus și coordonat de către Președintele Executiv al Exim Banca Romaneasca și este compus din 7 membri. În cursul anului 2022, Comitetul ALCO s-a întrunit de 22 ori, a examinat 75 documentații și a emis 14 decizii.

Comitetul IT (Comitetul IT) evaluează, prioritizează și echilibrează proiectele cu impact IT&C. Acesta analizează implementarea proiectelor IT&C, dezvoltarea și integrarea soluțiilor IT în procesele de dezvoltare a activității Băncii.

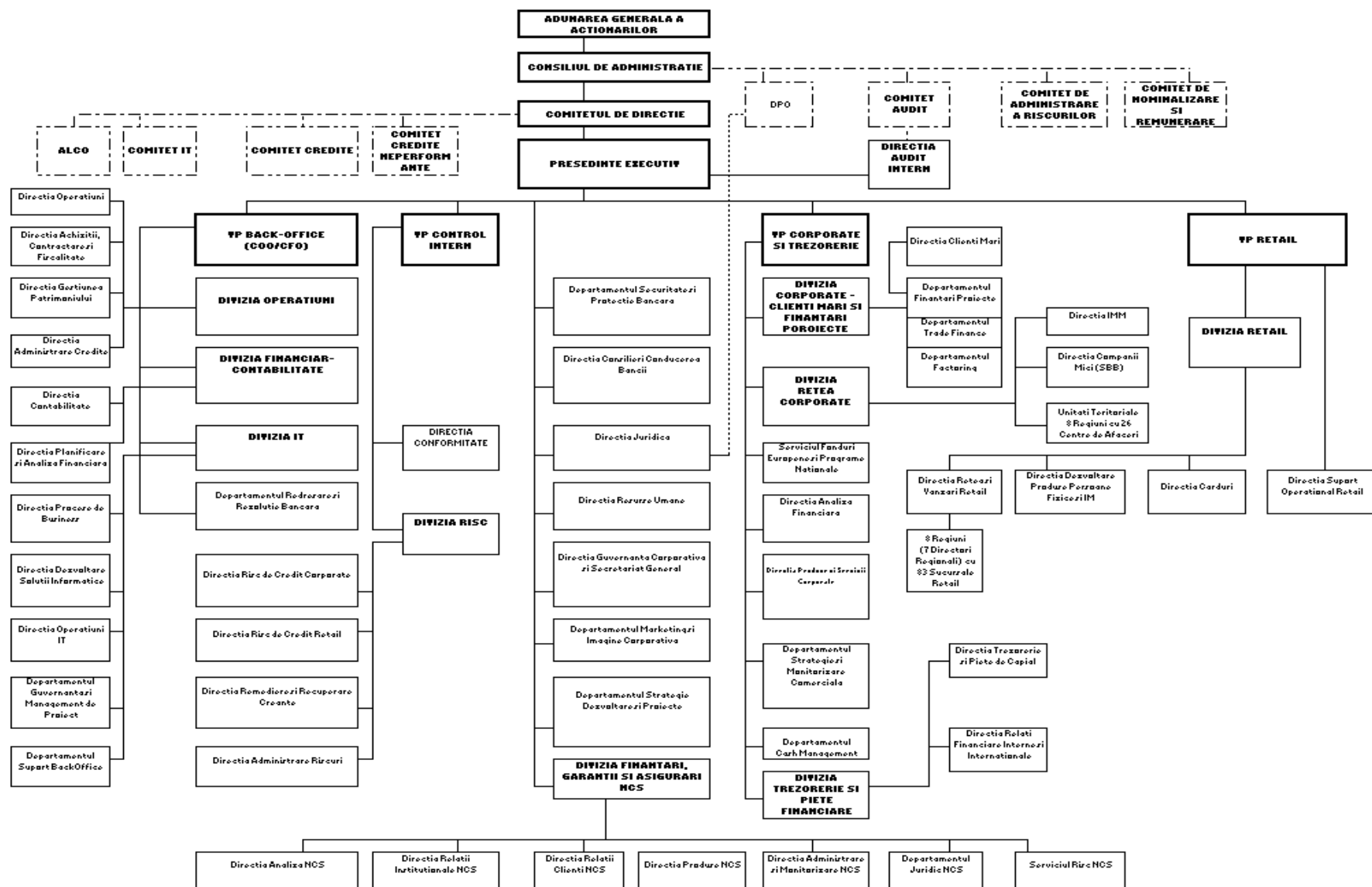
Comitetul IT este un comitet specializat constituit la nivelul centralei Băncii, subordonat Comitetului de Direcție. Comitetul IT este condus și coordonat de către Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office și este compus din 7 membri cu drept de vot. În cursul anului 2022, Comitetul IT s-a întrunit de 3 ori, examinând 8 materiale.

Organizarea internă a Exim Banca Romaneasca (structura organizatorica)

Structurile interne ale Băncii sunt grupate pe linii funcționale astfel:

- *Linia funcțională coordonată de Președintele Executiv;*
- *Linia funcțională comercială/front office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea comercială și de trezorerie;*
- *Linia funcțională suport/back-office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office.*

Organigrama generală a Exim Banca Romaneasca este prezentata mai jos:



II. 3. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al Exim Banca Romaneasca S.A.

Pentru selectarea membrilor organului de conducere, în conformitate cu exigentele și standardele industriei bancare, politica Exim Banca Romaneasca are în vedere, criteriile privind reputația, onestitatea, integritatea, cunoștințele, calificările, aptitudinile, competența, experiența și expertiza profesională adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate.

Evaluarea adecvării candidaților privind îndeplinirea criteriilor pentru ocuparea funcției de membru executiv/neexecutiv în Consiliul de Administrație al Băncii are la baza cerințele prudențiale prevăzute pentru instituțiile de credit în reglementările interne și legale/legislația bancară aplicabilă.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare are misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la evaluarea adecvării colective inițiale și continue a Consiliului de Administrație (C.A.) și a Comitetului de Direcție (C.D.) în ansamblu, și individuale pentru fiecare membru în parte raportat la poziția executivă/neexecutivă și evaluează periodic, dar cel puțin o dată pe an structura, componenta și performanța, având ca principale atribuții și competențe:

- identificarea, în raport cu propunerile acționarilor privind nominalizarea candidaților propuși pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Consiliului de Administrație al băncii, consecutive evaluării în raport cu criteriile de selecție a membrilor Consiliului de Administrație;
- evaluarea echilibrului de cunoștințe, competente/aptitudini, reputație, independența decizională, diversitate și experiența profesională în cadrul *Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație* și evaluarea așteptărilor în ceea ce privește timpul alocat în vederea îndeplinirii responsabilităților funcției;
- aplicarea și respectarea principiilor prevăzute de *Politica privind managementul diversității la nivelul EximBank* cu privire la structura Consiliului de Administrație;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a structurii, componentei și performanței Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție la nivel colectiv și formularea de recomandări Consiliului de Administrație privind modificările intervenite;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor/aptitudinilor și a experienței fiecărui membru al *Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație*;
- identificarea nevoilor de pregătire a fiecărui membru al Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție și a domeniilor în care este necesară formarea acestora, pe baza rezultatelor evaluărilor.

Selecția, monitorizarea și planificarea succesiunii membrilor executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administrație al EximBank are la bază:

- **Principiul competenței profesionale și al prudenței** – impune obligația de a acționa cu profesionalism, responsabilitate, competență, eficiență și prudență în conformitate cu reglementările interne și legale aplicabile;
- **Principiul guvernantei adecvate și eficiente** – impune respectarea regulilor privind guvernanta corporativă și managementul riscului asigurând o guvernanță responsabilă printr-un control efectiv al activităților care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea tuturor activităților desfășurate în cadrul băncii;
- **Principiul obiectivității** – impune obligația de a exercita în mod corect atribuțiile, de a nu crea conflicte de interese sau influențe nedorite;
- **Principiul asigurării serviciilor de calitate** – impune obligația de a participa activ la realizarea obiectivelor băncii, luarea deciziilor în scopul administrării eficiente și profitabile a activităților;
- **Principiul păstrării confidențialității și al integrității datelor și/sau a informațiilor**

inclusiv a datelor cu caracter personal – impune obligația de a păstra confidențialitatea și integritatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată în cadrul băncii, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații care privesc business-ul, relațiile personale sau de afaceri ale clienților, la serviciile prestate sau la contractele încheiate;

- **Principiului imparțialității și non-discriminării** – asigură un mediu de lucru bazat pe respect și demnitate fără discriminare având obligația de a avea o atitudine obiectivă și neutră în exercitarea atribuțiilor de serviciu specifice funcției;
- **Principiul evitării conflictului de interese** – reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect al membrilor structurii de conducere contravine interesului EximBank, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în executarea atribuțiilor de serviciu;
- **Principiul asigurării transparenței procesului de selecție** – impune obligația de a oferi aceleași informații tuturor candidaților în cadrul procesului de selecție;
- **Principiul proporționalității** - are la baza dimensiunea, organizare internă, precum și natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate la nivelul băncii, aspecte care trebuie să asigure respectarea criteriilor de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, precum și a cerințelor privind diversitatea în procesul de evaluare a membrilor organului de conducere, precum și asigurarea de resurse suficiente pentru inițierea și pregătirea membrilor;
- **Principiul gândirii /independentei-** prezintă situația în care un membru al Consiliului de Administrație nu are nici o relație personală sau profesională, ori legătură prezentă sau trecută cu EximBank sau conducerea acesteia în ultimii 3 ani, sau după caz 5 ani conform prevederilor Legii 31/1990 republicată cu modificările și completările ulterioare, care ar putea influența judecata obiectivă și echilibrată, respectiv competența de a decide în mod obiectiv independent de influențe externe sau interne, să emită judecăți profesionale individuale, să pună în discuție decizii propuse ale altor membri ai organului de conducere, să se raporteze în mod profesional la opiniile formulate de ceilalți membri.

Exim Banca Românească asigură pregătirea membrilor Consiliului de Administrație în vederea dezvoltării și perfecționării cunoștințelor și competențelor necesare îndeplinirii responsabilităților, prin participarea la programe de perfecționare profesională adaptate nevoilor acestora în conformitate cu prevederile Politicii privind pregătirea membrilor Consiliului de Administrație al băncii.

Politica privind pregătirea Consiliului de Administrație al Exim Banca Românească este elaborată în concordanță cu prevederile Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare și are rolul de a contribui la inițierea, dezvoltarea și menținerea cunoștințelor și abilităților necesare pe linia dezvoltării business-ului în vederea îndeplinirii responsabilităților de management la nivelul Băncii.

Politica privind pregătirea profesională a membrilor organului de conducere al Băncii are drept scop dezvoltarea cunoștințelor și abilităților acestora necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților revenite, respectiv:

- să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare al activității, care să asigure administrarea eficientă și prudentă a băncii;
- să stabilească, aprobe și supravegheze implementarea obiectivelor strategice, a politicilor cheie ale EximBank, precum și a strategiei generale de dezvoltare a băncii și cadrul de administrare al riscurilor;
- să stabilească, aprobe și supravegheze implementarea unei culturi privind riscurile și conflictul de interese la nivel instituțional;
- să stabilească, aprobe și supravegheze implementarea unui cadru care să asigure integritatea sistemului de contabilitate și raportare financiară;

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- să monitorizeze și evalueze periodic implementarea proceselor, strategiilor și politicilor care stau la baza activităților bancii;
- să asigure îmbunătățirea calității standardelor de dezvoltare a businessului, de integritate și anticorupție la nivelul EximBank;
- să asigure dezvoltarea unei strategii de relații publice, asigurarea procesului de publicare a informațiilor și a comunicării eficiente pentru creșterea rolului bancii în finanțarea economiei românești, a creșterii cotei de piață și promovarea brand-ului Exim Banca Românească.

Membrii Organului de conducere pot solicita și pot beneficia de programe specifice de formare profesională și dezvoltare, iar acestea sunt asigurate la nivelul Băncii sau de către consultanți specializați pe domeniile de interes în funcție de nevoile de dezvoltare identificate la nivelul bancii.

Politica privind pregătirea membrilor Consiliului de Administrație poate fi modificată în funcție de evoluția și dezvoltarea bancii, pe baza propunerilor Comitetului de Nominalizare și Remunerare.

În baza Politicii privind pregătirea membrilor Consiliului de Administrație, este elaborat planul anual de pregătire a membrilor Consiliului de Administrație, în funcție de nevoile specifice de pregătire identificate în cadrul procesului de evaluare periodică.

Pentru evaluarea performanței conducerii executive sunt stabilite obiective cantitative și calitative cu privire la criterii precum profitabilitatea, îndeplinirea rolului băncii în economie, calitatea activelor, lichiditatea sau productivitatea băncii.

Pentru fiecare dintre criterii există obiective stabilite punctual prin contractele de mandat, corelate cu nivelul pieței, evoluția economiei sau nivelele indicatorilor din perioadele precedente.

II. 4. Aplicarea prevederilor Politicii privind managementul diversității în cadrul procesului de selecție a personalului și a membrilor organului de conducere

Politica privind managementul diversității promovează diferențele dintre salariați în raport cu atitudinile, valorile, comportamentele și diversitatea de opinii, elemente pe baza cărora managementul băncii trebuie să identifice soluții adecvate pentru integrarea acestora în cadrul echipelor și dezvoltarea angajamentului salariaților, astfel încât aceștia să dezvolte apartenența la valorile promovate de către banca, în vederea obținerii de performanțe, în conformitate cu strategia de dezvoltare a business-ului băncii.

Managementul diversității la nivelul EximBank promovează și susține exprimarea nevoilor individuale ale salariaților, astfel încât fiecare să-și pună în valoare potențialul de dezvoltare, la un nivel ridicat de performanță și să transforme diferențele în valoare adăugată pentru Banca.

Politica privind diversitatea la nivelul EximBank își propune ca și obiective:

- promovarea egalității de tratament în domeniul muncii pentru toți salariații băncii, lupta împotriva discriminării, cât și promovarea egalității de șanse;
- promovarea și încurajarea dezvoltării abilităților individuale ale salariaților și stimularea inovației, în vederea transpunerii acestora în valoare adăugată în cadrul băncii la nivelul capitalului uman;
- gestionarea adecvată a diferențelor, acestea conducând la un mediu de lucru pozitiv bazat pe incluziune și colaborare, în care fiecare salariat se simte valoros și apreciat, competențele și experiența ajutându-l în atingerea obiectivelor;
- creșterea performanțelor EximBank în beneficiul tuturor părților interesate: acționari, angajați, clienți, etc.

- asigurarea reprezentării genului feminin în structura Consiliului de Administrație prin atingerea unei ținte de minimum o persoană de gen feminin în cadrul unui mandat din numărul total al membrilor Consiliului de Administrație definit prin Statutul EximBank;
- asigurarea unei medii de vârstă adecvate la nivelul Consiliului de Administrație;
- evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/ Comitetului de Direcție și a persoanelor care dețin funcții cheie pe baza unui proces complex în care sunt evaluate calitățile, aptitudinile și experiența pentru a facilita exprimarea unor opinii independente în derularea unui proces de decizie solid în cadrul organului de conducere.

II. 5. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remunerației practicate

Strategia și politicile de resurse umane au la bază principiile și practicile guvernantei corporative dezvoltate la nivelul băncii și au drept scop consolidarea poziției EximBank în piață, prin alinierea practicilor de resurse umane la principiile moderne de business implementate la nivel de bancă, astfel încât politicile de resurse umane să fie integrate proceselor de business, iar structura organizațională să corespundă dimensiunii și complexității activității desfășurate la nivelul băncii.

