



Raport 2023

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

I. Introducere	3
II. Structura organizatorică a Grupului Exim Banca Romaneasca și cadrul de administrare a activității	3
II. 1. Structura grupului Exim Banca Romaneasca	3
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.	14
II. 4. Cultura organizațională la nivelul Exim Banca Romaneasca	16
II. 5. Aplicarea prevederilor Politicii privind managementul diversității în cadrul organului de conducere.....	16
II. 6. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remunerației practicate	17
II. 7. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern.....	22
III. Administrarea capitalului	28
III. 1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Romaneasca S.A.....	28
Sumar al indicatorilor prudentiali:	33
III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului.....	34
IV. Administrarea riscurilor	43
IV. 1. Cadru general.....	43
IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor	43
IV. 3. Tipuri de riscuri	45
IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	61
IV. 5. Utilizarea ECAI.....	61
V. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor	62
V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate	62
V. 2. Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate	62
V. 3. Creditele restructurate.....	63
V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea brută și netă în funcție de sectorul instituțional, stadiu și serviciul datoriei	66
VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate.....	69
VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate	69
VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții	70
VI. 3. Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale.....	71
VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/redate în perioada de raportare și solduri de închidere ajustări.....	71
VII. Dispoziții finale	72
Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	73
Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc	74
Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor	75

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 prudenciale 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 prudenciale pentru instituțiile de credit.

EximBank S.A. 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 S.A. cu Banca Romaneasca S.A.. După fuziunea celor două bănci, noua bancă rezultată se numește Exim Banca Romaneasca S.A. 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.

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 31.12.2023, 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 Exim Banca Românească (<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 2023 cuprind Societatea mamă și filiala sa (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul și-a desfășurat activitatea în următoarele domenii de activitate: bancar, prin intermediul societății mame Exim Banca Romaneasca, respectiv asigurări – reasigurări prin filiala Compania de Asigurări și Reasigurări CARE România S.A (EximAsig).

Exim Banca Romaneasca S.A. („Banca” sau „Exim”) a fost înființată în anul 1992 ca societate

comerciala pe acțiuni, având ca actionar majoritar statul roman, acesta detinând în prezent prin Ministerul Finantelor, un procent de 98,86% din capitalul social.

EximBank S.A. 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 S.A. cu Banca Romaneasca S.A.. Finalizarea fuziunii cu Banca Romaneasca a creat noi oportunitati pentru EximBank, ca urmare a activitatilor complementare desfasurate de cele doua banci, Banca Romaneasca fiind axata preponderent pe activitatea de retail, in timp ce EximBank actiona pe segmentul clientilor corporate.

Conform Legii 96/2000 cu modificarile si completarile ulterioare, Banca opereaza atat in numele statului, cat si in nume propriu, oferind pentru persoanele juridice legal constituite, rezidente sau nerezidente, finantari, cofinantari, refinantari, garantari, alte operatiuni bancare, asigurari și reasigurari ale operatiunilor de comert exterior romanesc. De asemenea, prin preluarea Bancii Romanesti, Banca ofera o gama larga de produse si persoanelor fizice, atat de atragere de depozite cat si de creditare.

Sediul principal al Bancii este in strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, Bucuresti, Romania si este inregistrata la Registrul Comertului cu numarul J40/8799/1992.

Conform Legii 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., cu modificarile si completarile ulterioare, 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 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.

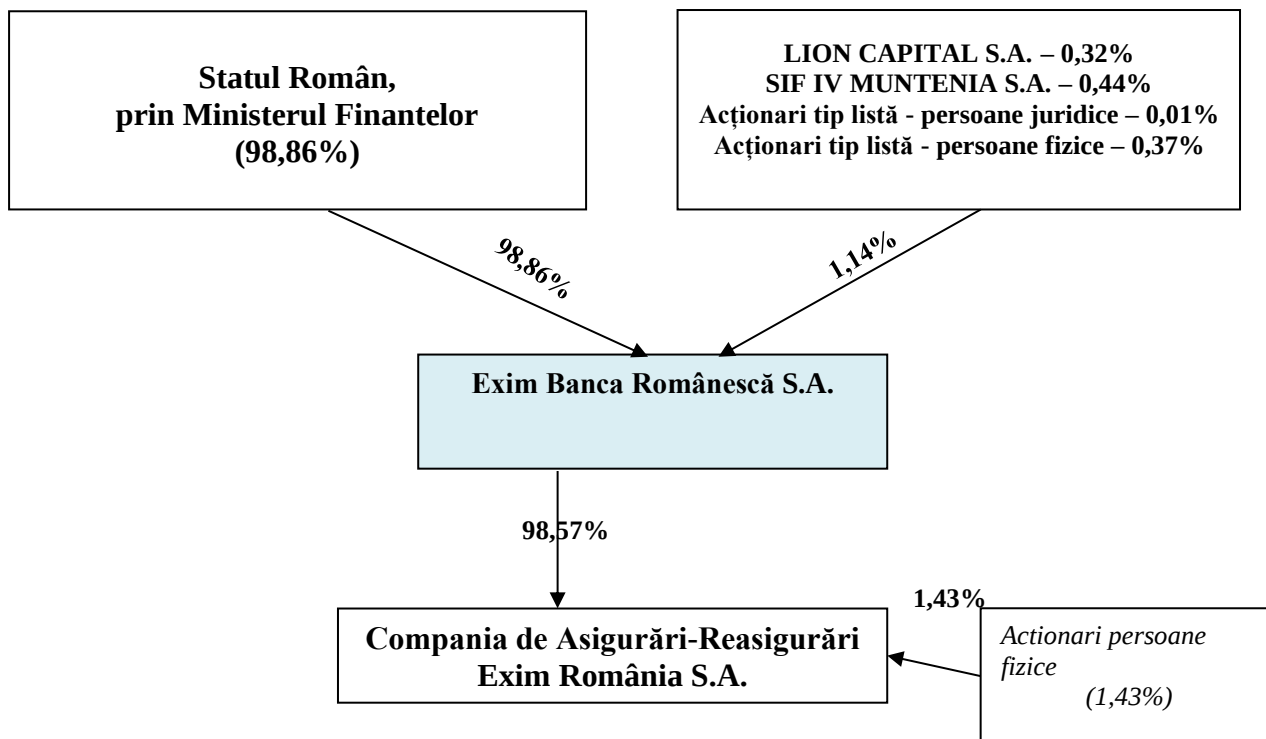
În cursul anului 2023, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări s-a întrunit de 49 de ori, examinând 535 documentații și elaborând 503 hotărâri.

La 31 decembrie 2023, rețeaua teritorială națională a Exim Banca Românească numără 109 unități teritoriale (83 de sucursale și 26 Centre de Afaceri). Amprenta geografică a rețelei teritoriale este echilibrată, Banca fiind reprezentată în toate județele.

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 comertului, productiei, transportului, constructiilor, factoring, industriei petroliere si 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 31.12.2023, conform evidentelor de la Registrul Comertului, de 98,57% din capitalul social.

Numarul de salariați ai grupului Exim Bank la 31 decembrie 2023 este de 1.373 (din care Exim Banca Romaneasca 1.327 salariați și EximAsig: 46 salariați), iar la 31 decembrie 2022 un nivel de 1.364 (din care Exim Banca Romaneasca 1.322 salariați și EximAsig 42 salariați).



II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică

În continuare este prezentat modul de organizare și funcționare a Exim (pentru operațiunile în nume și 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 eficientă a acestora, 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, Consiliul 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 01.01.2023 - 09.10.2023

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 Țaitariu – 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, coordonator al activității de control intern (CRO)
6. Andrei Razvan Micu- Membru neexecutiv
7. Vasile Secăreș – Membru neexecutiv independent
8. Nina Puiu – Membru neexecutiv independent
9. Cristi Marcel Spulbăr- Membru neexecutiv independent

Componența Consiliului de Administrație 10.10.2023 - 31.12.2023

1. Andrei Răzvan Micu – Membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație (cu exercitarea prerogativelor de președinte, ulterior avizului BNR, respectiv 27.12.2023)
2. Traian Sorin Halalai – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Președinte Executiv
3. Cristian Florin Șaitariu – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
4. Nina Puiu – Membru neexecutiv independent (cu exercitarea prerogativelor de președinte CA până la 26.12.2023)
5. Cristi Marcel Spulbăr – Membru neexecutiv independent

În cursul anului 2023, Consiliul de Administrație s-a întrunit de 34 ori, 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 sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a Băncii, fără a aduce atingere independenței funcției respective;
- să supravegheze elaborarea de către Bancă a politicilor contabile;
- să monitorizeze procesul de raportare financiară și să prezinte recomandări care să vizeze asigurarea integrității acestei raportări;
- să analizeze și să monitorizeze independența auditorilor financiari astfel cum este prevăzut în legislația și regulamentele specifice, aplicabile la nivel național și european;
- să monitorizeze auditul statutar al situațiilor financiare anuale și consolidate, în special desfășurarea acestuia, cu luarea în considerare a oricăror constatări și concluzii ale Autorității pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar înființate potrivit Legii nr. 162/2017, astfel cum este prevăzut la art.26 alin. (6) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014;

- să fie responsabil pentru procedura de selecție a auditorilor în cazurile în care este necesară această selecție și să recomande, în vederea aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, nominalizarea, onorariul și revocarea acestora. La nominalizarea auditorului financiar sunt avute în vedere dispozițiile art. 16 din Regulamentul (UE) nr.537/2014, cu excepția cazului în care se aplică art. 16 alin. (8) din același regulament;
- să revizuiască domeniul de aplicare și frecvența auditului statutar al situațiilor anuale sau consolidate;
- să informeze, astfel cum este prevăzut la art. 65 alin. (6) lit. a) din Legea nr. 162/2017, organul de conducere în funcția sa de supraveghere cu privire la rezultatul auditului statutar și să explice modul în care a contribuit auditul statutar la integritatea raportării financiare și rolul Comitetului de Audit în procesul respectiv;
- să primească și să ia în considerare rapoartele de audit ;

Componența Comitetului de Audit 01.01.2023 - 09.10.2023

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

Componența Comitetului de Audit 10.10.2023 - 31.12.2023

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

În cursul anului 2023, Comitetul de Audit s-a întrunit de 19 ori, fiecare membru, administrator neexecutiv, 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/reglementari/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 01.01.2023 - 09.10.2023

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

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor 10.10.2023 - 10.11.2023

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

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor 11.11.2023 - 31.12.2023

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

În cursul anului 2023, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit de 15 ori, 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 Remunerare are misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la:

- stabilirea unor practici de remunerare sănătoase;
- elaborarea propunerilor de remunerație pentru administratori
- elaborarea propunerilor de remunerație pentru vicepreședintele executiv membru al Comitetului de Direcție
- pregătirea deciziilor privind remunerarea la nivelul Băncii, cu luarea în considerare a intereselor pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și interesului public;
- stabilirea și supravegherea remunerațiilor pentru funcțiile de control intern.

Comitetul de Remunerare aprobă politicile de remunerare în acord cu principiile ESG.

Comitetul de Remunerare este format din minimum 3 membri neexecutivi ai C.A. Președintele comitetului și ceilalți membri sunt numiți de către C.A., luând în considerare că majoritatea membrilor, inclusiv președintele, trebuie să fie independenți.

Membrii Comitetului de Remunerare trebuie să dețină, la nivel colectiv, cunoștințe adecvate, competență și experiență profesională privind politicile și practicile de remunerare, administrarea riscurilor și activitățile de control, în special cu privire la mecanismul pentru alinierea structurii remunerării la profilurile de risc și capital ale Băncii.

Componenta Comitetului de Remunerare 01.01.2023 - 09.10.2023

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 al CA

Componenta Comitetului de Remunerare 10.10.2023 - 31.12.2023

1. Nina Puiu - Președinte, membru neexecutiv independent al CA
2. Cristi Marcel Spulbăr - Membru, membru neexecutiv independent al CA
3. Andrei Răzvan Micu – Membru, membru neexecutiv, Președinte al CA

În cursul anului 2023, Comitetul de Remunerare s-a întrunit de 9 ori, 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 are misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la:

- selectarea și monitorizarea continuă a adecvării membrilor Consiliului de Administrație (C.A.) și a membrilor Comitetului de Direcție (C.D.) și planificarea succedării acestora;
- stabilirea principiilor privind numirea, planificarea succedării și evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- implementarea politicii de diversitate a Băncii;
- evaluarea anuală sau ori de câte ori se impune a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție în ansamblu, precum și a membrilor acestora, la solicitarea autorității de reglementare și supraveghere.

Comitetul de Nominalizare aprobă politicile de nominalizare în acord cu principiile ESG.

Comitetul de Nominalizare este format din minimum 3 membri neexecutivi ai C.A. Președintele comitetului și ceilalți membri sunt numiți de către C.A., luând în considerare că majoritatea membrilor, inclusiv președintele trebuie să fie independenți.

Membrii Comitetului de Nominalizare trebuie să dețină cunoștințe adecvate la nivel colectiv, competență și experiență profesională privind politicile și practicile de remunerare, administrarea riscurilor și activitățile de control, în special cu privire la mecanismul pentru alinierea structurii remunerării la profilurile de risc și capital ale Băncii.

Componenta Comitetului de Nominalizare 01.01.2023 - 09.10.2023

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

Componenta Comitetului de Nominalizare 10.10.2023 - 10.11.2023

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

Componenta Comitetului de Nominalizare 11.11.2023 - 31.12.2023

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

În cursul anului 2023, Comitetul de Nominalizare s-a întrunit de 10 ori, 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 Românească 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 01.01.2023 - 09.10.2023

1. Traian Sorin Halalai - Președinte executiv al Exim Banca Romaneasca
2. Florian Raimund Kubinski - Vicepreședinte executiv, coordonator al activității de 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

Componența Comitetului de Direcție 10.10.2023 - 31.12.2023

1. Traian Sorin Halalai - Președinte executiv al Exim Banca Romaneasca, coordonator temporar al activității de control intern și al activităților de back-office
2. Cristian Șaitariu - Vicepreședinte Executiv, coordonator al activității corporate și trezorerie și, temporar, al activității de retail

În cursul anului 2023, Comitetul de Direcție s-a întrunit de 61 ori. A examinat 1.550 documentatii, s-au emis 1.243 decizii, fiecare administrator executiv 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.