Obiectivele principale urmărite de Banca prin strategia și politicile de resurse umane sunt următoarele:

- **consolidarea brandului de angajator**, prin atragerea și retenția de specialiști cu experiența și expertiza în domeniul financiar-bancar care să dezvolte și să susțină un mediu de lucru competitiv și performant în realizarea obiectivelor de business;
- **promovarea unui sistem de management al performanței** prin implementarea planurilor individuale de dezvoltare, a planurilor de succesiune și a planului de carieră;
- **stabilirea unei legături transparente între performanță și recompensă** prin asigurarea unui cadru motivațional adecvat, care să stimuleze performanța și să mențină EximBank pe poziția unui angajator atractiv pentru forța de muncă specializată în domeniul financiar-bancar;
- **dezvoltarea și formarea profesională a salariaților prin alinierea competențelor și comportamentelor salariaților la noile principii de business** implementate de către bancă;
- **dezvoltarea managementului relațiilor individuale și colective de muncă** punând bazele unui parteneriat strategic care să conducă la realizarea obiectivelor de dezvoltare ale băncii;
- **implementarea obiectivelor strategice** definite prin Strategia Generală a Băncii, precum și în Strategia privind Cadrul de Administrație al Riscurilor;
- **pastarea și valorificarea** salariaților cu un înalt potențial de dezvoltare profesională, educațională și morală;
- **motivarea, atragerea, creșterea încrederii și angajamentului salariaților** în realizarea obiectivelor stabilite și aprobate atata prin Strategia Generală ExB, coroborate și măsurate prin performanță individuală și colectivă;
- **implementarea unor practici bancare** care să răspundă provocărilor de dezvoltare raportate la dinamica sistemului financiar-bancar și să asigure un avantaj competitiv pentru bancă.

Politica de remunerare a EximBank este orientată spre o practică bancară prudentială și descurajează asumarea excesivă a riscurilor.

Politica de remunerare a EximBank are la bază propunerile și recomandările Comitetului de Nominalizare și Remunerare, având misiunea de a sprijini promovarea și implementarea unor practici de remunerare sănătoase prin emiterea de propuneri și recomandări raportate la cultura, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii, astfel încât politicile și practicile de remunerare create să aibă la bază o bună administrare a riscului, capitalului și lichidității, în concordanță cu interesele pe termen lung ale acționarilor.

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

În vederea prevenirii conflictelor de interese, supervizarea implementării politicii de remunerare se realizează la toate nivelurile superioare, în sensul ca Adunarea Generală a Acționarilor decide condițiile și termenii remunerării care se vor transpune în contractele de administrare pentru membrii Consiliului de Administrație executivi și neexecutivi, Consiliul de Administrație supervisează aplicarea politicii la nivelul membrilor Comitetului de Direcție, iar membrii Comitetului de Direcție asigură implementarea politicii la nivelul personalului de conducere de nivel mediu și al celui de execuție.

Din perspectiva Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare și a Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, sistemul de remunerare utilizat la nivelul EximBank are pe lângă componenta fixă de bază și o componentă variabilă, corelată atât cu performanța individuală a fiecărui salariat, cât și cu alte criterii ce țin de profilul de risc, performanța financiară și perspectivele Băncii pe termen mediu și lung.

Componenta variabilă nu poate depăși componenta fixă a remunerației totale anuale pentru fiecare salariat, componenta fixă reflectând nivelul de expertiză profesională și îndeplinirea atribuțiilor prevăzute în fișa postului, ca parte a termenilor de angajare, după caz, existând posibilitatea de a nu efectua plata componentei variabile.

Criteriile de stabilire a remunerației variabile reflectă atât performanța individuală, cât și colectivă, care excede atribuțiilor prevăzute în fișa postului salariatului, ca parte a termenilor de angajare, cât și performanța sustenabilă și ajustată la risc (performanța obținută, implicarea salariatului în îndeplinirea obiectivelor stabilite și gradul de îndeplinire a acestora).

În cazul angajaților ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii denumit *personal identificat*, o parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile 40% din componenta de remunerație variabilă, este amânata pe o perioadă de 3 ani fiind corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile angajatului în cauză.

Personalul intra în drepturile aferente componentei variabile, inclusiv a sumei amânate, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii interne în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. Banca poate reduce considerabil plata componentei variabile, în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare atât remunerația curentă, cât și reducerile plăților aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, incluzând acorduri de tip *malus* sau de tip *clawback*.

Important de menționat este faptul că abordarea Standardului Internațional de Contabilitate IAS 24 tratează conceptul de *personal cheie* definindu-l ca fiind acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea de a planifica, direcționa și controla activitățile companiei, direct sau indirect, incluzând și directorii executivi sau de alt tip ai companiei.

În același timp, **Regulamentul UE nr. 575/2013** al Parlamentului European și al Consiliului, tratează și prevede obligația de furnizare de informații privind transparența pentru categorii de personal semnificativ, adică acele persoane ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al companiei.

Din analiza celor două concepte, distingem, așadar, două categorii de personal cheie identificat, astfel:

- abordarea Regulamentului trimite la o categorie mai extinsă de personal, în special din perspectiva riscului pe care activitatea unui membru de personal o poate genera asupra activității;
- abordarea din IAS24 se referă strict la afilierea personalului din cadrul entității raportoare.

Categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum sunt acestea definite în regulamentul UE nr. 575/2013 au fost identificate la nivelul consolidat EximBank, prin politica de remunerare în vigoare la 31 decembrie 2022, după cum urmează:

- Membrii ne/executivi ai Consiliului de Administratie;
- Director executiv – Divizia Trezorerie si Piete Financiare;
- Director executiv – Divizia Corporate-Clienti Mari si Finantari Proiecte;
- Director executiv - Divizia Financiar si Operatiuni;
- Director executiv - Divizia Risc;
- Director Executiv – Operatiuni;
- Director Executiv Unitatea Corporatii;
- Director Executiv Unitatea Corporatii
- Director executiv - Divizia IT;
- Director executiv - Divizia Retea Corporate
- Director Regional;
- Director – Directia Trezorerie si Piete de Capital;
- Director – Directia Relatii Financiare Interne si Internationale;
- Director - Directia Clienti Mari si Finantari Proiecte;
- Director - Directia Financiar- Contabilitate;
- Director – Directia Conformitate;
- Director - Directia Produse NCP;
- Director Adjunct Divizia Comerciala;
- Manager/Director –Audit Intern;
- Director – Directia Juridica;
- Director – Directia Resurse Umane;
- Director - Directia Operatiuni IT;
- Director – Directia Solutii Informatice;
- Coordonator Sector Securitatea Informatiei
- Director – Directia Administrare Riscuri
- Director – Directia Risc de Credit;
- Director - Directia Achizitii, Contractare si Fiscalitate;
- Director Divizia Control Risc
- Director Divizia Risc Credit Companii
- Director Divizia Risc Credit Retail
- Director - Directia Remediere Active Problematic;
- Manager-Departament Redresare si Rezolutie Bancara;
- Manager – Departament Factoring;
- Manager – Departament Trade Finance;
- Manager –Departament Analiza Financiara;
- Manager - Departamentul Strategie, Dezvoltare si Proiecte;
- Dealer sef;
- Dealer

Din perspectiva standardului IAS24, utilizat în situațiile financiare anuale la prezentarea informațiilor cu părțile afiliate, alături de membrii conducerii (membrii executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație), s-au inclus și tranzacțiile desfășurate cu personalul cheie, evidențiat mai jos, care cuprinde următoarele poziții:

- Director executiv – Divizia Trezorerie și Piete Financiare
- Director executiv – Divizia Corporate
- Director executiv – Divizia Risc
- Director executiv – Divizia Financiar și Operațiuni
- Director executiv – Divizia Retea Corporate
- Director – Direcția Conformitate
- Director – Direcția Juridică
- Manager/ Director –Audit Intern
- Director Executiv Operatiuni
- Director Executiv Retail
- Director Divizia Trezorerie

Raport privind cerințele de transparentă și publicare a informațiilor

EximBank a implementat cerințele prevăzute de Regulamentul BNR nr.5/2013 la art.171(1) lit.1, politica de remunerare a Băncii incluzând remunerația variabilă de tip non-cash sub forma de acțiuni virtuale pentru personalul identificat. Valoarea acțiunilor virtuale se calculează în funcție de capitalurile proprii ale băncii. Acțiunile virtuale se pot răscumpăra într-o perioadă de 36 luni.

EximBank nu a implementat raportarea pe segmente și operează exclusiv cu clienți persoane juridice, nefiindu-i aplicabile cerințele de publicare de la articolul 450, litera g din Regulamentul 575/2013 (*informații pe domenii de activitate*).

În tabelul următor sunt prezentate informațiile de natura cantitativă, așa cum este reglementat la articolul 450 din Regulamentul UE 575/2013.

Față de cele expuse în situațiile financiare anuale, banca a identificat plățile și obligațiile de natura salarială sau alte remunerații aferente personalului cu influență semnificativă identificat:

	EXIMBANK
Total salariați	1317
Personal identificat-numar	
CA ne-executiv	5
CD	5
Personal cheie altii decat CA	13
Personal identificat altii decat cei de mai sus	37
Remuneratie fixa totala, din care:	176,247
CA ne-executiv	1,162
CD	6,065
Personal cheie altii decat CA	7,383
Personal identificat altii decat cei de mai sus	14,566
Remuneratie variabila totala	23,097
CA ne-executiv	0
CD	97
Personal cheie altii decat CA	1,518
Personal identificat altii decat cei de mai sus	2,385
Suma totala a remuneratiei variabile amanate	650
Plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca	2,573

Menționăm ca Eximbank nu a înregistrat în cursul anului 2022 nicio situație din cele menționate mai jos:

- remunerații amânate acordate pe parcursul anului financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță;
- persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în exercițiul financiar.

II. 7. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

Banca dezvoltă și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern care presupune:

- ca structurile interne, pe liniile de activitate, sunt responsabile pentru administrarea riscurilor cu care se confruntă în desfășurarea activităților lor și dețin mecanisme de control pentru a asigura conformarea cu cerințele aplicabile în materie;
- existența unor funcții de control intern cu autoritate, statut și acces la organul de conducere;
- existența unui cadru de administrare a riscurilor.

Cadrul aferent controlului intern acoperă instituția de credit în ansamblul său inclusiv responsabilitățile și atribuțiile organului de conducere, activitățile tuturor liniilor de activitate și ale unităților interne, inclusiv funcțiile de control intern, activitățile externalizate și canalele de distribuție.

Pentru dezvoltarea și menținerea unui cadru de control intern solid, Banca a implementat trei linii de apărare, respectiv 3 funcții independente: Funcția de Administrare a Riscurilor, Funcția de Conformitate și Funcția de Audit Intern.

Cadrul aferent controlului intern este structurat pe 3 niveluri:

- primul nivel al controalelor este implementat astfel încât să asigure faptul că tranzacțiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de către entitățile care își asumă riscuri și sunt incorporate în procedurile specifice. Responsabilitatea pentru acest nivel aparține fiecărei structuri interne.
- al doilea nivel este exercitat de Funcția de Administrare a Riscurilor și Funcția de Conformitate.
- al treilea nivel al controalelor este realizat de Funcția de Audit Intern, care evaluează și verifică periodic completitudinea, funcționalitatea și gradul de adecvare a cadrului aferent controlului intern.

Cadrul aferent controlului intern asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, desfășurarea prudentă a activității, identificarea, măsurarea și diminuarea riscurilor, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, proceduri administrative și contabile solide precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Băncii.

Coordonatorii funcțiilor de control intern sunt stabiliți la un nivel ierarhic adecvat care le conferă o autoritate și un statut corespunzătoare pentru îndeplinirea responsabilităților lor. Fără a aduce atingere responsabilității generale a organului de conducere, coordonatorii funcțiilor de control intern sunt independenți de liniile de activitate sau de unitățile pe care le controlează. În acest scop, coordonatorii funcțiilor de control intern raportează și răspund în mod direct în fața organului de conducere. Organul de conducere analizează performanța coordonatorilor funcțiilor de control intern.

În vederea implementării unui cadru solid aferent controlului intern în toate domeniile de activitate ale Băncii, structurile interne ale Băncii au responsabilitatea principală pentru stabilirea și menținerea unor proceduri adecvate de control intern.

Funcția de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este o funcție independentă de funcțiile operaționale ale Băncii, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere, structurată astfel încât să poată implementa politicile de risc și să poată controla cadrul de administrare a riscurilor.

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

În procesul decizional, funcția de administrare a riscurilor asigură ca toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător, dar cu toate acestea, unitățile operaționale și funcțiile suport și, în ultima instanță, organul de conducere al băncii rămân responsabile pentru deciziile luate.

Funcția de administrare a riscurilor este implicată în mod activ în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative și în:

- elaborarea și revizuirea Strategiei privind administrarea riscurilor și în procesul decizional privind administrarea riscurilor semnificative;
- evaluarea impactului modificărilor semnificative sau tranzacțiilor excepționale asupra nivelului general de risc al băncii și al grupului;
- identificarea, măsurarea, evaluarea, administrarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor;
- analiza tranzacțiilor cu părți afiliate, cu identificarea și evaluarea în mod adecvat a riscurilor pe care acestea le presupun pentru Bancă;
- analiza independentă a situațiilor de nerespectare a apetitului la risc sau a limitelor de risc, inclusiv cauza acestora.

Funcția de conformitate

Funcția de conformitate este o funcție permanentă, independentă și eficientă pentru administrarea riscului de conformitate, având rolul de a:

- identifica, evalua, acorda consultanță, monitoriza și raporta organului de conducere aspectele legate de riscul de conformitate;
- verifica conformarea activităților băncii cu politicile și procedurile interne și asigură respectarea politicii de conformitate.

Conformarea cu legile, regulile și standardele aplicabile reprezintă o obligație generală a întregului personal al băncii și constituie parte integrantă a activităților desfășurate de acesta.

Principalele atribuții ale funcției de conformitate sunt:

- acordarea de consultanță organului de conducere cu privire la măsurile care trebuie luate pentru a asigura conformitatea cu prevederile cadrului legal și de reglementare și cu standardele pe care Exim Banca Românească trebuie să le îndeplinească
- evaluarea posibilului impact al oricăror modificări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Exim Banca Românească și cadrului de conformitate.
- verificarea conformității noilor proceduri și produse cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.
- asigurarea unei culturi organizaționale privind conformarea băncii cu legile, regulile și reglementările aplicabile, în scopul prevenirii suportării de sancțiuni sau afectării reputației;
- analiza, verificarea și gestionarea conflictelor de interese în cadrul băncii;
- verificarea respectării documentelor normative ale Băncii și a legislației în vigoare în activitatea desfășurată de structurile interne, inclusiv reglementările incidente pieței de capital;
- investigarea, analizarea, verificarea și documentarea fraudelor interne sau externe, reclamațiilor clienților, deficiențelor operaționale etc.;
- derularea acțiunilor necesare pe linia respectării legislației și reglementărilor interne în domeniul prevenirii spălării banilor, finanțării actelor de terorism și aplicării sancțiunilor internaționale;
- sprijinirea unei atitudini pozitive și transparente de încurajare a salariaților în vederea raportării situațiilor de încălcare a dispozițiilor legale;
- evaluarea și monitorizarea eficienței a riscului de conformitate.

Funcția de audit intern evaluează în ce măsură cadrul aferent controlului intern este atât eficient, cât și eficient; își desfășoară activitatea în conformitate cu planul de audit avizat de Comitetul de Audit și aprobat de Consiliul de Administrație.

Procesul de audit intern acoperă toate activitățile bancare, inclusiv pentru activitățile externalizate. Funcția de audit intern este organizată potrivit reglementărilor emise de Camera Auditorilor Financiari din România.

Funcția de audit intern este independentă de activitățile auditate și nu este combinată cu nicio altă funcție.

Funcția de audit intern evaluează în mod independent, pe baza unei abordări bazate pe risc, și oferă asigurări obiective cu privire la conformitatea tuturor activităților și unităților instituției de credit, inclusiv a activităților externalizate, cu politicile și procedurile instituției de credit, precum și cu cerințele externe. Fiecare entitate din cadrul grupului intră sub incidența funcției de audit.

Funcția de audit intern evaluează eficiența și eficacitatea cadrului aferent controlului intern, respectiv:

- a) adecvarea cadrului de administrare a activității;
- b) dacă politicile și procedurile existente rămân adecvate și sunt conforme cu cerințele legale și de reglementare, precum și cu apetitul la risc și strategia instituției;
- c) conformitatea procedurilor cu cerințele legale și de reglementare și cu deciziile organului de conducere;
- d) dacă procedurile sunt implementate în mod corect și eficiente (de exemplu, conformitatea tranzacțiilor, nivelul de risc suportat efectiv etc.); și
- e) adecvarea, calitatea și eficacitatea măsurilor de control aplicate și a raportării efectuate de către unitățile operaționale și de către funcțiile de administrare a riscurilor și de conformitate.

Funcția de audit intern raportează direct Comitetului de Audit și Consiliului de Administrație constatările și propunerile sale privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne. Toate recomandările făcute de funcția de audit intern sunt urmărite și raportate periodic.

Rolul organului de conducere cu privire la cadrul aferent controlului intern

Alocarea responsabilităților și a competențelor implică stabilirea și implementarea de linii clare de responsabilitate și competența de către Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție, astfel încât personalul să înțeleagă și să aplice politicile și procedurile referitoare la competența și responsabilitățile ce îi revin.

Consiliul de Administrație al Exim Banca Românească stabilește, aprobă și supraveghează:

- implementarea strategiei generale de afaceri și a politicilor cheie ale băncii cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung a instituției de credit;
- implementarea strategiei generale privind administrarea riscurilor, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și măsurile necesare în scopul asigurării că organul de conducere dedică suficient timp problemelor legate de riscuri;
- implementarea unui cadru aferent controlului intern care are la bază organizarea unor funcții independente de control.

Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție interacționează în mod eficient.

Consiliul de Administrație:

- monitorizează și evaluează dacă modelul de afaceri este viabil și strategiile sustenabile, dacă, apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent

Raport privind cerințele de transparenta și publicare a informațiilor

și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acestora; și

- monitorizează performanța membrilor Comitetului de Direcție în raport cu respectivele standarde.

Comitetul de Direcție trebuie să informeze Consiliul de Administrație în mod cuprinzător, periodic și fără întârziere, după caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situații care are impact asupra conducerii și funcționării instituției de credit și menținerii securității financiare a acestora.

Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție au responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a instituției de credit.

UE LI1 – Diferente între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

În formular sunt prezentate diferențele dintre perimetrul de consolidare contabilă și perimetrul de consolidare prudentială care se aplică în vederea furnizării informațiilor solicitate în partea a opta a CRR (Regulament UE nr.575/2013).

Formularul 1: UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

Valori contabile ale elementelor							
mii RON, 31.12.2022	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Numerar	202,076	202,076	202,076	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2,248,992	2,248,992	2,248,992	-	-	-	-
Creante asupra instituțiilor de credit	2,178,811	2,166,610	2,166,610	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	21,391	21,391	-	21,391	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	159,675	159,675	-	-	-	159,675	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1,626,120	1,626,120	1,626,120	-	-	-	-
- din care investiții în instrumente de capital	5,123	5,123	5,123	-	-	-	-
- titluri de datorie	1,620,997	1,620,997	1,620,997	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2,693,223	2,654,309	2,654,309	-	-	-	-
Credite clientela la cost amortizat	13,507,308	13,507,308	13,507,308	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	34,047	34,047	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	128,909	126,444	126,444	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	52,735	52,221	10,915	-	-	-	41,306
Investiții imobiliare	44,143	44,143	44,143	-	-	-	-
Alte active	144,380	77,343	77,343	-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat	40,919	40,919	40,919	-	-	-	-
Total active	23,048,682	22,961,598	22,739,226	21,391	-	159,675	41,306
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII							
Instrumente financiare derivate	6,859	6,859	-	-	-	-	-
Depozite de la bănci	1,254,415	1,254,415	-	-	-	-	-
Depozite de la Stat	5,894,721	5,894,721	-	-	-	-	-
Depozite de la clientela	14,001,280	14,062,771	-	-	-	-	-
Venituri amanate și cheltuieli angajate	63,399	63,073	-	-	-	-	-
Provizioane	91,230	88,779	-	-	-	-	-
Alte datorii	240,418	109,483	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amanat	-	-	-	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	21,552,322	21,480,101	-	-	-	-	-
Capital social	1,704,389	1,704,389	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, nerepartizat	(534,901)	(510,708)	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, 2nd line	846,591	808,465	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

Rezultat reportat, nerepartizat	311,690	297,757	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	(900,714)	(900,714)	-	-	-	-	-
Rezerve	446,668	446,437	-	-	-	-	-
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41,222	41,222	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	(107,594)	(107,594)	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	1,495,661	1,481,497	-	-	-	-	-
Interese care nu controleaza	699	-	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	1,496,360	1,481,497	-	-	-	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	23,048,682	22,961,598	-	-	-	-	-

UE LI2 – Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare

		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
1	Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	22,961,598	22,739,226	21,391	0	159,675
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	-	-	-	-	-
3	Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	22,961,598	22,739,226	21,391	0	159,675
4	Sumele elementelor extrabilantiere	5,336,201	1,453,207		-	-
5	Diferente datorate evaluarilor				-	-
6	Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2				-	-
7	Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor				-	-
8	Diferente datorate filtrelor prudentiale				-	-
9	Diferente datorate instrumentelor financiare derivate				-	-
10	Diferente datorate SFT (tranzactii de finantare pe baza de titluri)				-	-
11	Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	28,297,799	24,192,433	21,391	0	159,675

UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala				Descrierea entitatii
		Consolidata prin metoda consolidarii globale	Consolidata prin metoda consolidarii proportionale	Nici consolidata si nici dedusa	Dedusa	
Compania de Asigurari-Reasigurari EximAsig *)				X		Societate de asigurari
*) consolidata in scopuri financiare, dar nu este consolidata prudential						

La datele de 31.12.2022 și 31.12.2021 EXIM Banca Romaneasca S.A. nu a dedus din fondurile proprii investiția semnificativa în filiala sa EXIMASIG în valoare neta de 34.047 mii lei și nici

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare (pondere la risc de 250%), având în vedere ca valoarea agregată a acestora este sub pragul minim stabilit de Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013.

III. Administrarea capitalului

III. 1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Romaneasca S.A.

Fondurile proprii și solvabilitatea sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, respectiv cu reglementările Băncii Naționale a României. La 31.12.2022, rata fondurilor proprii s-a situat la 18.94% (2021: 21.02%).

Fondurile proprii de nivel 1 ale EXIM Banca Romaneasca S.A. (de baza și totale) sunt disponibile băncii pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de îndată ce acestea apar, cuprinzând exclusiv capitalurile proprii ale băncii ajustate în sensul prevederilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013, conform detaliilor mai sus prezentate.

Fondurile proprii la 31.12.2022 totalizează suma de 1,577,176 mii lei și 1,634,048 mii lei la 31.12.2021.

mii lei	31.12.2022	31.12.2021
FONDURI PROPRII	1,577,176	1,634,048
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1, DIN CARE	1,577,176	1,634,048
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,704,389	1,701,474
Rezultatul reportat	(602,958)	(512,551)
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	(66,698)	(14,472)
Alte rezerve	373,657	326,645
Fonduri pentru riscuri bancare generale	48,433	19,233
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(1,814)	(2,544)
Alte active necorporale	(41,306)	(24,809)
(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	(393)	(585)
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	163,866	141,657
Active ponderate la risc, din care	8,328,874	7,774,946
- riscul de credit	7,241,564	6,723,270
- riscul de piață	99,384	143,829
- riscul operational	987,926	907,847
RATA FONDURILOR PROPRII	18.94%	21.02%
RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1	18.94%	21.02%

La data de 31.12.2022, Banca/ Grupul a aplicat măsurile tranzitorii conform articolelor 468 și 473 din Regulamentul 575/2013 pentru determinarea fondurilor proprii și a activelor ponderate la risc, după cum urmează:

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

	31.12.2022	31.12.2021
Masuri tranzitorii, din care	163,866	141,657
- art 473 Reg 575/2013	121,539	119,342
- art 468 Reg 575/2013	42,327	22,315

In continuare sunt prezentate ratele de capital cu si fara aplicarea masurilor tranzitorii mentionate mai sus.

		a	e
	mii RON	2022	2021
	Fonduri proprii (valori)		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,577,176	1,634,048
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,455,636	1,514,705
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	1,534,849	1,611,733
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,577,176	1,634,048
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,455,636	1,514,705
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	1,534,849	1,611,733
5	Fonduri proprii totale	1,577,176	1,634,048
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,455,636	1,514,705
6a	Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	1,534,849	1,611,733
	Active ponderate la risc (valori)		
7	Active ponderate la risc totale	8,328,874	7,774,946
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,165,008	7,633,289
	Rate de capital		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din quantumul expunerii la risc)	18.94%	21.02%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.83%	19.84%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.80%	21.11%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc)	18.94%	21.02%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.83%	19.84%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.43%	20.73%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din quantumul expunerii la risc)	18.94%	21.02%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.83%	19.84%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.80%	21.11%
	Indicatorul efectului de levier		
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	24,927,536	23,826,911
16	Indicatorul efectului de levier	6.33%	6.86%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.87%	6.39%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.17%	6.77%

CC1 Componenta fondurilor proprii

Mii RON		Cuatumuri	Referinta din situatii financiare
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,704,389	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1,704,389	b
2	Rezultatul reportat	(593,408)	c-d-e
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	322,081	f+g+h-i- (EU-3a)
	<i>Ajustari fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve</i>	(15,122)	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	57,658	
EU-5a	Profiturile interinare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	40,929	d
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	1,507,301	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(1,814)	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)*	(41,306)	a
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(50,478)	e
27a	Alte ajustări de reglementare	163,473	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	69,875	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,577,176	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,577,176	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	-	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	1,577,176	-
60	Cuatumul total al expunerii la risc	8,328,874	-
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.94%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.94%	-
63	Fonduri proprii totale	18.94%	-
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	10.25%	-
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	-
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0.50%	-
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	-
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0.50%	-
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.25%	-
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuatumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	12.19%	-

*incepand cu 31.12.2021 Banca aplica Regulamentul delegat (UE) 2020/2176 al comisiei din 12 noiembrie 2020 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 în ceea ce privește deducerea activelor informatice din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază

mii RON, 31.12.2022	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Referință
Numerar	202,076	
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	2,248,992	
Creante asupra institutiilor de credit	2,166,610	
Instrumente financiare derivate	21,391	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	159,675	
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1,626,120	
- din care investitii in instrumente de capital	5,123	
- titluri de datorie	1,620,997	
Titluri de datorie la cost amortizat	2,654,309	
Credite clientela la cost amortizat	13,507,308	
Credite subordonate	-	
Investitii in filiale	34,047	
Imobilizari corporale, net	126,444	
Imobilizari necorporale, net	52,221	a
Investitii imobiliare	44,143	
Alte active	77,343	
Creante privind impozitul amanat	40,919	
Total active	22,961,598	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII		
Instrumente financiare derivate	6,859	
Depozite de la banci	1,254,415	
Depozite de la Stat	5,894,721	
Depozite de la clientela	14,062,771	
Venituri amanate si cheltuieli angajate	63,073	
Provizioane	88,779	
Alte datorii	109,483	
Datorii privind impozitul amanat	-	
Imprumuturi subordonate	-	
Total datorii	21,480,101	
Capital social	1,704,389	b
Rezultat reportat, nerepartizat, din care:	(602,957)	c
Rezultat an curent	40,929	d
Actiuni proprii rascumparate	(50,478)	e
Rezerve	446,437	f
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41,222	g
Alte elemente ale rezultatului global, din care:	(107,594)	h
Deprecieri cumulate aferente instrumentelor de datorie	326	i
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	1,481,497	
Total capitaluri proprii	1,481,497	
Total datorii si capitaluri proprii	22,961,598	

KM1: Indicatori cheie

RON		31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22	31-Dec-21
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,577,176	1,494,368	1,519,206	1,564,568	1,634,048
2	Fonduri proprii de nivel 1	1,577,176	1,494,368	1,519,206	1,564,568	1,634,048
3	Fonduri proprii totale	1,577,176	1,494,368	1,519,206	1,564,568	1,634,048
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	8,328,874	8,340,637	8,230,362	7,988,190	7,774,946
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18.94%	17.92%	18.46%	19.59%	21.02%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.94%	17.92%	18.46%	19.59%	21.02%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	18.94%	17.92%	18.46%	19.59%	21.02%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	3.67%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.06%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	2.75%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	11.67%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	3.50%	3.00%	3.00%	3.00%	3.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	15.50%	15.00%	15.00%	15.00%	15.17%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.19%	11.17%	11.71%	12.84%	14.46%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	24,927,536	23,692,382	24,464,831	24,335,589	23,815,022
14	Indicatorul efectului de levier (%)	6.33%	6.31%	6.21%	6.43%	6.86%

Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	5,422,704	4,608,063	4,842,576	5,526,038	5,800,887
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	5,261,810	5,345,662	6,186,430	5,847,600	5,831,073
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	2,375,587	2,734,275	2,871,374	2,442,312	1,966,421
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	2,886,224	2,611,387	3,315,055	3,405,288	3,864,652
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	187.88%	176.46%	146.08%	162.28%	150.10%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	14,962,651	14,063,677	14,360,088	14,232,827	14,022,623
19	Finantarea stabila necesara totala	10,253,848	10,265,061	10,477,204	10,316,053	10,101,593
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	145.92%	137.01%	137.06%	137.97%	138.82%

III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului

Banca menține o baza de capital gestionata activ pentru a acoperi riscurile inerente ale activității. Gradul de adecvare a capitalului Băncii este monitorizat conform prevederilor din Regulamentul UE nr. 575/2013, unele opțiuni naționale exercitate de BNR fiind incluse în Regulamentul nr. 5/2013, precum și în conformitate cu Directiva Europeana 2013/36/UE care este transpusa în legislația națională prin modificările aduse OUG 99/2006 și prin Regulamentul BNR nr.5/2013.

Adecvarea capitalului Băncii presupune menținerea unui capital corespunzător în raport cu natura și apetitul la risc al Băncii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are în vedere efectul riscurilor de credit, de piață și a altor riscuri asupra condiției financiare a Băncii. Tipurile și mărimea riscurilor în activitatea Băncii determina în ce măsura capitalul ar trebui sa se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementari pentru a face fata unor consecințe nedorite.