Comitetele consultative ale Comitetului de Direcție**Comitetul de Credite (CCr)**

Comitetul de Credite evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emitere a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor pentru activitatea în nume și în cont propriu pentru clienți persoane juridice.

Comitetul de Credite Neperformante (CCN)

Comitetul de Credite Neperformante asigura un proces adecvat de recuperare la nivelul portofoliului de active problematice. Astfel, 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 Românească S.A. pentru activitatea în nume și în cont propriu. De asemenea, CCN urmărește îndeaproape procesul de restructurare și recuperare a creditelor problematice pentru clienții gestionați.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (Comitetul ALCO)

În conformitate cu competențele sale, Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO) are rolul de a administra și de a decide cu privire la activele și pasivele Băncii, în vederea menținerii competitivității și profitabilității, precum și administrării riscurilor aferente, pe baza materialelor întocmite de structurile interne de specialitate și a tendințelor din mediul macroeconomic și de pe piețele financiare, ținând cont și de modificările din mediul legislativ care impactează activitatea Băncii.

În acest sens, activitatea ALCO are în vedere, în principal, administrarea prudentă a resurselor și a plasamentelor Băncii, să asigure lichiditatea, administrarea poziției valutare, a dobânzilor aferente elementelor de activ și pasiv, a prețurilor de transfer, a riscului de rată a dobânzii, a riscului valutar, a riscului de lichiditate și a riscului de finanțare.

ALCO își desfășoară activitatea conform strategiilor și politicilor Băncii în domeniu și asigură, prin activitatea sa, maximizarea rentabilității activelor și a altor elemente, prin gestionarea eficientă a resurselor Băncii.

De asemenea, ALCO are atribuții specifice și cu privire la Planul de redresare, acționând atât în calitate de Comitet de monitorizare cât și în calitate de Comitet de redresare (ALCO extins).

Comitetul IT (Comitetul IT)

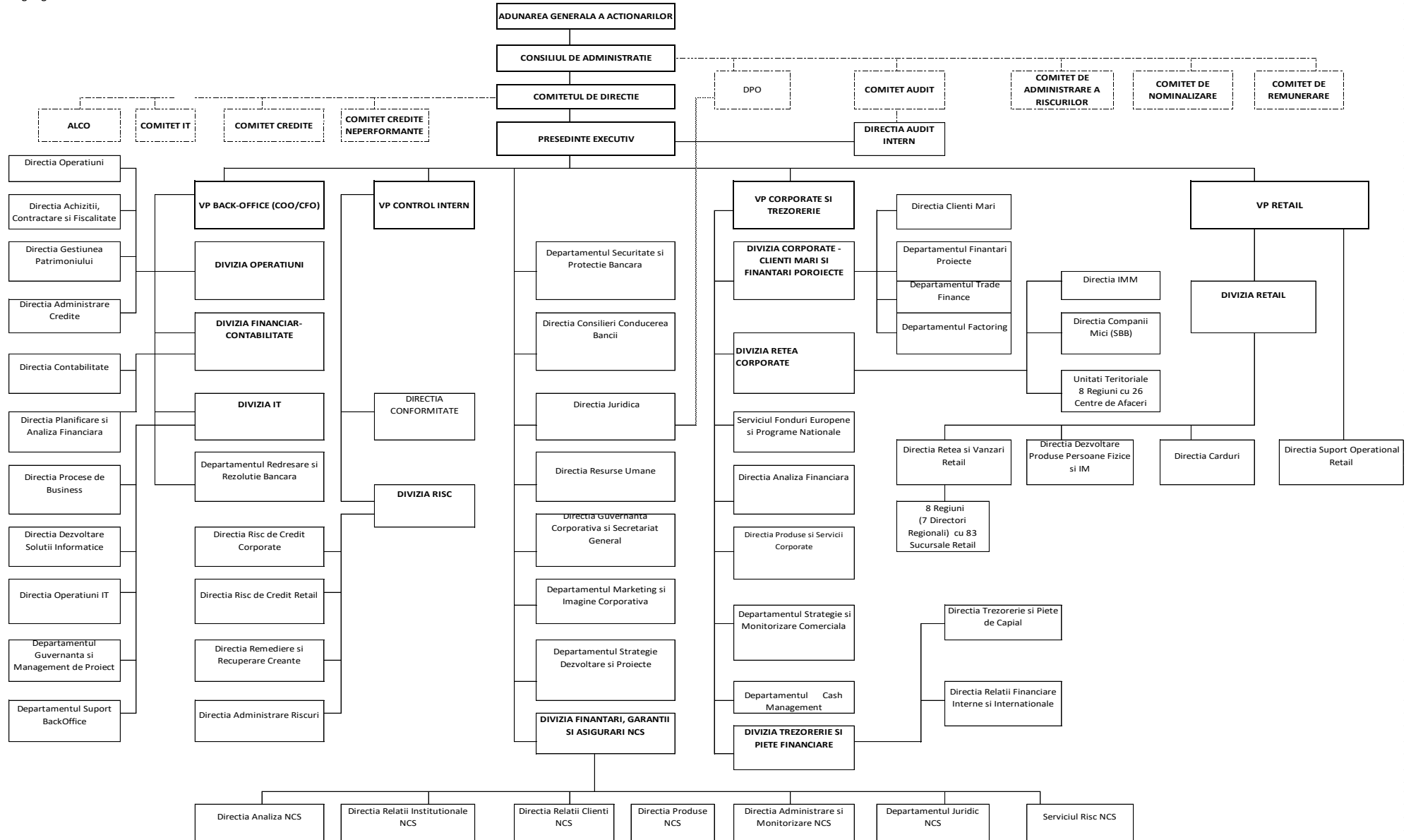
Comitetul IT, în principal, coordonează portofoliul de proiecte incluse în Master Planul anual, evaluează resursele necesare, prioritizează și echilibrează proiectele cu impact IT&C, analizează implementarea proiectelor IT&C, dezvoltarea și integrarea soluțiilor IT în procesele de dezvoltare a activității Băncii.

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 control intern, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de control intern (CRO);*
- *Linia funcțională back office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back office (COO/CFO);*
- *Linia funcțională corporate și trezorerie, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea corporate și de trezorerie;*
- *Linia funcțională retail, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de retail.*

Organigrama generală a Exim Banca Romaneasca S.A. la 31.12.2023 este prezentata mai jos:



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

În cadrul procesului de evaluare a adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție, în conformitate cu exigentele și standardele industriei bancare, precum și cu reglementările în vigoare, politica Exim Banca Romaneasca are în vedere, criteriile privind experiența și expertiza profesională, cunoștințele, calificările, reputația, onestitatea, integritatea, aptitudinile, competența, adecvate naturii, și complexității activității instituției de credit precum 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 legislația aplicabilă.

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

- evaluarea experienței și expertizei profesionale, a nivelului de cunoștințe, competențe, aptitudini precum și a reputației, independenței decizionale și diversității în cadrul *Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație*;
- evaluarea așteptărilor în ceea ce privește timpul alocat în vederea îndeplinirii responsabilităților aferente funcției;
- aplicarea și respectarea principiilor prevăzute de *Politica privind managementul diversității la nivelul Exim Banca Romaneasca* cu privire la structura Consiliului de Administrație;
- evaluarea periodică, 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, cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor/aptitudinilor și a experienței fiecărui membru al *Comitetului de Direcție/ Consiliului de Administrație*, în raport cu responsabilitățile funcției deținute;
- identificarea nevoilor de pregătire a fiecărui membru al Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție și a domeniilor în care este necesară dezvoltarea nivelului de expertiză profesională a acestora, pe baza rezultatelor procesului de evaluare.

Evaluarea performanței conducerii executive are la baza obiectivele definite și asumate prin contractele de mandat, cu privire la îndeplinirea obiectivelor definite în strategia de dezvoltare a băncii, având la baza criteriile precum: profitabilitatea, îndeplinirea rolului băncii în economie, calitatea activelor, lichiditatea sau productivitatea băncii.

Planificarea succesiunii membrilor executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administrație al Exim Banca Romaneasca și evaluarea adecvării acestora 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 guvernării adecvate și eficiente*** – impune respectarea regulilor privind guvernarea corporativă și managementul riscului asigurând o guvernare 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;

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- **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;
- **Principiului 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 Exim Banca Românească, 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;**
- **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 independente**- prezintă situația în care un membru al Consiliului de Administrație nu are nici o relație personală sau profesională, ori legătura prezenta sau trecută cu Exim Banca Românească 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 dezvoltare profesională adaptate nevoilor acestora în conformitate cu prevederile Politicii privind inițierea și pregătirea membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al băncii.

Politica privind inițierea, pregătirea membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție 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, precum și pe linia creșterii nivelului de responsabilitate, proactivitate și eficiență

Politica privind inițierea și 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 Exim Banca Românească, precum și a strategiei generale de dezvoltare a băncii și cadrul de administrare al riscurilor;

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- să asigure implementarea strategiei bancii pe baza principiilor și practicilor de guvernanta corporativă dezvoltate la nivelul bancii, având drept obiectiv consolidarea poziției bancii în piața bancară;
- 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 raportare financiară;
- 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 Exim Banca Românească;
- 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 beneficia de programe specifice de formare profesională și dezvoltare, asigurate la nivelul Băncii sau de către consultanți specializați pe domeniile de interes, în funcție de nevoile de dezvoltare identificate.

Pe baza Politicii privind inițierea și pregătirea membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție, este elaborat planul anual de pregătire a membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție, în funcție de nevoile specifice de pregătire identificate.

II. 4. Cultura organizațională la nivelul Exim Banca Românească

Cultura organizațională la nivelul Bancii s-a consolidat pe baza sistemului de valori definit, a experiențelor comune, a atitudinii și unui sistem de convingeri care guvernează modul în care membrii echipelor interacționează și participă la îndeplinirea obiectivelor comune.

Consolidarea culturii organizaționale constituie un avantaj competitiv în strategia de dezvoltare a bancii, în așa fel încât să răspundă atât provocărilor din mediul extern, cât și din mediul intern, consolidând identitatea și imaginea pe care Banca o promovează.

Constientizarea, dezvoltarea și asumarea valorilor Bancii întărește credințele comune și încurajează membrii echipelor să depună eforturi pentru realizarea obiectivelor strategice ale bancii, având drept obiectiv sprijinirea acestui demers, astfel încât să înregistrăm:

- Creșterea performanței – acest lucru fiind posibil atunci când membrii echipei își înțeleg rolul în cadrul echipei, urmează obiectivul comun al acesteia, înțeleg nevoile celorlalți și există încredere reciprocă;
- Coerență – împărtășirea aceluiași valori facilitează integrarea în echipă, dezvoltă sentimentul de apartenență și face posibil ca activitatea alături de colegi să fie mai eficientă, diferențele de opinii tinzând să fie productive între membrii echipei cu valori congruente;
- Angajament – împărtășirea valorilor între membrii echipei crește nivelul de încredere al salariaților față de echipă și de obiectivele acesteia, ceea ce determină o creștere a motivației, salariații din cadrul echipelor fiind mai deschisi în a se angaja în activități și decizii care sunt benefice pentru echipă în ansamblu, decât în mod individual.

II. 5. Aplicarea prevederilor Politicii privind managementul diversității în cadrul organului

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor 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 Exim Banca Romaneasca 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 promovarea managementului diversității are drept 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 atractiv, bazat pe incluziune și colaborare, în care fiecare salariat se simte valoros și apreciat, competențele și experiența ajutându-l în atingerea obiectivelor;
- creșterea performanțelor în beneficiul tuturor părților interesate: acționari, salariați, clienți etc.;
- să ia în considerare aspecte privind educația și experiența profesională, genul și vârsta. 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.
- asigurarea unui număr adecvat de membri independenți (cel puțin de trei membri independenți) la nivelul Consiliului de Administrație luând în considerare principiul proporționalității.

II. 6. 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 Exim Banca Romaneasca în piața bancară, din perspectiva rolului și contribuției resurselor umane, prin atragerea de specialiști cu un nivel ridicat de expertiză, competitiv și integritate care să asigure îndeplinirea obiectivelor Băncii, prin alinierea practicilor de resurse umane la principiile moderne de business implementate la nivel de banca, 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 experiență și expertiză 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;

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- **stabilirea unei legături transparente între performanța și recompensa prin asigurarea unui cadru motivațional adecvat, care să stimuleze performanța și să mențină Exim Banca Românească 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 banca ;**
- **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 profesional, educațional și moral;
- **motivarea, atragerea, creșterea încrederii și angajamentului salariaților** în realizarea obiectivelor stabilite și aprobate atât prin Strategia generală, coroborate și măsurate prin performanța 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 banca.

Politica de remunerare este neutră din punctul de vedere al genului și are la bază principiul egalității de tratament, respectiv acordare de remunerare egală pentru salariații de gen masculin și feminin, pentru prestarea aceleiași munci sau a unei munci de valoare egală, principiul competenței profesionale și al prudenței, principii de echitate care sunt aplicabile la nivelul Băncii pe baza studiilor salariale existente în piața bancară, studii care analizează posturi raportate la specificul activităților desfășurate și nu genul salariaților.

Politica de remunerare este elaborată în concordanță cu obiectivele de dezvoltare ale Băncii și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul apetitului la risc stabilit, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte componente adverse ale intereselor Băncii.

În vederea prevenirii conflictelor de interese, supervizarea implementării politicii de remunerare se realizează la toate nivelurile superioare, în sensul că 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 supraveghează 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.

Consiliul de Administrație al Băncii adoptă și revizuieste periodic, pe baza recomandărilor/propunerilor emise de Comitetul de Remunerare, principiile generale ale Politicii de remunerare și asigură supravegherea aplicării prevederilor acesteia, inclusiv pentru membrii Comitetului de Direcție. De asemenea, Consiliul de Administrație se asigură că practicile de remunerare corespund culturii organizatorice, obiectivelor și strategiei pe termen lung, precum și mediului de control al Băncii.