Pentru calculul cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca utilizează următoarele metode: abordarea standardizată pentru riscul de credit, abordarea indicatorului de baza pentru riscul operațional, abordarea simplă în utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Banca nu desfășoară tranzacții cu mărfuri sau titluri de capital, astfel în cadrul riscului de piață este calculată cerința de capital doar pentru riscul valutar (când poziția valutară totală depășește

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

nivelul de 2% din fondurile proprii) și riscul de poziție, abordarea standardizată (aferent instrumentelor financiare cu venit fix – titluri de stat incluse în portofoliul de tranzacționare). Riscul de poziție include riscul general și riscul specific, la 31.12.2022 și 31.12.2021 cerința de fonduri proprii rezultată pentru portofoliul de tranzacționare este aferentă riscului general.

mii RON

		EXIM-Banca Romaneasca		EXIM-Banca Romaneasca	
		RWA	Cerinte minime de capital	RWA	Cerinte minime de capital
		31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	7,204,189	576,335	6,669,526	533,562
2	Din care abordarea standardizata	7,204,189	576,335	6,669,526	533,562
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	0	0	0	0
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	0	0	0	0
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	0	0	0	0
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	0	0	0	0
6	CCR	59,553	4,764	86,456	6,916
7	Din care metoda marcarii la piata	0	0	0	0
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0	0
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	0	0	0	0
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	22,178	1,774	32,712	2,617
9	Din care alte CCR	37,375	2,990	53,743	4,299
15	Riscul de decontare	0	0	0	0
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	0	0	0	0
17	Din care abordarea SEC-IRBA	0	0	0	0
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0	0
19	Din care abordarea SEC-SA	0	0	0	0
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	0	0	0	0
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	77,206	6,176	111,117	8,889
21	Din care abordarea standardizata	77,206	6,176	111,117	8,889
22	Din care AMI	0	0	0	0
EU 22a	Expuneri mari	0	0	0	0
23	Riscul operational	987,926	79,034	907,847	72,628
EU 23a	Din care abordarea de baza	987,926	79,034	907,847	72,628
EU 23b	Din care abordarea standardizata	0	0	0	0
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	0	0	0	0
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	44,789	3,583	15,656	1,252
29	Total	8,328,874	666,310	7,774,946	621,996

Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional au fost calculate prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate ca medie aritmetica a indicatorilor relevanți înregistrați de bancă în ultimele trei exerciții financiare încheiate (2020 - 2022), calculati prin însumarea unor posturi din contul de profit și pierdere, conform regulamentelor în vigoare. Valorile privind cerințele de fonduri proprii și expunerea la risc sunt prezentate în tabelele de mai sus.

Cerințele de capital pentru riscul operational și expunerile ponderate la risc

Activitati bancare		a	b	c	d	e
		Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Expuneri ponderate la risc
		An-3	An-2	Anul precedent		
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	505,932	530,017	544,731	79,034	987,926
2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	-	-	-	-	-
3	<u>Care fac obiectul TSA:</u>	-	-	-		
4	<u>Care fac obiectul ASA:</u>	-	-	-		
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	-	-	-	-	-

Pentru riscul de credit al contrapartidei (CCR), aferent instrumentelor financiare derivate, în cadrul calcului cerințelor de capital este utilizată metoda expunerii inițiale, conform căreia valoarea expunerii este egală cu suma dintre costul de înlocuire curent și expunerea viitoare potențială, înmulțită cu 1.4.

Pentru riscul CVA (Credit Valuation Adjustment sau Ajustarea evaluării creditului), aferent instrumentelor financiare derivate, Exim Banca Românească calculează cerințele de fonduri proprii conform metodei standardizate. CVA reprezintă o ajustare la cursul mediu al pieței a portofoliului de tranzacții încheiate cu o contraparte, reflectând valoarea de piață curentă a riscului de credit pe care îl reprezintă contrapartea pentru instituție.

În vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartida (revizuit anual sau ori de câte ori este necesar). Pentru implementarea de noi limite de contrapartida, majorări, diminuări sau anulări ale unor limite deja existente, trebuie obținută aprobarea Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație. Monitorizarea limitelor este realizată de Divizia Risc care raportează în acest sens Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație.

Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		Costul de înlocuire	Expunere din credite viitoare potențiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii înainte de CRM	Valoarea expunerii după CRM	Valoarea expunerii	RWA
UE-1	EU – Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	21,391	86,893		1.4	151,599	151,599	151,599	37,375
UE-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Din care tranzacții de finanțare prin titluri			-		-	-	-	-
2b	Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din partea compensării contractuale între produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR for SFTs					-	-	-	-
6	Total					151,599	151,599	151,599	37,375

Cerința de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	151,599	22,178
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	151,599	22,178

	Clase de expunere	Pondere de risc											Total
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	133,012	15,629	-	-	2,958	-	-	151,599
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Total	-	-	-	-	133,012	15,629	-	-	2,958	-	-	151,599

Banca s-a încadrat în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului (o rată a fondurilor proprii totale de min 8%, o rată a fondurilor proprii de nivel I de min 6% și o rată a fondurilor proprii de nivel I de bază de min 4,5%).

Suplimentar, conform cerințelor Regulamentului UE nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013, banca a menținut la 31.12.2022 și un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază, la un nivel egal cu 2,5% din valoarea totală a expunerilor la risc (același procent ca în 2021), un amortizor anti-ciclic de capital de 0.5% (în 2021: 0%), un amortizor de capital aferent altor institutii de importanță sistemică (amortizorul O-SII) de 0.5% (în 2021: 0%), iar în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 8/2018 un amortizor de capital pentru riscul sistemic de 0% (în 2021: 1% la nivel consolidat).

Aceste amortizoare se adaugă la cerințele de fonduri proprii obligatorii sau celor rezultate în urma evaluării SREP efectuată de BNR.

Amortizoare de capital	31.12.2022
Amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	0.50%
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	0.50%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	0.00%
Cerinta amortizorului combinat	3.50%

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

CCYB1

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare din portofoliul bancar	Expunere totala	Cerinta fonduri proprii				RWA	Cerinta pondere din FP, calculat cu toate zecimalele	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pentru modele interne			Din care: expunere generala din creditare	Din care: expunere din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total			
	10	20	30	40	55		80	90	100	70		110	120
(RO) Romania	12,754,627	-	159,675	-	-	12,914,302	511,541	1,092	-	512,633	6,407,913	99.20%	0.50%
(DE) Germany	35,922	-	-	-	-	35,922	2,873	-	-	2,873	35,918	0.56%	0.00%
(BE) Belgium	58	-	-	-	-	58	5	-	-	5	58	0.00%	0.00%
(AT) Austria	7	-	-	-	-	7	1	-	-	1	7	0.00%	0.00%
(US) United States of America	558	-	-	-	-	558	27	-	-	27	333	0.01%	0.00%
(GB) United Kingdom	2,497	-	-	-	-	2,497	200	-	-	200	2,497	0.04%	0.00%
(HU) Hungary	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%
(LU) Luxembourg	38	-	-	-	-	38	3	-	-	3	38	0.00%	0.50%
(PL) Poland	1,120	-	-	-	-	1,120	59	-	-	59	734	0.01%	0.00%
(IT) Italy	2,090	-	-	-	-	2,090	70	-	-	70	877	0.01%	0.00%
(FR) France	8,104	-	-	-	-	8,104	641	-	-	641	8,015	0.12%	0.00%
(CA) Canada	183	-	-	-	-	183	7	-	-	7	87	0.00%	0.00%
(MD) Moldova, Republic Of	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%
(CH) Switzerland	76	-	-	-	-	76	6	-	-	6	76	0.00%	0.00%
(IE) Ireland	181	-	-	-	-	181	14	-	-	14	181	0.00%	0.00%
(NL) Netherlands	21	-	-	-	-	21	1	-	-	1	17	0.00%	0.00%
(CZ) Czech Republic	496	-	-	-	-	496	40	-	-	40	496	0.01%	1.00%
(PT) Portugal	1,871	-	-	-	-	1,871	150	-	-	150	1,871	0.03%	0.00%
(BG) Bulgaria	359	-	-	-	-	359	12	-	-	12	149	0.00%	0.50%
(GR) Greece	923	-	-	-	-	923	48	-	-	48	603	0.01%	0.00%

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

mii RON

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		31.12.2022
1	Cuantumul total al expunerilor risc	8,328,874
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0.5%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	41,644

Tabelele de mai jos prezintă detalierea expunerilor și a cerințelor de fonduri proprii la data de 31.12.2022, în conformitate cu Regulamentul U.E. nr. 575/2013 și Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013:

UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

Clase de expunere		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	7,298,564	12	11,691,138	636,280	-	0.00%
2	Administrații regionale sau autorități locale	1,476,734	170,064	1,476,734	70,524	309,451	20.00%
3	Entități din sectorul public	38,048	104,807	18,488	39,649	58,136	100.00%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Instituii	1,625,229	87,870	1,630,597	6,342	376,728	23.01%
7	Societăți	7,835,996	4,788,333	4,005,592	566,090	4,261,705	93.22%
8	Expuneri de tip retail	1,490,278	157,584	916,564	69,918	720,904	73.08%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,182,061	8,835	2,182,061	1,455	761,997	34.90%
10	Expuneri în stare de nerambursare	261,625	18,696	164,014	3,235	169,093	101.10%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Instituii și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	39,169	-	39,169	-	90,239	230.38%
16	Alte elemente	631,840	-	755,186	59,715	455,937	55.95%
17	Total	22,879,543	5,336,201	22,879,543	1,453,207	7,204,189	29.61%

CR5 – Abordarea standardizata, defalcare in functie de ponderile de risc a expunerilor dupa aplicarea factorului de conversie si dupa tehnicile de diminuare a riscurilor:

	Clase de expunere	Pondere de risc															Total
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	altele	
1	Administratii centrale sau banci centrale	12,327,417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,327,417
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	1,547,257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,547,257
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	1	-	-	-	-	58,136	-	-	-	-	-	58,136
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	1,570,592	-	7,477	-	-	58,871	-	-	-	-	-	1,636,940
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,571,681	-	-	-	-	-	4,571,681
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	986,483	-	-	-	-	-	-	986,483
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	2,183,516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,183,516
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163,561	3,688	-	-	-	-	167,249
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,123	-	-	-	-	-	5,123
16	Alte elemente	378,736	-	-	-	8,878	-	-	-	-	409,372	-	51,962	-	-	-	848,948
17	Total	12,706,153	-	-	-	3,126,728	2,183,516	7,477	-	986,483	5,266,744	3,688	51,962	-	-	-	24,332,751

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala

		Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila, din care:			
			Din care expuneri garantate prin garantii reale	Din care expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit	
		a	b	c	d	e
1	Total credite	5,244,257	12,700,654	8,648,726	4,051,928	-
2	Total titluri de creanta	4,275,305	-	-	-	-
3	Total	9,519,562	12,700,654	8,648,726	4,051,928	-
4	<i>Din care, expuneri neperformante</i>	21,472	240,107	163,326	76,781	-
EU-5	<i>din care in stare de nerambursare</i>	21,472	240,107			

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”)

Pentru categoriile de riscuri pentru care banca nu calculează cerințe reglementate de capital, în măsura în care se constată ca aceste categorii de riscuri au un impact semnificativ asupra rezultatelor și capitalului băncii, se procedează la calcularea unor cerințe suplimentare de capital în cadrul procesului intern privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri (ICAAP).

ICAAP reprezintă procesul de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a capitalului intern și are ca scop menținerea capitalizării adecvate în mod continuu. Banca asigură caracterul adecvat al ICAAP, care permite evaluarea și menținerea unui nivel adecvat de capital intern pentru a acoperi riscurile la care banca este expusă sau este susceptibil de a fi expusă și pentru a lua decizii, inclusiv în condițiile simulărilor de criză.

Obiectivul ICAAP este de a asigura ca banca deține suficient capital (sau, în termeni mai largi, resurse financiare disponibile) pentru a acoperi toate riscurile materiale la care este expusă în timpul desfășurării activității sale. Astfel, banca evaluează, planifica și monitorizează adecvarea capitalului prin utilizarea metodei care se bazează pe calculul cerinței minime de capital reglementate (Pilonul I), descrisă mai sus și care include în special riscul de credit, de piață, operational, la care se adaugă cerința de capital suplimentară pentru riscurile ce nu sunt cuprinse în Pilonul I. Calculul este însoțit de un set de proceduri interne și procese ce identifica, măsoară, controlează și monitorizează riscurile semnificative la care este expusă banca, fiind dezvoltat un cadru general de gestionare a riscurilor adecvat structurii interne și specificului băncii/grupului. Pentru calculul acestor cerințe interne de capital, respectiv capitalul intern sunt utilizate metodologii și evaluări interne, conform cadrului intern ICAAP.

Măsurarea / evaluarea riscurilor prin intermediul cerinței interne de capital și a capitalului intern sunt completate de simulările de criza utilizate în evaluarea adecvării capitalului conform ICAAP. Cerințele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile și comparate cu capitalul intern.

Urmare a procesului ICAAP și a simulărilor de criza, se constata ca banca dispune de capital suficient fata de expunerea la riscuri pe care o înregistrează, atât în condiții normale, cat și în

condițiile simulărilor de criza, înregistrând un nivel confortabil al ratei fondurilor proprii, mai mare decât limitele reglementate sau limitele OCR (limitele minime conform evaluării SREP la care se adaugă amortizoarele de capital).

IV. Administrarea riscurilor

IV. 1. Cadru general

Administrarea riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Exim Banca Românească. Conducerea și structurile băncii evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea acesteia, care pot afecta atingerea obiectivelor, și iau măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care banca își desfășoară activitatea.

Administrarea riscurilor în cadrul băncii presupune:

- **existența unei culturi privind riscurile.** Fiecare persoană din cadrul băncii trebuie să fie deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu este limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control. Unitățile operaționale, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere apetitul și toleranța la risc a instituției de credit și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele băncii;
- **existența unui cadru de administrare a riscurilor.** Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite și controale care asigură identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii;
- **existența unei politici de aprobare a noilor produse.** Banca dispune de reglementări interne bine documentate în ceea ce privește aprobarea, respectiv amendarea produselor noi, aprobate de către organul de conducere.

Principiile generale de administrare a riscului adoptate de Bancă sunt următoarele:

1. Definirea și încadrarea în apetitul și toleranța la risc stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Bancă, evaluarea profilului de risc precum și identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice;
2. Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea și complexitatea Băncii;
3. Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese. Astfel, funcția de administrare a riscurilor este independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere;
4. Asigurarea unui cadru consistent și eficient pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, care formează baza pentru definirea consecvenței a strategiilor, politicilor și procedurilor în cadrul tuturor unităților din cadrul Băncii care sunt expuse la risc;
5. Monitorizarea respectării reglementărilor interne stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate;
6. Funcția de administrare a riscurilor este implicată la aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativă a produselor existente;
7. Revizuirea periodică a strategiei și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual), în conformitate cu cadrul de reglementare al Băncii Naționale a României.

IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor

Divizia Risc este structura internă prin care se asigură operaționalizarea funcției de administrare a riscurilor ca parte a cadrului de control intern al Băncii. Divizia Risc este condusă de un Director Executiv, iar coordonatorul funcției de administrare a riscurilor este Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office.

Divizia Risc este organizată pe patru Direcții:

- Direcția Administrare Riscuri;
- Direcția Risc de Credit Corporate;
- Direcția Risc de Credit Retail;
- Direcția Remediere și Recuperare Creanțe.

Divizia Risc implementează strategia și politicile de risc, asigurând ca toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător. Cu toate acestea, împarte responsabilitatea de implementare a strategiei și a politicilor privind administrarea riscurilor cu toate structurile operaționale din cadrul Băncii. În timp ce structurile operaționale trebuie să implementeze limitele de risc relevante, funcția de administrare a riscurilor este responsabilă atât de asigurarea ca limitele sunt conforme cu apetitul și toleranța la risc stabilite de Banca, cât și de monitorizarea acestora pe o bază continuă astfel încât Banca să nu își asume riscuri excesive.

Prin raportările întocmite și înaintate către organul de conducere prin coordonatorul funcției de administrare a riscurilor, Divizia Risc oferă o imagine cât mai completă și de ansamblu asupra tuturor riscurilor semnificative la care este expusă Banca și care să asigure respectarea strategiei privind administrarea riscurilor.