Comitetul de Remunerare și Comitetul de Administrație a Riscurilor conlucrează îndeaproape în întocmirea analizei cu privire la modul în care Politica de remunerare este în concordanță și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor, transmitând opinia/avizul spre analiză și aprobare Consiliului de Administrație.

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

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, structura remunerației este formată din remunerația fixă și variabilă și cuprinde plățile și beneficiile, acordate direct salariaților pe baza aportului în realizarea atribuțiilor din fișa postului și a performanței individuale prestate raportată și la performanțele înregistrate la nivelul Băncii.

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 conformitate cu art.171 alin.(1) lit.(l) din Regulamentul BNR nr.5/2013 cu modificările și completările ulterioare și art.94 alin.(1) lit.(l) din Directiva 2013/36/UE, Exim Banca Românească alocă sub formă non-cash 50% din remunerația variabilă, atât părții componente variabile amânate, cât și părții remunerației variabile neamânate.

Metodologia acordării remunerației variabile personalului identificat a cărui remunerație variabilă anuală depășește 30.000 EUR sau reprezintă 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului salariat, prevede ca o parte substanțială și care reprezintă 40% din componenta de remunerație variabilă, să fie amânată pe o perioadă de 4 ani, respectiv 5 ani pentru membrii conducerii superioare și să fie corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

Personalul intră 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.

În conformitate cu prevederile **Regulamentului UE nr. 575/2013** al Parlamentului European și al Consiliului, Exim Banca Românească procedează la identificarea și evaluarea anuală a salariaților ale căror activități profesionale au impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii.

La aplicarea criteriilor cantitative, Banca va lua în considerare toate componentele monetare ale remunerației acordate pentru serviciile profesionale în exercitiul financiar anterior. Evaluarea/analiza trebuie să fie clară, consecventă, bine documentată și actualizată. Banca se asigură ca personalul care se încadrează sau s-ar putea încadra în criteriile prevăzute de Regulamentul delegat (UE) nr. 2021/923. Totodată, Consiliul de Administrație, în funcția sa de supraveghere, are responsabilitatea analizei personalului identificat, astfel:

- a. se asigură ca evaluarea pentru identificarea salariaților este corect efectuată în conformitate cu Directiva 2013/36/UE, Regulamentul delegat (UE) nr. 2021/923 și Ghidul EBA/GL/2021/04 privind politicile solide de remunerare;
- b. analizează/aproba /monitorizează orice excludere de salariați în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 2021/923.

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

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

fost identificate la nivelul consolidat Exim Banca Românească, prin politica de remunerare în vigoare la 31 decembrie 2023, după cum urmează:

- Membrii ne/executivi ai Consiliului de Administratie;
- Director executiv – Divizia Trezorerie si Piete Financiare;
- Director executiv – Divizia Corporate-Cienti Mari si Finantari Proiecte;
- Director executiv - Divizia Retea Corporate;
- Director executiv - Divizia Retail;
- Director Executiv – Divizia Financiar-Contabilitate;
- Director Executiv- Divizia Risc;
- Director executiv - Divizia IT
- Director executiv - Divizia Operatiuni;
- Director coordonator - Divizia IT
- Director Regional;
- Director – Directia Administrare Riscuri;
- Director – Directia Risc de Credit Corporate;
- Director - Directia Risc de Credit Retail;
- Director - Directia Trezorerie si Piete de Capital;
- Director – Relații Financiare Interne si Internaționale;
- Director – Direcția Clienți Mari si Finanțări Proiecte;
- Director Directia Contabilitate;
- Director – Direcția Planificare si Analiza Financiară;
- Director – Directia Conformitate;
- Director – Direcția Audit Intern;
- Director - Direcția Juridică;
- Director – Directia Resurse Umane;
- Director- Directia Solutii Informatice;
- Director – Directia Operatiuni IT
- Director – Directia Procese de Business;
- Director - Direcția Achiziții, Contractare si Fiscalitate;
- Director- Directia Produse si Servicii Corporate;
- Director- Directia Dezvoltare Produse Persoane fizice si IM
- Director -Direcția Analiza Financiară
- Director adjunct- Direcția Rețea si Vânzări Retail;
- Director- Directia Remediere si Recuperare Creante;
- Manager – Departament Redresare si Rezoluție Bancară;
- Manager – Departament Strategie, Dezvoltare si Proiecte;
- Manager –Departament Factoring;
- Manager – Departament Trade Finance;
- Manager – Departament Finantari Proiecte
- Manager – Departament Securitate si Protectie Bancară;
- Dealer sef;
- Dealer

Exim Banca Românească 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 48 luni.

Informații de natura cantitativa, așa cum sunt reglementate de articolul 450 din Regulamentul UE 575/2013

A.Distribuirea remunerației totale aferentă anului financiar 2023, defalcată pe domenii de activitate (Modelul EU REM)

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

	Organul de conducere - functia de supraveghere	Organul de conducere - functia de conducere	Serviciile bancare de investitii	Serviciile bancare de retail	Functii corporatiste	Functiile de control independente	Toate celelalte
Numar total al membrilor	3	2					
Numar total al membrilor (salariati)			23	816	229	137	122
Remuneratie totala	232,721	1,278,156	1,060,967	19,977,275	9,164,428	4,628,816	4,295,084
Din care remuneratie variabila (EUR)	0	0	77,716	1,014,141	754,449	316,569	316,355
Din care remuneratie fixa (EUR)	232,721	1,278,156	983,251	18,963,134	8,409,979	4,312,247	3,978,729

B.Remuneratia acordată pentru exercitiul financiar 2023 pentru Personalul Identificat(Modelul EU REM1)

		Organul de conducere - functia de supraveghere	Organul de conducere - functia de conducere	Alti membrii ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
Remuneratie fixa	Numarul de membri ai personalului identificat	3	2		54
	Total remuneratie fixa	232,721	1,278,156		4,464,713
	Din care: pe baza de numerar	232,721	1,278,156		
	Din care: actiuni sau participatii echivalente				
	Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar				
	Din care: alte instrumente				
	Din care: alte forme				
Remuneratie variabila	Numarul de membri ai personalului identificat	3	2		54
	Total remuneratie variabila	0.00	0.00		481,819
	Din care: pe baza de numerar				240,910
	Din care: amanata				0.00
	Din care: actiuni sau participatii echivalente				
	Din care: amanata				
	Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar				240,909
	Din care: amanata				0.00
	Din care: alte instrumente				
	Din care: amanata				
	Din care: alte forme				
	Din care: amanata				
Total Remuneratie		232,721	1,278,156		4,946,532

Menționăm ca Exim Banca Romaneasca nu a înregistrat în cursul anului 2023 nicio situație din cele menționate mai jos:

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- 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.

Remunerarea membrilor executivi/ neexecutivi ai organului de conducere corespunde prerogativelor, sarcinilor, expertizei profesionale și responsabilităților și este stabilită în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 924/2023, în baza prevederilor contractelor de mandat semnate cu acționarul majoritar, Ministerul Finanțelor.

Funcțiile de control intern la nivelul Exim Banca Românească sunt independente și dispun de suficiente resurse, cunoștințe și experiență pentru îndeplinirea atribuțiilor cu privire la respectarea prevederilor Politicii de remunerare a Băncii. Funcțiile de control intern cooperează și cu alte funcții și cu Comitetul de Remunerare și Comitetul de Administrare a Riscurilor cu privire la identificarea riscurilor ce pot apărea din practica de remunerare.

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 încorporate 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

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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.

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;
- monitorizarea modului de soluționare a reclamațiilor/solicitațiilor privind Clientii Corporate și avizarea răspunsurilor formulate de entitățile responsabile;
- 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

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 eficace (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 competență de către Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție, astfel încât personalul să înțeleagă și să aplice politicile și procedurile referitoare la competență și responsabilitățile ce îi revin.

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

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- 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 eficace.

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

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

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

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, 31.12.2023	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	182,552	182,552	182,552	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5,563,676	5,563,676	5,563,676	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1,633,192	1,621,327	1,621,327	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	3,368	3,368	-	3,368	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	174,714	174,714	-	-	-	174,714	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846,353	846,353	846,353	-	-	-	-
- din care investiții în instrumente de capital	5,800	5,800	5,800	-	-	-	-
- titluri de datorie	840,553	840,553	840,553	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3,561,809	3,518,864	3,518,864	-	-	-	-
Credite clienți la cost amortizat	13,997,502	13,997,502	13,997,502	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	61,046	61,046	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	226,388	224,456	224,456	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	56,470	55,446	23,802	-	-	-	31,644
Investiții imobiliare	45,156	45,156	45,156	-	-	-	-
Alte active	211,801	138,994	138,994	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amănât	14,893	14,893	14,893	-	-	-	-
Total active	26,517,874	26,448,347	26,238,621	3,368	-	174,714	31,644
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII							
Instrumente financiare derivate	22,454	22,454	-	-	-	-	-
Depozite de la bănci	1,155,355	1,155,355	-	-	-	-	-
Depozite de la Stat	5,474,122	5,474,122	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17,644,632	17,716,616	-	-	-	-	-
Venituri amănate și cheltuieli angajate	84,859	84,266	-	-	-	-	-
Provizioane	79,160	76,624	-	-	-	-	-
Alte datorii	420,585	284,695	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amănât	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	24,881,167	24,814,132	-	-	-	-	-
Capital social	1,514,997	1,514,997	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, nerepartizat	297,787	342,879	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

Rezultat reportat, 2nd line	38,039	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, nerepartizat	335,826	342,879	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	(742,485)	(742,485)	-	-	-	-	-
Rezerve	499,336	490,699	-	-	-	-	-
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41,222	41,222	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	(13,097)	(13,097)	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	1,635,799	1,634,215	-	-	-	-	-
Interese care nu controleaza	908	-	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	1,636,707	1,634,215	-	-	-	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	26,517,874	26,448,347	-	-	-	-	-

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)	26,448,347	26,238,621	3,368	0	174,714
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	26,448,347	26,238,621	3,368	0	174,714
4	Sumele elementelor extrabilantiere	5,569,930	1,493,946		-	-
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	32,018,277	27,732,567	3,368	0	174,714

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						

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

La datele de 31.12.2023 și 31.12.2022 EXIM Banca Românească S.A. nu a dedus din fondurile proprii investiția semnificativă în filiala sa EXIMASIG în valoare netă de 61.046 mii lei (2022:34.047 mii lei) și nici creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare (pondere la risc de 250%), având în vedere că 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 Românească 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 31.12.2023, rata fondurilor proprii s-a situat la 18.98% (2022: 18.94%).

Fondurile proprii de nivel 1 ale EXIM Banca Românească S.A. (de bază 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 31.12.2023 totalizează suma de 1,626,640 mii lei și 1,577,176 mii lei la 31.12.2022.

mii lei	31.12.2023	31.12.2022
FONDURI PROPRII	1,626,640	1,577,176
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1, DIN CARE	1,626,640	1,577,176
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,514,997	1,704,389
Rezultatul reportat	(399,608)	(602,958)
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	27,729	(66,698)
Alte rezerve	417,386	373,657
Fonduri pentru riscuri bancare generale	48,433	48,433
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(1,047)	(1,814)
Alte active necorporale	(31,644)	(41,306)
(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	(792)	(393)
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	51,186	163,866
Active ponderate la risc, din care	8,569,873	8,328,874
- riscul de credit	7,456,820	7,241,564
- riscul de piață	46,926	99,384
- riscul operational	1,066,127	987,926
RATA FONDURILOR PROPRII	18.98%	18.94%
RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1	18.98%	18.94%

La data de 31.12.2023, 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

	31.12.2023	31.12.2022
Masuri tranzitorii, din care	51,186	163,866
- art 473 Reg 575/2013	51,186	121,539
- art 468 Reg 575/2013	-	42,327

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

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

Tabel privind publicarea uniforma a masurilor tranzitorii Art.468 si 473 din Reg.575/2013

		a	e
	mii RON	2023	2022
	Fonduri proprii (valori)		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,626,640	1,577,176
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	1,575,454	1,455,636
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	1,626,640	1,534,849
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,626,640	1,577,176
4	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,575,454	1,455,636
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	1,626,640	1,534,849
5	Fonduri proprii totale	1,626,640	1,577,176
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,575,454	1,455,636
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	1,626,640	1,534,849
	Active ponderate la risc (valori)		
7	Active ponderate la risc totale	8,569,873	8,328,874
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,518,687	8,207,334
	Rate de capital		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.98%	18.94%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.49%	17.74%
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	18.98%	18.43%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.98%	18.94%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.49%	17.74%
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	18.98%	18.43%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.98%	18.94%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.49%	17.74%
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	18.98%	18.43%
	Indicatorul efectului de levier		
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier		
16	Indicatorul efectului de levier	28,362,680	24,927,536
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.74%	6.33%
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	5.56%	5.87%

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situațiile financiare auditate:
CC1 Componenta fondurilor proprii

Mii RON		Cuquantumuri	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	1,514,997	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1,514,997	b
2	Rezultatul reportat	(454,494)	c-d-e
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	460,770	f+g+h-i- (EU-3a)
	<i>Ajustari fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve</i>	(15,655)	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	57,658	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	54,886	d
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	1,608,937	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(1,047)	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)*	(31,644)	a
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	e
27a	Alte ajustări de reglementare	51,186	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	17,703	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,626,640	
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)	1,626,640	-
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)	1,626,640	-
60	Cuquantumul total al expunerii la risc	8,569,873	-
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.98%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.98%	-
63	Fonduri proprii totale	18.98%	-
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	10.87%	-
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.5%	-
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	-
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0%	-
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	2.37%	-
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuquantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	12.11%	-