De asemenea, Divizia Risc asigură cadrul de administrare a activității subsidiarei Băncii EximAsig, pentru aria administrării riscurilor, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne specifice. În acest sens, Divizia Risc monitorizează și riscurile asumate de către EximAsig, în baza informațiilor furnizate de către aceasta.

În cadrul băncii, activitățile de administrare a riscurilor se desfășoară în principal la următoarele niveluri:

- **Strategic:** cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Administrare al Riscurilor;
 - Consiliul de Administrație (CA) are responsabilitatea de a aproba și de a revizui periodic profilul, capacitatea de risc, apetitul, respectiv toleranța la risc a Băncii în vederea asigurării funcționării sănătoase și atingerii obiectivelor strategice ale Exim Banca Românească, precum și strategia de risc în ansamblul ei și politicile de administrare a riscurilor semnificative, urmărind implementarea lor și asigurându-se că măsurile necesare sunt luate de către Comitetul de Direcție pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor;
 - Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) este un organ consultativ cu obiectivul stabilit de asistare a Consiliului de Administrație în ceea ce privește realizarea responsabilităților legate de administrarea riscurilor în activitatea băncii.
- **Tactic:** cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de conducerea superioară;
 - Comitetul de Direcție are responsabilitatea de a asigura implementarea strategiei, respectiv a politicilor de administrare a riscurilor semnificative aprobate de CA, și de a dezvolta procedurile și metodologiile pentru identificarea, măsurarea,

monitorizarea și controlul riscurilor, în concordanță cu natura și complexitatea activităților relevante.

- **Operațional:** implica administrarea riscurilor la nivelul la care acestea sunt create. Activitățile băncii sunt realizate de personalul acesteia care preia riscul în numele organizației. La acest nivel administrarea riscurilor este implementată prin intermediul acțiunilor adecvate încorporate în procedurile operaționale aprobate de conducerea superioară.

Modelul de administrare a riscurilor la nivel operațional în cadrul băncii include trei linii de apărare formate din:

- Unitățile de afaceri (linii de activitate) la primul nivel, responsabile pentru evaluarea și minimizarea riscurilor pentru un nivel de profit dat;
- Funcția de administrare a riscurilor băncii, la al doilea nivel, monitorizează, controlează, cuantifica riscul; raportează nivelurile înregistrate și propune măsuri de diminuare; Direcția Conformitate administrează riscul de conformitate la nivelul băncii.
- Departamentul Audit Intern – oferă funcția independentă de revizuire.

Funcțiile de monitorizare și control al riscurilor Băncii au definite responsabilități clare care sunt independente față de funcțiile de asumare de expuneri la risc.

Sisteme informaționale și continuitatea activității ca parte a cadrului de administrare

Scopul băncii este acela de a-și continua activitatea, chiar și în cazul producerii unor evenimente neprevăzute. În momentul apariției unui astfel de eveniment, ce conduce la indisponibilitatea unor resurse, planurile individuale de continuare a activității (BCP), elaborate de fiecare structură a băncii, trebuie respectate și aplicate întocmai.

În cazul în care condițiile din cadrul locației principale nu permit desfășurarea activității, banca își va relocaliza operațiunile critice la centrul de backup (în cazul centralei și al SMB) și la alte centre operative (în cazul unităților teritoriale) sau, în cazuri de urgență, se poate decide implementarea regimului de telemuncă.

Pentru gestionarea unor astfel de situații, banca a format mai multe echipe: echipa de gestionare a situațiilor de criză, echipa de coordonare a continuării activității și echipa de recuperare, fiecare având sarcini și responsabilități clar stabilite.

Planurile de acțiune elaborate de structurile băncii pot fi grupate în două categorii principale: planurile de acțiune pentru procesele de business (Planuri de acțiune BCP) și planuri de acțiune pentru resurse (Planuri de acțiune DRP).

Acestea sunt testate în mod regulat, cel puțin o dată pe an, de către structurile emitente, sub coordonarea responsabilului Diviziei Risc și cu suportul activ al Diviziei IT, pentru a se verifica faptul că acestea sunt realizabile (întocmite și structurate corect și operează în mod eficient) și pot fi puse facil în practică în cazul apariției situațiilor neprevăzute.

La finalizarea procesului de testare, sunt întocmite minute pentru toate testele realizate, fiind înglobate în cadrul raportului privind rezultatele testării, iar deficiențele observate în timpul exercițiilor de testare a planurilor, vor fi corectate, soluțiile identificate fiind încorporate atât în planurile respective, cât și în practică, în vederea îmbunătățirii și funcționării optime a acestora, inclusiv în centrul de backup.

În anul 2022 au avut loc atât testarea reală a planurilor de acțiune aferente structurilor critice (cu relocare în sediul de backup), cât și testarea reală (cu relocare, prin sistemul de telemuncă) a planurilor aferente structurilor non-critice.

IV. 3. Tipuri de riscuri

Conform Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, revizuita cel puțin anual, riscurile semnificative identificate la nivelul băncii sunt:

- riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de țară și de transfer, riscul de decontare/livrare, riscul de credit al contrapărții, riscul generat de creditarea în valută);
- riscul de lichiditate și finanțare;
- riscul de piață – riscul valutar și riscul de rată a dobânzii din portofoliul de tranzacționare;
- riscul de rată a dobânzii (banking book);
- riscul operațional (inclusiv riscurile necontrolabile, riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate, riscul de model, riscul de conduită);
- riscul reputațional;
- riscul strategic;
- riscurile asociate activităților externalizate;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul de conformitate;
- riscul de interconcentrare.

Divizia Risc raportează lunar către Comitetul de Direcție și trimestrial către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație cu privire la evaluarea profilului de risc, monitorizarea riscurilor semnificative detaliate mai jos, precum și încadrarea în limitele stabilite conform Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative și procedurilor interne.

i. Riscul de credit

Activitatea de creditare reprezintă una dintre cele mai importante activități desfășurate de bancă, având în vedere nivelul portofoliului și ponderea sa în totalul activelor; prin urmare, obiectivul băncii este de a avea implementate procese de administrare a riscului și sisteme de control intern adecvate, sigure și eficiente.

În vederea păstrării sub control a riscului de credit Exim Banca Românească dispune de:

- un sistem de limite privind concentrarea expunerilor;
- un sistem de competente de aprobare a fiecărei expuneri/tranzacții;
- reglementări privind analiza solicitărilor individuale de credit (analiza aspectelor financiare și nonfinanciare, încadrarea clientului în clase de performanță/ rating, încadrarea în limitele de expunere stabilite prin reglementările în vigoare, analiza riscurilor asociate expunerii, etc.);
- reglementări privind garanțiile colaterale acceptate de către bancă;
- reglementări privind implementarea aprobărilor, administrarea și monitorizarea continuă a expunerilor;
- reglementări privind gestionarea creditelor neperformante și recuperarea lor etc.

Principiile specifice de administrare a riscului de credit includ:

- Asigurarea ca deciziile de creditare sunt luate în mod independent, fără a fi afectate de influențe, presiuni sau conflicte de interese;

- O dinamica sustenabilă a portofoliului precum și menținerea unei bune calități a activelor pentru evitarea unei deteriorări rapide a portofoliului în condițiile apariției unor factori de mediu perturbatori;
- Dezvoltarea sistemului de limite de credit prudente și adecvate, consecvente cu apetitul la risc, toleranța la risc, profilul de risc și soliditatea capitalului propriu al Băncii, în conformitate cu cerințele reglementarilor în vigoare, limite care sunt comunicate în mod regulat personalului relevant și înțelese și respectate de către acesta;
- Criterii de acordare a creditelor bine definite, metodologii interne care permit evaluarea riscului de credit al expunerilor față de debitori individuali, precum și scopul și structura creditului și sursele de rambursare;
- Limite de credit care agregă într-o manieră comparabilă și relevantă diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: clienți sau grupuri de clienți aflați în legătura, industrii/sectoare economice, produse, țări, calitatea activelor, top expuneri, monede, tehnici de diminuare a riscului de credit
- Existența unui sistem adecvat de administrare permanentă a creditelor;
- Procese de monitorizare atât a portofoliilor/subportofoliilor la nivel de ansamblu, cât și a creditelor individuale;
- Constituirea unor ajustări pentru pierderi de credit așteptate adecvate;
- Administrarea creditelor cu probleme și acțiuni periodice de remediere/recuperare a creditelor neperformante;
- Proceduri pentru evaluarea garanțiilor reale și pentru verificarea faptului că respectivele garanții sunt și continua să fie executabile și valorificabile.

În ceea ce privește riscul de țară (respectiv riscul de transfer), expunerile directe sunt identificate, supuse limitării, monitorizate și administrate pe țări, în plus față de monitorizarea pe debitorul final/contrapartida finală.

De asemenea, expunerea indirectă la riscul de țară este avută în vedere cu ocazia fiecărei tranzacții propuse care implică relații între clientul Băncii și un client al acestuia, partener extern.

Comitetele de aprobare a creditelor evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emitere a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor și aprobă/resping operațiunile de finanțare-garantare, în limita competențelor stabilite.

Gradul minim de acoperire cu garanții a expunerii depinde de performanța financiară a clientului, termenul de creditare și de alte elemente rezultate din evaluarea riscului de credit al debitorului. Evaluarea bunurilor aduse în garanție se realizează de către evaluatori autorizați/membrii ANEVAR.

Banca monitorizează valoarea de piață a garanțiilor și solicită, dacă este cazul, garanții suplimentare, conform contractului încheiat cu clientul, pentru a se asigura că garanțiile acoperă corespunzător expunerea Băncii la riscul de credit.

Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

În conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013, banca a utilizat la 31.12.2021 următoarele instrumente de diminuare a riscului de credit eligibile:

- Cu efect de substituție asupra expunerii:
 - Protecție nefinanțată (garanții personale) furnizată de administrații centrale și instituții de credit;
 - Protecție finanțată (garanții financiare) reprezentată de depozite colaterale.
- Fără efect de substituție asupra expunerii:
 - Garanții reale: ipotece asupra proprietăților imobiliare locative.

Menționăm că banca acceptă ca garanții colaterale, și alte garanții personale (de tipul garanțiilor de la fonduri de garantare), garanții reale (proprietăți imobiliare comerciale sau terenuri, asupra utilajelor, stocurilor etc), cesiuni de creanțe cu/fără masuri asiguratorii etc.

Ponderea cea mai mare în totalul garanțiilor primite este dată de garanțiile de stat și garanțiile imobiliare. Garanțiile primite fac obiectul administrării și monitorizării, fiind urmărită asigurarea acestora, reînnoirea polițelor, reevaluarea garanțiilor reale etc.

ii. Riscul de lichiditate

Pentru gestionarea adecvată a acestui risc și pentru un management eficace al lichidității, Banca monitorizează zilnic toate intrările și ieșirile de numerar sau echivalent, aferente scadențelor interbancare, a evenimentelor pe portofoliul de titluri sau rezultate din graficul de rambursare a creditelor prin monitorizarea poziției de lichiditate pe benzile de scadenta relevante și gestionează activ rezervele de lichiditate necesare pentru onorarea obligațiilor sale, cu costuri minime. Profilul de risc de lichiditate este evaluat pe baza următorilor indicatori:

- i. LCR (cerința de acoperire a necesarului de lichiditate) echivalent Ron (total) și LCR Eur
- ii. lichiditatea imediată
- iii. finanțarea stabilă netă NSFR
- iv. total credite clientelă / total depozite clientelă (exclusiv instituții financiare)
- v. gradul de concentrare fata de top10 furnizori de finanțare (exclusiv instituții financiare)
- vi. finanțare atrasă de la instituții financiare

La data de referință 31.12.2022, profilul de risc de lichiditate pentru Exim Banca Românească, a fost evaluat ca fiind *sczut-mediu*, indicatorii relevanți de lichiditate încadrându-se în limitele reglementate intern.

Acordând o importanță deosebită funcției de management al lichidității, Banca a menținut rezervele minime impuse (RMO) prin Regulamentul nr.6/2002 al BNR, nivelele în vigoare la sfârșitul anului 2022 fiind în cuantum de 8% din sursele atrase în lei și 5% pentru sursele în valută.

Totodată, Banca asigură menținerea la un anumit nivel a stocului de active lichide, negrevate de obligații, eligibile pentru operațiuni de finanțare garantată, compus din titluri de stat, pentru asigurarea lichidităților necesare în cazul apariției unor situații de piață excepționale.

Banca dispune de un sistem de avertizare timpurie în cazul apariției unei crize de lichiditate în sistemul bancar.

Banca proiectează fluxurile de numerar pe perioade de timp previzibile, utilizând scenarii alternative. Aceste proiecții sunt utilizate pentru a realiza analiza neconcordanțelor fluxurilor de numerar (liquidity gap), bazată pe ipoteze cu privire la comportamentul viitor al activelor, datoriilor și elementelor din afara bilanțului, și pentru a calcula excesul sau deficitul net cumulativ de lichiditate pentru un orizont de timp.

A fost introdus și monitorizat un nou indicator de cuantificare a riscului de lichiditate și finanțare și anume, indicatorul privind capacitatea de contrabalansare (CBC) ce determină perioada de supraviețuire a băncii atât în condiții normale de desfășurare a activității cât și în condiții de criză, respectiv în condițiile apariției unor potențiale alte riscuri neincluse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Din analiza capacității de contrabalansare (CBC) a rezultat că perioada de supraviețuire, s-a încadrat în limitele stabilite intern.

Banca ia în considerare trei tipuri de scenarii de criză: scenarii legate de specificul intern al băncii, scenarii legate de piață în general precum și scenarii ce dezvoltă o combinație a primelor două tipuri.

În cadrul procesului de administrare a riscului de lichiditate, Banca/ Grupul determină zilnic indicatorul *Lichiditatea imediată*, reprezentând ponderea activelor lichide, libere de gaj în totalul surselor atrase și împrumutate și asigură menținerea lui în limitele stabilite prin strategiile interne de risc, valorile înregistrate pentru acest indicator în anul 2022:

	2022	2021
Minim	39%	43%
Maxim	46%	48%
Medie anuală	43%	46%

Urmare a Regulamentului UE nr. 575/2013, cu modificările și completările ulterioare, Grupul / Banca folosesc pentru monitorizarea acestui risc indicatorul de acoperire cu lichidități (LCR) și indicatorul de finanțare netă stabilă (NSFR), raportând către Banca Națională a României datele brute necesare calculului acestor indicatori.

În continuare este prezentat calculul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR):

LIQ1: Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

		Valoare totala neponderata (medie)*				Valoare totala neponderata (medie)*			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) dupa aplicarea haircuts cf Articolului 9 din Reg (EU) 2015/61					5,236,945	5,481,174	5,854,037	6,134,087
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	4,376,297	4,256,234	4,201,700	4,149,365	219,442	217,914	216,771	215,745
3	Depozite stabile	559,324	599,069	622,071	642,666	27,966	29,953	31,104	32,133
4	Depozite mai putin stabile	1,204,813	1,192,108	1,178,620	1,166,207	191,475	187,961	185,667	183,612
5	Finantare interbancara negarantata	12,789,602	12,942,992	12,963,896	12,713,815	4,965,210	5,147,846	5,360,338	5,475,959
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	4,449,687	4,070,563	2,951,339	1,841,463	1,112,422	1,017,641	737,835	460,366
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	8,339,915	8,872,429	10,012,557	10,872,352	3,852,788	4,130,206	4,622,503	5,015,593
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	1,976,604	2,125,335	2,252,332	2,446,373	326,783	408,874	489,248	584,850
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	139,671	145,976	138,842	129,481	139,671	145,976	138,842	129,481
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	1,836,933	1,979,360	2,113,491	2,316,891	187,112	262,898	350,406	455,368
14	Alte obligatii de finantare contractuale	143,319	136,196	137,756	130,929	65,292	58,804	60,285	60,341
15	Alte obligatii de finantare contingente	2,080,928	2,113,963	2,132,290	2,102,804	104,046	105,698	106,614	105,140
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					-	-	-	-
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,732,690	2,539,011	1,988,639	1,460,476	2,543,350	2,359,715	1,816,921	1,299,891
19	Alte intrari de numerar	9,429	173,562	539,998	890,958	9,429	173,562	539,998	890,958
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	2,742,119	2,712,573	2,528,638	2,351,434	2,552,779	2,533,278	2,356,919	2,190,849
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75%	2,742,119	2,712,573	2,528,638	2,351,434	2,552,779	2,533,278	2,356,919	2,190,849
TOTAL ADJUSTED VALUE									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					5,236,945	5,481,174	5,854,037	6,134,087
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					3,127,995	3,405,859	3,876,338	4,251,185
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					167.42%	160.93%	151.02%	144.29%

(*) Valorile reprezinta mediile simple ale observatiilor emise la sfarsitul lunii, pe durata celor douașprezece luni care preced sfarsitul fiecărui trimestru (in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01)

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv mii RON)

Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
31-Dec-21	5,800,887	5,831,073	1,966,421	3,864,652	150.10%
31-Jan-22	5,987,965	5,879,100	2,282,615	3,596,485	166.49%
28-Feb-22	6,336,141	5,860,897	2,249,922	3,610,976	175.47%
31-Mar-22	5,526,038	5,847,600	2,442,312	3,405,288	162.28%
30-Apr-22	5,494,471	5,865,889	2,519,843	3,346,046	164.21%
31-May-22	5,859,560	5,897,053	2,247,022	3,650,031	160.53%
30-Jun-22	4,842,576	6,186,430	2,871,374	3,315,055	146.08%
31-Jul-22	4,752,643	5,644,646	2,796,551	2,848,096	166.87%
31-Aug-22	4,595,413	5,395,785	2,693,486	2,702,299	170.06%
30-Sep-22	4,608,063	5,345,662	2,734,275	2,611,387	176.46%
31-Oct-22	4,371,364	5,382,112	2,621,546	2,760,566	158.35%
30-Nov-22	5,046,406	5,602,301	2,798,812	2,803,489	180.00%
31-Dec-22	5,422,704	5,261,810	2,375,587	2,886,224	187.88%

(echivalent mii RON)		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantarea stabila (ASF), elemente:						
1	Capital :	1,577,176	-	-	-	1,577,176
2	Capital reglementat	1,577,176	-	-	-	1,577,176
3	Alte elemente de capital		-	1,010,976	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:		3,790,476	778,872	31,046	4,508,686
5	Depozite stabile		2,347,792	232,104	28,118	2,998,449
6	Excluzand depozitele stabile		1,442,683	1,111,820	2,928	1,510,236
7	Depozite:		12,562,729	-	2,641,644	8,853,310
8	Depozite operationale		-	1,111,820	-	-
9	Alte elemente de finantare		12,562,729	-	2,641,644	8,853,310
10	Passive asociate cu activele corespondente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	6,859	303,475	-	23,480	23,480
12	NSFR derivate pasiv	6,859				
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate		303,475	-	23,480	23,480
14	Total disponibil de finantarea stabila (ASF)					14,962,651
(echivalent mii RON)		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6luni	6luni<1an	≥1an	
Necesar de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	Total NSFR active lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					35,551
EU-15a	Active grevate pentru o scadenta reziduala de un an sau mai mult intr-un pool acoperit		-	-	-	-
16	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale		-	2,606,806	-	-
17	Credite performante si titluri:		4,220,938	69,861	8,794,152	9,542,404
18	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		23,789	192,450	48,594	83,525
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare		2,176,177	2,287,499	28,916	342,759
20	Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:		1,791,202	-	8,532,075	9,061,200
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		-	56,996	2,128,685	1,383,645
22	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:		104,717	-	134,667	-
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		125,053	-	49,900	54,920
25	Active cu datoriile interdependente asociate		-	-	-	-
26	Alte active::	-	1,299,742	620,588	326,464	446,204
27	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur				-	-
29	NSFR active derivate		21,391			21,391
30	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		-	18,161	-	-
31	Alte active neincluse in categoriile mentionate		1,278,351	602,427	326,464	424,812
32	Elemente extrabilantiere		729,697	-	1,745,347	229,689
33	Total RSF					10,253,848
34	Rata de finantare stabila (%)					145.92%

Indicatorul de finantare stabila neta - NSFR (echiv. mii RON)

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
31-Mar-21	12,221,499	8,523,368	143.39%	4.9251
30-Jun-21	13,039,458	8,258,740	157.89%	4.9267
30-Sep-21	12,771,487	9,535,094	133.94%	4.9471
31-Dec-21	14,022,623	10,101,593	138.82%	4.9481
31-Mar-22	14,232,827	10,316,053	137.97%	4.9466
30-Jun-22	14,360,088	10,477,204	137.06%	4.9454
30-Sep-22	14,063,677	10,265,061	137.01%	4.949
31-Dec-22	14,962,651	10,253,848	145.92%	4.9474

iii. Riscul de piață (riscul valutar și riscul de rată a dobânzii din portofoliul de tranzacționare)

Banca nu a desfășurat în anul 2022 tranzacții cu mărfuri, tranzacții cu titluri de capital și tranzacții cu titluri de creanță (care sunt poziții din securitizare). Banca desfășoară activitate de tranzacționare cu instrumente financiare cu venit fix – titluri de stat – portofoliul de tranzacționare (denumit mai departe FITB). În aceste condiții, Exim Banca Românească consideră în categoria riscurilor de piață riscul valutar pentru întreaga activitate a băncii și riscul de rată a dobânzii aferent trading book FITB.

EU MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate la nivel consolidat la 31 Decembrie 2022

mii RON		RWA	Cerinte de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	13,649	1,092
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
3	Riscul valutar	63,557	5,085
4	Riscul de marfa	-	-
	Optiuni		
5	Abordare simplificată	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenariu	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	Total	77,206	6,176

Banca își limitează expunerile la modificările ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și pasivelor.

Măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor induse de fluctuația pe piață a valutarilor cu care banca tranzacționează și gestionarea acestor riscuri se realizează prin intermediul indicatorilor poziția valutară individuală, poziția valutară totală și V@R – valoarea nominală a pierderii potențiale maxime estimate cu o probabilitate de 99%, pe care banca ar putea să o înregistreze prin menținerea pozițiilor valutare curente timp de 1 zi.

Sunt monitorizate următoarele limite:

- Referitor la riscul valutar:
 - Poziția valutară totală/ fonduri proprii

- VaR FX/FP
- Referitor la portofoliul de titluri în trading book
 - Valoarea nominală a FITB
 - Stop/Loss anual aferent titlurilor din trading book

Exim Banca Românească deține în portofoliul de tranzacționare atât la nivel individual cât și consolidat, la sfârșitul anului 2022, titluri emise de către Ministerul Finanțelor Publice în valoare nominală totală de 162 milioane lei.

iv. Riscul de rată a dobânzii

Elemente în afara portofoliului de tranzacționare

Administrarea riscului ratei dobânzii în Exim Banca Românească urmărește ca variațiile ratelor de dobândă, prin necorelarea activelor cu pasivele purtătoare de dobândă, să conducă la un efect cât mai redus de diminuare a rezultatelor financiare ale băncii.

În acest sens Banca utilizează analiza GAP pentru a reflecta sensibilitatea rezultatelor financiare anuale la variația ratelor de dobândă și metodologia standard de modificare a valorii economice ca urmare a variației ratelor de dobândă, în conformitate cu Ordinul nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Modificarea valorii economice ca urmare a aplicării socului standard pe rata dobânzii de 200 pb reprezintă 8,68% din fondurile proprii la nivel post fuziune, generată de elementele bilanțiere sensibile la rata dobânzii denominate în RON, aceasta fiind principala monedă în care sunt exprimate activele și obligațiile Băncii.

În vederea cuantificării vulnerabilității structurii bilanțului la pierderi în condițiile unor modificări adverse ale ratei dobânzii, Banca derulează periodic simulări de criză corespunzătoare și urmărește ca nivelul capitalului deținut să acopere acest risc.

Conform Regulamentului BNR nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ca urmare a intrării în vigoare a acestuia, instituțiile de credit trebuie să calculeze cel puțin trimestrial modificarea valorii economice (denumită în continuare EVE) ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform celor șase scenarii de șoc standardizate în regulament.

La data prezentului rezultatul scenariilor EVE este de 4,59% (72.364 mii RON) din fondurile proprii.

Totodată impactul potențial al mișcării ratelor de dobândă asupra venitului net din dobânzi pe un orizont de timp de un an (Income effect) este de 2,41% din fondurile proprii.

Scenarii de soc în scopuri de supraveghere		a	b	c	d
		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi	
Mii RON		Decembrie 2022	Decembrie 2021	Decembrie 2022	Decembrie 2021
1	Deplasare paralela ascendentă	-72,364	-94,754	-37,218	-39,648
2	Deplasare paralela descendentă	36,975	54,528	37,218	39,648
3	Creșterea pantei, maxim	3,338	-8,027		
4	Reducerea pantei, maxim	-22,346	-13,533		
5	Creșterea ratelor pe termen scurt	-49,108	-49,526		
6	Scaderea ratelor pe termen scurt	25,318	26,801		
Maximum		-72,364	-94,754	-37,218	-39,648
Perioada		Decembrie 2022		Decembrie 2021	
Tier 1 capital		1,577,176		1,634,048	

Conform Ghidului_Anexa III. pct. 1, Tabel 1 și Tabel 3, dimensiunile socurilor pentru RON, EUR și USD sunt:

	RON	EUR	USD
Rparallel_ccy	350 bp	200 bp	200 bp
Rshort_ccy	500 bp	250 bp	300 bp
Rlong_ccy	250 bp	100 bp	150 bp

v. Riscul operațional

În vederea administrării riscului operațional, banca a implementat:

- o bază de date, actualizată în permanență cu evenimentele de riscuri operaționale identificate și raportate de structurile băncii;
- autoevaluarea anuală a riscurilor operaționale, precum și a gradului de expunere față de acestea ținând cont și de controalele implementate – proces desfășurat la nivelul întregii bănci;
- indicatorii cheie de risc operațional prin care este desfășurată monitorizarea lunară a nivelului înregistrat de risc operațional la nivelul Băncii;
- planuri de acțiune dezvoltate și implementate în vederea menținerii sub control/diminuării riscului operațional.

Riscul juridic, riscul de model, riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate, precum și riscurile necontrolabile sunt tratate ca sub-componente ale riscului operațional.

vi. Riscul reputațional

Administrarea riscului reputațional se realizează printr-un sistem de indicatori cheie de risc reputațional pentru care sunt stabilite limite de încadrare, prin baza de date, actualizată în permanență cu evenimentele de riscuri reputaționale identificate și raportate de structurile băncii precum și prin planurile de acțiune dezvoltate și implementate în vederea menținerii sub control/diminuării riscului reputațional. În analiza riscului reputațional se iau în considerare implicațiile/efectele generate de celelalte riscuri asupra imaginii băncii.

vii. Riscul strategic

Administrarea riscului strategic are în vedere:

- desfășurarea activității în condiții de eficiență, care în final să conducă la rezultate financiare pozitive pentru bancă;
- dezvoltarea activităților băncii pe baze durabile, adaptate factorilor/ evoluțiilor mediului economic;

- definirea și aplicarea strategiilor băncii în mod unitar;
- realizarea unei analize periodice care să permită o evaluare a modului în care rezultatele obținute corespund strategiilor stabilite, în corelație cu evoluțiile mediului în care banca operează.

Strategia de afaceri a Exim Banca Romaneasca ține cont de poziția deținută de bancă, specificitatea băncii în cadrul pieței bancare românești și de posibilitățile de dezvoltare. Stabilirea strategiei de afaceri se bazează pe analiza datelor din trecut și a trendurilor estimate, aplicându-se corecții în situația constatării de deviații.

Obiectivele urmărite în procesul de administrare a riscului strategic sunt legate de menținerea unui echilibru permanent în gestionarea activelor Băncii, astfel încât activitatea de ansamblu să se încadreze în apetitul la risc asumat de Banca.

viii. Riscul asociat activităților externalizate

Administrarea riscurilor asociate activităților externalizate are la baza analizarea oportunităților și modalităților în care unele activități pot fi externalizate, selectarea într-o manieră optimă a prestatorilor de servicii cărora li se externalizează o activitate precum și gestionarea corespunzătoare a riscurilor aferente activităților externalizate, inclusiv asigurarea continuității activității.

ix. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Pentru administrarea acestui risc banca urmărește:

- dimensionarea corectă a activelor, obligațiilor extrabilanțiere de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, în raport cu fondurile proprii ale băncii;
- monitorizarea nivelului și modificărilor indicatorului efectului de levier, calculat conform cerințelor Basel III.

Calculul indicatorului de levier s-a efectuat în conformitate cu reglementările în vigoare, respectiv Regulamentul BNR nr. 5/ 2013 și Regulamentul UE nr. 575/2013.

Indicatorul privind efectul de levier la nivel

LrSum: Comparatie intre valorile contabile ale activelor si expunerea pentru calculul Efectului de Levier

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		2022
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	22,938,744
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	22,855
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	130,207
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	1,694,719
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-
12	Alte ajustari	163,866
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	24,927,536

LRCOM: Indicatorul Efectului de Levier

LRCOM: Indicatorul Efectului de Levier		Dec-22
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)		
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	22,917,352
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	163,866
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	23,081,218
Expuneri din instrumente financiare derivate		
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	0
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	0
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	0
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	0
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	151,599
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	0
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	0
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	0
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	151,599
Expuneri din SFT		
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	0
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	0
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	0
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	0
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	0
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	0
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	0
Alte expuneri extrabilantiere		
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	5,381,569
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-3,686,850
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	0
22	Expuneri extrabilantiere	1,694,719
Expuneri excluse		
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	0
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	0
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	0
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	0
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	0
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	0
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	0
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	0
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	0
EU-22k	(Total expuneri excluse)	0
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale		
23	Fondurile proprii de nivel 1	1,577,176
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	24,927,536
Efectul de levier		
25	Indicatorul efectului de levier (%)	6.33%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	6.33%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	6.33%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante		
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	NA

LRspl Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)

	Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)	31.12.2022
	Mii RON	
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	22,917,352
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	159,675
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	22,757,678
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	7,298,564
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1,514,781
EU-7	Instituții	1,625,229
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,182,061
EU-9	Expuneri de tip retail	1,490,278
EU-10	Societăți	7,835,996
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	261,625
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	549,143

x. Grevarea activelor cu sarcini

La 31 decembrie 2022 activele grevate cu sarcini totalizau 29.746 mii lei. Tabelul de mai jos prezintă situația activelor grevate cu sarcini în funcție de eligibilitatea instrumentelor la BNR.