*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

CC2 Reconcilierea elementelor incluse in calculul fondurilor proprii cu situatiile financiare

mii RON, 31.12.2023	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Referință
Numerar	182,552	
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	5,563,676	
Creante asupra institutiilor de credit	1,621,327	
Instrumente financiare derivate	3,368	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	174,714	
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846,353	
- din care investitii in instrumente de capital	5,800	
- titluri de datorie	840,553	
Titluri de datorie la cost amortizat	3,518,864	
Credite clientela la cost amortizat	13,997,502	
Credite subordonate	-	
Investitii in filiale	61,046	
Imobilizari corporale, net	224,456	
Imobilizari necorporale, net	55,446	a
Investitii imobiliare	45,156	
Alte active	138,994	
Creante privind impozitul amanat	14,893	
Total active	26,448,347	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII		
Instrumente financiare derivate	22,454	
Depozite de la banci	1,155,355	
Depozite de la Stat	5,474,122	
Depozite de la clientela	17,716,616	
Venituri amanate si cheltuieli angajate	84,266	
Provizioane	76,624	
Alte datorii	284,695	
Datorii privind impozitul amanat	-	
Imprumuturi subordonate	-	
Total datorii	24,814,132	
Capital social	1,514,997	b
Rezultat reportat, nerepartizat, din care:	(399,606)	c
Rezultat an curent	54,886	d
Actiuni proprii rascumparate	-	e
Rezerve	490,699	f
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41,222	g
Alte elemente ale rezultatului global, din care:	(13,097)	h
Deprecieri cumulate aferente instrumentelor de datorie	396	i
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	1,634,215	
Total capitaluri proprii	1,634,215	
Total datorii si capitaluri proprii	26,448,347	

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

Sumar al indicatorilor prudentiali:

KM1: Indicatori cheie

RON		31-Dec-23	30-Sep-23	30-Jun-23	31-Mar-23	31-Dec-22
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,626,640	1,579,200	1,572,758	1,565,663	1,577,176
2	Fonduri proprii de nivel 1	1,626,640	1,579,200	1,572,758	1,565,663	1,577,176
3	Fonduri proprii totale	1,626,640	1,579,200	1,572,758	1,565,663	1,577,176
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	8,569,873	8,319,552	8,401,806	8,159,754	8,328,874
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18.98%	18.98%	18.72%	19.19%	18.94%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.98%	18.98%	18.72%	19.19%	18.94%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	18.98%	18.98%	18.72%	19.19%	18.94%
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 (%)	4.21%	4.21%	4.21%	4.00%	4.00%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.37%	2.37%	2.37%	2.25%	2.25%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.16%	3.16%	3.16%	3.00%	3.00%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.21%	12.21%	12.21%	12.00%	12.00%
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 (%)	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
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%	0.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.00%	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.21%	15.71%	15.71%	0.16%	15.50%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.11%	12.11%	11.85%	12.44%	12.19%

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	28,362,680	27,780,170	26,767,710	26,464,541	24,927,536
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5.74%	5.68%	5.88%	5.92%	6.33%
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)	5,120,364	4,999,304	5,737,631	5,229,859	5,422,704
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	6,407,112	6,298,432	5,893,634	5,564,047	5,261,810
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	5,193,695	5,355,535	3,557,256	3,811,698	2,375,587
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	1,601,778	1,574,608	2,336,378	1,752,348	2,886,224
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	319.67%	317.50%	245.58%	298.45%	187.88%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	16,648,086	16,246,371	15,610,498	16,130,650	14,962,651
19	Finantarea stabila necesara totala	10,477,425	9,493,680	9,449,293	9,634,775	10,253,848
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	158.89%	171.13%	165.20%	167.42%	145.92%

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.

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Tipurile și mărimea riscurilor în activitatea Băncii determină în ce măsură capitalul ar trebui să se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementări pentru a face față unor consecințe nedorite.

Pentru calculul cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca utilizează următoarele metode: abordarea standardizată pentru riscul de credit, abordarea indicatorului de bază 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 nivelul de 2% din fondurile proprii) și riscul de poziție, abordarea standardizată (afărent 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 cerința de fonduri proprii rezultată pentru portofoliul de tranzacționare este aferentă riscului general. La 31.12.2023: cerința de fonduri proprii 1,756 mii lei pentru riscul general și 191 mii lei pentru riscul specific.

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		mii RON			
		Active ponderate la risc	Cerinte de fonduri proprii	Active ponderate la risc	Cerinte de fonduri proprii
		31.12.2023		31.12.2022	
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	7,414,316	593,145	7,204,189	576,335
2	Din care abordarea standardizată	7,414,316	593,145	7,204,189	576,335
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază				
4	Din care abordarea bazată pe încadrare				
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc				
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)				
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR	65,093	5,207	59,553	4,764
7	Din care abordarea standardizată				
8	Din care metoda modelului intern (MMI)				
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC				
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	22,589	1,807	22,178	1,774
9	Din care alte CCR	42,504	3,400	37,375	2,990
15	Riscul de decontare				
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)				
17	Din care abordarea SEC-IRBA				
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)				
19	Din care abordarea SEC-SA				
EU 19a	Din care 1250 %/deducere				
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	24,337	1,947	77,206	6,176
21	Din care abordarea standardizată:	24,337	1,947	77,206	6,176
	- riscul valutar			63,557	5,085
	- riscul de poziție	24,337	1,947	13,649	1,092
22	Din care AMI				
EU 22a	Expuneri mari				
23	Riscul operațional	1,066,127	85,290	987,926	79,034
EU 23a	Din care abordarea de bază	1,066,127	85,290	987,926	79,034

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

EU 23b	Din care abordarea standardizată				
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare				
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	189,849	15,188	129,905	10,392
29	Total	8,569,873	685,590	8,328,874	666,310

Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional au fost calculate prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate ca medie aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de bancă în ultimele trei exerciții financiare încheiate (2021 - 2023), calculați 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.

Activități 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)	530,017	544,731	631,055	85,290	1,066,127
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 calculului 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.

UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		Costul de înlocuire	Expunere din credite viitoare potențiale	EPE	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)	3,368	95,748		1.4	138,763	138,763	138,763	42,504

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

UE-2	EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	1.4	-	-	-	-
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			0	-	-	-	-
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				138,763	138,763	138,763	42,504

UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	0	0
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		0
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		0
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	138,763	22,589
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale	0	0
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	138,763	22,589

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 31.12.2023 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 2022), un amortizor anti-ciclic de capital de 1% (în 2022: 0.5%), un amortizor de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII) de 0.5% (același procent ca în 2022), iar în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 8/2018 un amortizor de capital pentru riscul sistemic de 0% (același procent ca în 2022).