Mii RON	Active grevate 31.12.2022	din care: eligibile la BNR
Împrumuturi la vedere	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Titluri de datorie	20,186	20,186
din care: obligațiuni garantate	0	0
din care: titluri garantate cu active	0	0
din care: emise de administrațiile publice	20,186	20,186
din care: emise de societățile financiare	0	0
din care: emise de societățile nefinanciare	0	0
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	9,560	0
din care: credite ipotecare	0	0
Alte active	0	0
Total active grevate	29,746	20,186

AE 1 _active grevate și negrevate

Mii RON

		Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini		Valoarea justa a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini	
			din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
10	Activele institutiei raportoare	61,717	24,775			22,461,867	4,726,172		
20	Împrumuturi la vedere	-	-			3,334,191	53,781		
30	Instrumente de capital	-	-			2,412	-		
40	Titluri de creanta	24,775	24,775	24,775	24,775	4,445,103	4,445,103	4,216,609	4,191,670
50	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
60	din care: active garantate cu titluri	-	-	-	-	-	-	-	-
70	din care: emise de administratii centrale	24,775	24,775	24,775	24,775	4,445,103	4,445,103	4,191,670	4,191,670
80	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
90	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	36,378	-	-	-	13,895,522	-	-	-
110	din care: credite garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	5,978,215	-	-	-
120	Alte active	36,378	-			17,791,329	242,842		

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2022

AE2 _garantii primite și titluri propria de datorii emise

AE2		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional
		10	35
250	TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	61,717	24,775

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2022

AE 3		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
		10	30
10	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	3,489	36,378

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2022

xi. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate la nivelul Exim Banca Romaneasca este administrat astfel:

- Identificarea riscului de conformitate este efectuată pe baza continua, în baza raportărilor/informărilor transmise în acest sens de structurile interne ale băncii cat și prin observare directă, prin intermediul misiunilor de control de conformitate;
- Pentru evaluarea acestui risc se au în vedere indicatorii de performanță specifici ce sunt

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

calculați și monitorizați atât la nivel de structură, cât și la nivelul băncii;

- În vederea controlului/diminuării riscului de conformitate sunt propuse acțiuni de mitigare a riscurilor, acestea devenind obligatorii pentru indicatorii ce au un nivel de risc mediu-ridicat sau ridicat.

IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Titluri de participare deținute în filiale

EximAsig

Banca deține participația în suma de 81.353 mii lei în Compania de Asigurări - Reasigurări Exim Romania, reprezentând 98.57% din capitalul social al acesteia. În urma testului de depreciere efectuat de Banca pentru 31 decembrie 2022 nu a rezultat existența unor indicii de depreciere, valoarea cumulată a deprecierei investiției în filiala EximAsig fiind adecvată (47.307 mii lei atât la 31 decembrie 2022, cât și la 31 decembrie 2021).

Tabel 21

	31-Dec-22	31-Dec-21
Investitii in filiala EximAsig	81.353	81.353
Ajustari de depreciere EximAsig	-47.307	-47.307
Total	34.046	34.046
% participatie detinuta	98,57%	98,57%

		a	b
		Valoarea expunerii	Cuantumul expunerii la risc
1	Instrumentele de fonduri proprii deținute în întreprinderi de asigurare, întreprinderi de reasigurare sau holdinguri de asigurare, care nu sunt deduse din fondurile proprii	81,353	85,116

Participația în EximAsig nu se deduce din fondurile proprii ale băncii, valoarea fiind sub pragurile din Regulamentul UE nr.575/2013, astfel primește pondere de risc de 250% (rezultând cuantumul expunerii la risc conform tabelului de mai sus).

Alte titluri de capital

Banca deține acțiuni la Transfond, Swift, Biroul de Credit, Mastercard și Registrul Comerțului în valoare de 5.1 mil lei, fiind contabilizate și evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

IV. 5. Utilizarea ECAI

În vederea calculării valorii ponderate la risc a expunerilor băncii, Exim Banca Românească utilizează ratinguri furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului nominalizate (ECAI). Clasele de expuneri pentru care s-au utilizat la 31.12.2022 ratingurile furnizate de instituțiile externe desemnate sunt: “Administrații centrale sau bănci centrale” și “Instituții”. Banca respectă corespondențele standard între ratingul extern al fiecărei ECAI cu nivelurile de calitate a creditului.

V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate

Credite și avansuri depreciate

Pentru managementul riscului de credit precum și pentru raportarea financiar-prudențială, Banca aplica criterii identice pentru clasificarea expunerilor în expuneri neperformante, expuneri în stare de nerambursare și expuneri depreciate. Banca a implementat definiția stării de nerambursare, utilizată și pentru evidențierea expunerilor depreciate așa cum este prezentată în Regulamentul 575/2013 precum și ghidurile sau instrucțiunile emise la nivel european.

Expuneri restante și nedepreciate individual

Expunerile restante și nedepreciate sunt acele expuneri pentru care se înregistrează restante ale dobânzilor și ratelor de plătit, dar pentru care Banca considera ca nu sunt suficiente elemente care să conducă la evidențierea lor ca neperformante din cauza numărului de zile de întârziere, a valorii restanței față de totalul expunerilor și a situației economice și financiare ale clientului.

În scop contabil, expunerile “restante” sunt expunerile care au restante de cel puțin o zi, altele decât cele “depreciate” în timp ce expunerile “depreciate” sunt expunerile în stare de nerambursare aferente stadiului 3.

V. 2. Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate

Banca revizuieste periodic toate activele financiare la cost amortizat (inclusiv angajamentele de creditare și garantare) pentru a identifica expunerile al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, dar și expunerile depreciate; pentru toate aceste expuneri, valoarea pierderilor de credit așteptate se determină pe durata reziduală de viață a acestora.

Pentru creditele și creanțele și angajamentele de creditare și garantare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale se determină o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp de maxim un an de la data raportării.

Pentru identificarea deteriorării semnificative a riscului de credit, Banca/ Grupul revizuieste un set de criterii cantitative și calitative, incluzând cel puțin istoricul de plată al clientului, performanța financiară, alte aspecte adverse evaluate de la caz la caz. Recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului se face prin luarea în calcul a informațiilor relevante disponibile precum și a așteptărilor de viitor ale băncii.

Pentru expunerile depreciate Banca determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării colective în cazul expunerilor sub pragul de materialitate și în baza analizei individuale a expunerilor pentru expuneri care depășesc pragul de materialitate sau pentru oricare altă expunere dacă se decide astfel, indiferent de valoarea acesteia; altfel, pierderile așteptate sunt calculate pe baza analizei/evaluării colective, prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit.

Procesul de revizuire a riscului de credit este continuu. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea ajustărilor pentru pierderi așteptate sunt revizuite în mod regulat, pentru a estima corespunzător pierderile așteptate din valoarea activului financiar. Metodologia încorporează efectul indicatorilor macroeconomici asupra estimărilor de recuperare și a posibilității de apariție a evenimentului de default.

Determinarea parametrilor de risc

Modelul de PD (probabilitatea de nerambursare) utilizat ține cont de structura și specificul portofoliului Bancii. Modelul presupune împartirea portofoliului de expuneri în segmente

omogene, astfel incat sa fie asigurate suficiente cazuri de clienti cu expunere si evenimente de default pentru o estimare realista a PD-ului. Exim Banca Romaneasca clasifică expunerile sale de credit pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit.

In cazul finantarilor persoane juridice portofoliul se clasifica astfel: finantari acordate persoanelor juridice de tip companii (segmente separate pentru expunerile originare in Exim Banca Romaneasca, originare in Banca Romaneasca exclusiv debitori de tip SBB, de tip SBB originare in Banca Romaneasca), finantari acordate persoanelor juridice de tip IFN (Instituti financiare non-bancare), factoring fara recurs, finantari acordate Autoritatilor Publice Locale.

Determinarea probabilitatii de nerambursare (PD) pentru credite in cazul segmentului societăților nefinanciare (companii) consta in calculul ratelor de default cumulative conditionale, utilizarea functiei Weibull pentru proiectia curbelor cumulative de default si utilizarea functiei de calibrare Vasicek, astfel incat PD-urile rezultate mai sus sa fie ajustate cu informatii „forward-looking”.

Determinarea probabilitatii de nerambursare (PD) pentru persoane fizice se calculeaza la nivel de segment in functie de tipul de produs si separat pentru CHF. Portofoliul retail este impartit in urmatoarele segmente: Consum negarantat, Consum garantat, Consum garantat in CHF, Credit ipotecar, Credit ipotecar in CHF, Prima Casa si Carduri de credit.

În ceea ce privește expunerile pentru care în istoricul bancii nu s-au înregistrat default-uri, probabilitatea de nerambursare (PD) se determina pe baza curbelor cumulative pornind de la rata de default anuala observata pentru sectorul respectiv (ex. pentru sectorul financiar/societati de asigurare) sau de la pragurile minime conform Regulamentului UE 575/2013, incorporând în model și ajustările „forward looking”.

Determinarea parametrului de risc pierdere in caz de nerambursare (LGD) pentru credite, in cazul segmentului societăților nefinanciare (companii) presupune următoarele:

- gruparea datelor de intrare pentru model, in funcție de evoluția istorică a recuperărilor (respectiv recuperările înregistrate de la intrarea in categoria expunerilor neperformante);
- calculul ratelor de recuperare cumulative condiționale;
- pornind de la ratele istorice de recuperare se utilizeaza functia logistica pentru proiectia curbelor cumulative de recuperare si estimarea LGD TTC (pierdere in caz de nerambursare pe orizontul de timp al ciclului economic);
- ajustarea cu așteptările de viitor (informațiile forward-looking) pentru transformare in LGD PIT (pierdere in caz de nerambursare la data de raportare).

Elementul anticipativ al modelului (forward looking) este reprezentat de prognoza evolutiei PIB pentru urmatorii 3 ani, valorile încorporate în model fiind ajustate prudential de catre banca, precum si evolutia ratei inflatiei si a somajului.

In contextul efectelor economice ale pandemiei COVID-19 precum si a incertitudinii previziunilor macroeconomice, calitatea viitoare a portofoliilor de credite este o preocupare constanta pentru Banca.

V. 3. Creditele restructurate

În conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate masuri de restructurare care constau în concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți de îndeplinire a angajamentelor financiare asumate.

O concesiune poate apărea în următoarele circumstanțe:

- modificarea termenilor și condițiilor precedente ale unui contract pe care debitorul nu le poate îndeplini ca urmare a dificultăților financiare, în vederea asigurării capacității de plata și care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiara;

- refinanțarea totala sau parțiala a unui contract, care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiara.

Ieșirea din categoria expunerilor restructurate se realizează atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- expunerea restructurata este considerata ca fiind performanta în urma analizei situației financiare a debitorului care arata ca nu mai sunt îndeplinite condițiile pentru încadrarea în categoria neperformante;
- de la data la care expunerea restructurata a fost considerata ca fiind performanta a trecut o perioada de proba de minimum 2 ani;
- în cel puțin jumătate din perioada de proba s-au efectuat plati periodice in valoare agregata a principalului si dobanzii considerate semnificative ca procent din valoarea creditului restructurat;
- la sfârșitul perioadei de proba, expunerea este performanta, iar clientul nu are sume restante.

Tabel CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante				Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care: Garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare
			Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate					
Credite și avansuri	59,849	184,383	184,383	184,383	-117,039	-1,500	-115,539	106,978	62,172
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	27,988	110,506	110,506	110,506	-80,922	-871	-80,051	51,181	30,278
Gospodării ale populației	31,861	73,878	73,878	73,878	-36,117	-629	-35,488	55,797	31,894
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	55,797	31,894
Angajamente de creditare date	355	1	1	1	2	2	0	248	1
Total	60,204	184,384	184,384	184,384	-117,036	-1,498	-115,538	163,024	94,066

V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea bruta și neta în funcție de sectorul instituțional, stadiu și serviciul datoriei

CR1 - Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

Mii RON

	Valoare contabila bruta/valoare nominala					Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					Garanții reale și garanții financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante		Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 3	Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
Credite și avansuri	14,570,484	12,901,970	1,668,514	591,448	591,448	-229,566	-114,446	-115,120	-329,869	-329,869	12,460,546	240,107
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	2,329,461	2,195,671	133,791	0	0	-768	-705	-63	0	0	1,718,445	0
Instituții de credit	424,042	424,042	0	0	0	-61	-61	0	0	0	9,743	0
Alte societăți financiare	482,858	440,280	42,578	0	0	-4,160	-3,129	-1,031	0	0	419,273	0
Societăți nefinanciare	7,910,579	6,676,920	1,233,659	330,119	330,119	-201,901	-93,619	-108,282	-199,048	-199,048	7,656,984	130,821
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	4,016,998	3,337,846	679,152	186,238	186,238	-98,622	-51,756	-46,866	-77,105	-77,105	3,876,350	108,898
Gospodării ale populației	3,423,543	3,165,056	258,487	261,330	261,330	-22,677	-16,932	-5,744	-130,821	-130,821	2,656,101	109,286
Titluri de datorie	1,621,323	1,621,323	0	0	0	-326	-326	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	1,621,323	1,621,323	0	0	0	-326	-326	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	5,369,049	4,876,464	492,585	32,520	32,520	31,591	23,997	7,594	13,776	13,776	5,044,302	18,079
Bănci centrale	20,000	20,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	240,505	233,154	7,351	0	0	1,042	1,032	9	0	0	237,831	0
Instituții de credit	74,169	74,169	0	0	0	8	8	0	0	0	74,161	0
Alte societăți financiare	282,086	282,086	0	0	0	267	267	0	0	0	256,362	0
Societăți nefinanciare	4,693,892	4,214,288	479,604	32,207	32,207	30,241	22,682	7,558	13,772	13,772	4,473,189	18,079
Gospodării ale populației	58,396	52,767	5,629	313	313	34	8	26	4	4	2,758	0

CQ3 - Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile		Plată improbabilă, fără restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare
Credite și avansuri	14,570,484	14,107,919	462,565	591,448	336,937	57,417	119,208	26,284	41,079	10,420	103	591,448
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	2,329,461	2,217,721	111,740	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	424,042	424,042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	482,858	482,858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	7,910,579	7,591,639	318,940	330,119	161,387	33,249	105,583	7,015	16,766	6,087	32	330,119
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	4,016,998	3,840,881	176,117	186,238	82,536	29,448	44,907	6,882	16,360	6,087	18	186,238
Gospodării ale populației	3,423,544	3,391,659	31,885	261,329	175,550	24,168	13,625	19,269	24,313	4,333	71	261,329
Titluri de datorie	1,621,323	1,621,323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	1,621,323	1,621,323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	5,369,049			32,520								32,520
Bănci centrale	20,000			0								0
Administrații publice	240,505			0								0
Instituții de credit	74,169			0								0
Alte societăți financiare	282,086			0								0
Societăți nefinanciare	4,693,892			32,207								32,207
Gospodării ale populației	58,397			313								313
TOTAL	21,560,856	15,729,242	462,565	623,968	336,937	57,417	119,208	26,284	41,079	10,420	103	623,968

Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

	Cod poziție	Societăți nefinanciare					
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
			din care: credite și avansuri care pot face obiectul deprecierii	Din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare		
A	B	010	011	012	013	021	022
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	010	1,011,526	1,011,526	56,848	56,848	-36,851	0
B. Industria extractivă	020	233,303	233,303	330	330	-66,730	0
C. Industria prelucrătoare	030	2,587,920	2,587,920	103,195	103,195	-126,691	0
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	040	163,423	163,423	1	1	-2,456	0
E. Aprovizionare cu apă	050	394,548	394,548	113	113	-7,594	0
F. Construcții	060	831,832	831,832	89,386	89,386	-76,792	0
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	070	1,715,401	1,715,401	26,181	26,181	-46,313	0
H. Servicii de transport și depozitare	080	461,788	461,788	1,076	1,076	-8,561	0
I. Servicii de cazare și restaurante	090	129,023	129,023	10,781	10,781	-4,756	0
J. Informare și comunicații	100	144,044	144,044	6,808	6,808	-4,116	0
K. Activități financiare și de asigurare	105	0	0	0	0	0	0
L. Activități imobiliare	110	195,540	195,540	113	113	-2,661	0
M. Activități specializate, științifice și tehnice	120	164,417	164,417	32,975	32,975	-11,170	0
N. Servicii administrative și activități de sprijin	130	42,274	42,274	182	182	-752	0
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	140	0	0	0	0	0	0
P. Educație	150	1,885	1,885	309	309	-107	0
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	160	40,452	40,452	1	1	-611	0
R. Arte, divertisment și activități recreative	170	8,798	8,798	1,360	1,360	-1,273	0
S. Alte servicii	180	114,523	114,523	459	459	-3,516	0
CREDITE ȘI AVANSURI	190	8,240,698	8,240,698	330,119	330,119	-400,949	0

		a	b
		Expunere bruta	Recuperări cumulate nete
010	Solduri de deschidere credite neperformante	530,173	
020	Fluxuri de intrări ale creditelor neperformante	642,068	
030	Fluxuri de ieșiri ale creditelor neperformante	(580,793)	
040	Ieșiri datorate reclasificărilor ca expuneri performante	(22,440)	
050	Ieșiri datorate rambursării parțiale sau integrale a creditului	(453,900)	
060	Ieșiri datorate lichidării garanțiilor reale	(2,342)	-
070	Ieșiri datorate intrării în posesie a garanțiilor reale	(6,356)	-
080	Ieșiri datorate vânzării de instrumente	-	-
090	Ieșiri datorate transferurilor de riscuri	-	-
100	Ieșiri datorate operațiunilor write-off	(93,325)	
110	Ieșiri datorate altor situații	(2,429)	
120	Ieșiri datorate reclasificărilor ca detinute în vederea vânzării	-	-
130	Solduri de închidere ale creditelor neperformante	591,448	

CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

Mii RON	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
	31-Dec-22
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	530,173
Intrări în portofolii neperformante	642,068
Ieșiri din portofolii neperformante	(580,793)
Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(93,325)
Ieșire datorată altor situații	(487,467)
Stocul final de credite și avansuri neperformante	591,448

VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate

VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate

Pentru calculul pierderilor de credit așteptate, activele financiare ale Băncii sunt clasificate în una din următoarele categorii:

- Stadiul 1: Active financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale (originare), pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe un orizont de timp de maxim un an; astfel, sunt incluse toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3;
- Stadiul 2: Active financiare nedepreciate al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale și pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor respective, iar în cazul liniilor de credit, plafoanelor și acordurilor de factoring se calculează pe un orizont de timp reprezentat de durata medie de creditare indiferent de maturitatea contractuală a expunerilor; astfel sunt incluse toate expunerile nealocate stadiului 3 care îndeplinesc cel puțin una din condițiile legate de rating, situația financiară/indicatori, serviciul datoriei, comportamentul la plată al clientului față de Banca sau alți creditori financiari etc.

- Stadiul 3: Active financiare depreciate, inclusiv expunerile depreciate la recunoașterea inițială, pentru care ajustările pentru riscul de credit se determina pe durata reziduală de viață a activelor financiare respective; în acest stadiu sunt incluse toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate definiția Autorității Bancare Europene.

Pentru toate expunerile din stadiul 3 (expunerile neperformante) Banca determina pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării individuale a expunerilor, iar pentru stadiile 1 și 2 Banca determina pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării colective (prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit) prin utilizarea parametrilor probabilitatea de nerambursare (PD), pierdere în caz de nerambursare (LGD), dar și factorul de conversie în expunere bilanțieră (CCF) pentru angajamentele de creditare/garantare.

Modelele de PD și LGD utilizate țin cont de structura și specificul portofoliului Băncii, presupunând împărțirea portofoliului de expuneri în segmente omogene, astfel încât să fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de default pentru o estimare realistă a parametrilor; valorile rezultate sunt ajustate cu informații „forward-looking”.

VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții

Descrierea garanțiilor acceptate de Exim Banca Romaneasca:

- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrației centrale a statului roman sau ale Băncii Naționale a României;
- Titluri emise de administrația centrală a statului roman sau de Banca Națională a României;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din țările din categoria A sau ale Comunității Europene;
- Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A sau de Comunitatea Europeană;
- Depozite colaterale plasate la Exim Banca Romaneasca sau la alte instituții de credit (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de Exim Banca Romaneasca și încredințate acesteia;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală;
- Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din România;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din țările din categoria A;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din țările din categoria A (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Ipotece mobiliare având ca obiect creanțe din livrări efectuate cu modalități de plată asigurătorii (acreditiv / incasso emis / garantat de instituții, polițe de asigurare risc de neplata etc., cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de garant/emitent);
- Certificate de depozit de mărfuri;
- Garanții primite de la societăți de asigurare (polițe acoperind riscul de neplata a creditelor, cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de aceste societăți);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantarea creditelor din România (ex: Fondul de Garantare a Creditului Rural, Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii etc.), cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea;

- Ipotece imobiliare;
- Ipotece mobiliare asupra încasărilor din bunuri nelivrate / servicii neprestate, cu modalități de plata asiguratorii;
- Ipotece mobiliare asupra bunurilor/drepturilor existente;
- Gajuri;
- Alte tipuri de garanții.

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
	Valoare la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
Imobilizari corporale	0	
Altele decat imobilizarile corporale	4,602	0
Bunuri imobile locative	4,602	0
Bunuri imobile comerciale	0	0
Bunuri mobile (auto, transport maritim, etc)	0	0
Instrumente de capital si titluri de datorie	0	0
Altele	0	0
Total	4,602	0

VI. 3. Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Pentru ca un bun sa poată fi acceptat de banca pentru garantarea unui credit este necesara determinarea în prealabil a valorii de piață si a gradului de acoperire a creditului cu garanții.

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externa specializata / evaluatori membrii ANEVAR. Valoarea de piață furnizata prin Raportul de evaluare reprezintă, conform Standardelor de evaluare ANEVAR (incorporează Standardele Internaționale de Evaluare IVS și alte standarde și ghiduri metodologice de evaluare elaborate de ANEVAR, inclusiv Ghidul privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor), prețul estimat pentru transferul unui activ sau a unei datorii între părți identificate, aflate în cunoștința de cauza și hotărâte, care reflecta interesele acelor părți.

Evaluarea se efectuează la acordare, pe parcursul derulării creditului și în caz de executare silita a garanțiilor respective.

Pentru exprimarea unei opinii asupra valorii unui bun, evaluatorii vor folosi metode specifice, care se încadrează în trei abordări distincte ale evaluării:

- *Abordarea prin comparație directă* (opinia evaluatorului asupra valorii de piață se formează în urma comparării unor proprietăți similare cu proprietatea de evaluat care au fost vândute recent sau au fost oferite spre vânzare, utilizându-se tehnici cantitative și/sau tehnici calitative);
- *Abordarea prin venit* (estimarea valorii de piață prin actualizarea beneficiilor viitoare generabile de bunul supus evaluării);
- *Abordarea prin cost* (proprietatea este evaluata pe baza comparației cu costul aferent construirii unui bun nou sau a unui bun de substituție. Costul estimat se ajustează prin diminuare pentru deprecierea pe care le suferă bunul respectiv).

Valorile obținute prin abordări diferite sunt reconciliate într-o opinie finala asupra valorii de piață.

VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/reuate în perioada de raportare și solduri

Reconcilierea ajustărilor pentru depreciere specifice și colective din tabloul de mai jos prezintă mișcările din anul de raportare – constituiri de ajustări / reluări de ajustări.

	2022				2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustari pentru pierderi așteptate – credite								
Sold la 1 ianuarie	(108,425)	(65,640)	(329,125)	(503,190)	(70,391)	(46,097)	(300,349)	(416,837)
Majorări datorate emiterii sau achiziției	(39,351)	(25,258)	(53,664)	(118,273)	(54,107)	(5,684)	(20,769)	(80,560)
Diminuări datorate derecunoașterii	78,081	57,867	139,420	275,368	8,222	6,625	81,396	96,243
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	1,072	(23,446)	(19,064)	(41,438)	121	(294)	(71,913)	(71,123)
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(46,806)	(59,684)	(155,567)	(262,057)	5,230	(20,283)	(43,482)	(58,535)
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	1,043	1,152	93,767	95,962	1,537	93	25,992	27,622
Sold la 31 decembrie	(114,386)	(115,009)	(324,233)	(553,628)	(109,388)	(65,640)	(329,125)	(503,190)

Masuri implementate pentru sprijinirea clientilor in contextul pandemiei COVID

La finalul primului trimestru al anului 2020, la nivel global s-a declansat pandemia de COVID-19 care a avut impact la nivel global si national asupra economiei si industriei financiar bancare, provocând perturbări ale afacerilor și activităților economice. In data de 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus ca fiind pandemie, iar Presedintele Romaniei a declarat stare de urgenta in data de 16 martie 2020. Grupul/Banca consideră că pandemia este un eveniment neajustabil la data bilanțului.

MORATORII:

Pentru a sprijini clienții a căror situație financiară a fost afectată de pandemia Covid 19 și pentru a limita efectele negative ale crizei de sănătate asupra portofoliilor de împrumuturi, Banca a oferit posibilitatea de a amâna rambursarea ratelor datorate atât prin aplicarea moratoriu legislativ, pe baza OUG 37/2020, precum și prin implementarea moratoriilor nelegislative în conformitate cu prevederile Ghidului ABE 02/2020 privind moratoriile legislative și nelegislative aplicate la plata împrumuturilor în contextul crizei COVID.

Formular 1 Covid - Informații despre credite și avansuri subiect al moratoriilor legislative și ne-legislative

mii RON		Valoarea contabilă brută								Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						Valoarea contabilă brută
			Performante			Neperformante				Performante			Neperformante			Intrări în expunerile neperformante
				Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0160		
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	3,091,892	3,006,989	24	392,726	84,903	807	15,844	-70,695	-50,926	0	-12,615	-19,769	-97	-4,400	10,328
2	din care: gospodării	3,283	2,822			460			-210	-5			-206			151
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0			0			0	0			0			0
4	din care: societăți nefinanciare	3,088,432	3,003,989	0	390,711	84,443	807	15,670	-70,481	-50,918	0	-12,612	-19,563	-97	-4,324	10,176
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	1,882,915	1,798,472			84,443			-51,818	-32,255			-19,563			10,176
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	561,167	549,591			11,575			-11,860	-10,047			-1,814			5,090

Formular 2 Covid - Defalcarea creditelor și avansurilor subiect al moratoriilor legislative și ne-legislative după maturitatea reziduală a moratoriilor

mii RON		Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută							
				Din care:	Din care:	Scadența reziduală a moratoriilor				
				moratorii legislative	expirate	<= 3 luni	> 3 luni	> 6 luni	> 9 luni	> 1 an
							<= 6 luni	<= 9 luni	<= 12 luni	
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	2,283	785,542							
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	2,283	785,542	363,810	785,542	0	0	0	0	0
3	din care: gospodării			215,771	255,673	0	0	0	0	0
4	din care: garantate cu bunuri imobile locative			199,511	237,619	0	0	0	0	0
5	din care: societăți nefinanciare			148,039	356,106	0	0	0	0	0
6	din care: întreprinderi mici și mijlocii			32,808	89,620	0	0	0	0	0
7	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale			145,115	244,351	0	0	0	0	0

Formular 3 Covid - Informații despre creditele și avansurile nou acordate în baza noilor scheme de garantare introduse ca răspuns la COVID-19

mii RON		Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în
					expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-înțiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	3,091,892	831	1,603,554	10,328
2	din care: gospodării	3,283			151
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			-
4	din care: societăți nefinanciare	3,088,432	1	1,600,352	10,176
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	1,882,915			10,176
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	561,167			5,090

VII. Dispoziții finale

În scopul de a avea acces egal și complet la informații, banca a adoptat o politică adecvată de comunicare, transparență.

Informațiile relevante sunt publicate, pe pagina proprie de internet a Exim Banca Românească S.A. (<http://www.eximbank.ro>), inclusiv prezentul raport, întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, și în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, cu privire la cerințele de transparență aplicabile instituțiilor de credit din România.

Anexa 1 - Declaratia privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

În conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, articolul 435, litera e.), prin prezenta declaratie Organul de Conducere al Bancii Exim Banca Romaneasca S.A. certifica ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei de credit.

În acelasi timp, mentionam ca în conformitate cu informatiile publicate în cadrul Raportului de Transparenta (raportul privind furnizarea de informatii conform Pilonului al III-lea din CRR) cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii, fiind structurat în functie de activitatea desfasurata, precum si de natura si complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri al Bancii Exim Banca Romaneasca S.A. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii si, în acelasi timp, urmarirea îndeplinirii obiectivelor strategice de risc în vederea încadrării în apetitul la risc stabilit de catre Banca Exim Banca Romaneasca S.A.

Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc

Profilul de risc este stabilit anual sau revizuit ori de câte ori este cazul, în concordanță cu toleranța și apetitul la risc asumate de către Banca, aprobate la nivelul Consiliului de Administrație. Organul de Conducere al Bancii urmărește permanent profilul de risc al bancii, precum și faptul că riscurile la care Banca este expusă sunt gestionate corespunzător.

Profilul de risc înregistrat la data de 31.12.2022 se încadrează în apetitul asumat, fiind egal sau mai scăzut decât nivelul stabilit prin Strategia de Risc. Astfel, profilul de risc rezultat la 31.12.2022 este „scăzut-mediu” pentru fiecare dintre dimensiunile avute în vedere la definirea acestuia (riscurile asupra capitalului, riscurile asupra lichidității, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier). Informațiile incluse în cadrul Raportului de Transparență (raportul privind furnizarea de informații conform Pilonului al III-lea din CRR) aprobate de către Organul de Conducere și postate pe site-ul propriu, descriu pe scurt cadrul general de administrare a riscurilor corelat cu strategia de afaceri a Bancii și include o scurtă descriere a indicatorilor cheie și a informațiilor specifice care să ofere detinatorilor de interes o imagine cuprinzătoare cu privire la administrarea riscurilor, profilul de risc al EXIM Banca Românească S.A. fiind corelat cu apetitul și toleranța la risc stabilite de către Organul de Conducere.

Pentru fiecare categorie de risc semnificativ la care EXIM Banca Românească este expusă, identificate la nivelul instituției, este stabilit un nivel al apetitului la risc asumat, iar profilul de risc și indicatorii cheie de risc sunt evaluați și monitorizați periodic prin intermediul rapoartelor specifice de risc.

Un set orientativ de indicatori, fără a fi limitativ, este prezentat mai jos:

Indicator	Decembrie 2022	Decembrie 2021
Rata de acoperire a capitalului	18.94%	21.02%
Rata efectului de levier	6.33%	6.86%
Modificarea potențială a Valorii Economice urmare a aplicării socului standard pe rata dobânzii	8.7%	9,4%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	188%	150%
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)	146%	139%

Anexa 3- Declaratia Organului de Conducere privind verificarea publicarilor

În conformitate cu Instrucțiunile Bancii Naționale a României din 29.12.2017 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prin prezenta declarație Organul de Conducere al Bancii Exim Banca Românească S.A. certifică faptul că Raportul privind cerințele de transparentă și publicare pentru anul 2022 care include informațiile furnizate conform părții a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a fost revizuit în mod corespunzător și a fost pregătit în conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul Organului de Conducere.

Prin stabilirea și menținerea unei structuri eficiente de control intern asupra publicărilor Bancii, inclusiv a publicărilor furnizate în conformitate cu partea a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, ne asigurăm de asemenea că a avut loc o revizuire adecvată a informațiilor făcute publice de către Banca.