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

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

Amortizoare de capital	31.12.2023
Amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	1.00%
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	0.50%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	0.00%
Cerinta amortizorului combinat	4.00%

CCYB1 Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

mii RON

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	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitiei 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	8,599,216		174,714			8,773,930	511,768	1,947		513,715	6,421,434	99.20%	1.00%
(DE) Germany	35,707					35,707	2,800			2,800	35,001	0.53%	0.75%
(FR) France	7,557					7,557	603			603	7,540	0.11%	0.50%
(GB) United Kingdom	1,835					1,835	142			142	1,773	0.03%	0.00%
(IT) Italy	1,953					1,953	137			137	1,712	0.03%	0.00%
(PT) Portugal	1,029					1,029	82			82	1,029	0.02%	0.00%
(PL) Poland	3,795					3,795	291			291	3,633	0.05%	0.00%
(GR) Greece	694					694	55			55	682	0.01%	0.00%
(US) United States of America	490					490	14			14	172	0.00%	0.00%
(CZ) Czech Republic	338					338	27			27	338	0.01%	2.00%
(BG) Bulgaria	158					158	4			4	55	0.00%	2.00%
(CA) Canada	489					489	14			14	171	0.00%	0.00%
(AE) United Arab Emirates	3					3	0			0	3	0.00%	0.00%
(CH) Switzerland	91					91	3			3	32	0.00%	0.00%
(BE) Belgium	886					886	71			71	886	0.00%	0.00%
(ES) Spain	138					138	4			3,912	48,900	0.00%	0.00%
(NL) Netherlands	42					42	1			1	15	0.00%	1.00%
(AT) Austria	418					418	14			14	173	0.00%	0.00%
(SE) Sweden	463					463	19			19	241	0.00%	2.00%

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

mii RON

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		31.12.2023
1	Cuantumul total al expunerii la risc	8,569,873
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	1.0%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	85,699

Tabelele de mai jos prezinta detalierea expunerilor si a cerintelor de fonduri proprii la data de 31.12.2023, in conformitate cu Regulamentul U.E. nr. 575/2013 si Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013:

UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Clase de expunere		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	10,126,569	12	14,894,297	689,234	159,982	1.03%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	1,649,227	293,362	1,649,227	143,179	358,481	20.00%
3	Entitati din sectorul public	111,283	11,826	59,218	1,395	60,612	100.00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	1,821,748	103,990	1,683,059	7,654	384,641	22.75%
7	Societati	7,372,363	3,794,812	3,881,274	415,884	4,042,604	94.08%
8	Expuneri de tip retail	2,359,043	1,008,164	1,155,210	129,495	886,842	69.03%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,932,957	10,575	1,932,957	2,318	674,765	34.87%
10	Expuneri in stare de nerambursare	357,806	347,189	201,426	9,678	216,084	102.36%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	66,847	-	66,847	-	158,416	236.98%
16	Alte elemente	629,541	-	765,104	95,110	471,889	54.86%
17	Total	26,427,382	5,569,930	26,288,619	1,493,946	7,414,316	26.69%

CR5 – Abordarea standardizată, defalcare în funcție de ponderile de risc a expunerilor după aplicarea factorului de conversie și după 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	13,983,711	-	-	1,599,820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,583,531
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	1,792,406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,792,406
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,612	-	-	-	-	-	60,612
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	1,628,627	-	6,343	-	-	55,744	-	-	-	-	-	1,690,714
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,297,158	-	-	-	-	-	4,297,158
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	1,284,705	-	-	-	-	-	-	1,284,705
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	1,935,275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,935,275
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,143	9,961	-	-	-	-	211,103
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,800	-	61,046	-	-	-	66,847
16	Alte elemente	366,543	-	-	-	55,151	-	-	-	-	423,626	-	14,893	-	-	-	860,213
17	Total	14,350,255	-	-	1,599,820	3,476,183	1,935,275	6,343	-	1,284,705	5,044,083	9,961	75,940	-	-	-	27,782,564

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
1	Total credite	9,171,882	12,081,184	7,469,395	4,611,790	-
2	Total titluri de creanta	4,359,417	-	-	-	-
3	Total	13,531,299	12,081,184	7,469,395	4,611,790	-
4	<i>Din care, expuneri neperformante</i>	4,869	354,607	193,864	160,743	-
EU-5	<i>din care in stare de nerambursare</i>	4,869	354,607			

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, planifică 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 identifică, 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 criză 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.

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.** Cadru 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

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

Executiv, iar coordonatorul funcției de administrare a riscurilor este Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de control intern, funcție preluată temporar de Președintele Executiv.

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

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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.
- Direcția Audit Intern – oferă funcția independentă de revizuire.

Funcțiile de monitorizare și control al riscurilor Băncii au definite responsabilități clare care sunt independente fata 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 reloca operațiunile critice la centrul de backup (în cazul sediilor principale) 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 2023 a avut loc testarea planurilor de continuitate în regim de simulare. Acest lucru a presupus replicarea la nivel teoretic a unei situații de urgență și documentarea gradului de însușire a răspunsului băncii din partea tuturor structurilor interne (critice și non-critice).

IV. 3. Tipuri de riscuri

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

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- 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 dinamică 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 reglementărilor în vigoare, limite care sunt comunicate în mod regulat personalului relevant și înțelese și respectate de către acesta;

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

- Criterii de acordare a creditelor bine definite, metodologii interne care permit evaluarea riscului de credit al expunerilor fata de debitori individuali, precum și scopul și structura creditului și sursele de rambursare;
- Limite de credit care agregă într-o maniera comparabila și relevanta diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: clienți sau grupuri de clienți aflați în legătura, industrii/sectoare economice, produse, tari, calitatea activelor, top expuneri, monede, tehnici de diminuare a riscului de credit
- Existenta unui sistem adecvat de administrare permanenta a creditelor;
- Procese de monitorizare atât a portofoliilor/subportofoliilor la nivel de ansamblu, cat 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 ca respectivele garanții sunt și continua sa fie executabile și valorificabile.

În ceea ce privește riscul de tara (respectiv riscul de transfer), expunerile directe sunt identificate, supuse limitării, monitorizate și administrate pe tari, în plus fata de monitorizarea pe debitorul final/contrapartida finala.

De asemenea, expunerea indirecta la riscul de tara este avuta în vedere cu ocazia fiecărei tranzacții propuse care implica 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 aproba/resping operațiunile de finanțare-garantare, în limita competențelor stabilite.

Gradul minim de acoperire cu garanții a expunerii depinde de performanta financiara 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 autorizati/membrii ANEVAR.

Banca monitorizează valoarea de piața a garanțiilor și solicită, daca este cazul, garanții suplimentare, conform contractului încheiat cu clientul, pentru a se asigura ca 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 31.12.2023 următoarele instrumente de diminuare a riscului de credit eligibile:

- Cu efect de substituție asupra expunerii:
 - Protecție nefinanțata (garanții personale) furnizata de administrații centrale și instituții de credit;
 - Protecție finanțata (garanții financiare) reprezentata de depozite colaterale.
- Fără efect de substituție asupra expunerii:
 - Garanții reale: ipotecii 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 referinta 31.12.2023, profilul de risc de lichiditate pentru Exim Banca Romaneasca, a fost evaluat ca fiind *sczut-mediu*, indicatorii relevanti de lichiditate incadrandu-se in 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 2023 fiind în cuantum de 8% din sursele atrase în lei și 5% pentru sursele în valuta.

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 determina 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.

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

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 2023:

	2023	2022
Minim	41%	39%
Maxim	49%	46%
Medie anuală	45%	43%

Urmare a Regulamentului UE nr. 575/2013, cu modificările și completările ulterioare, Grupul / Banca folosesc pentru monitorizarea acestui risc indicatorul de acoperire cu lichidității (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):

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)*				Valoare totala neponderata (medie)*			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
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					5,151,934	5,165,081	5,044,483	5,064,397
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	5,860,540	5,454,352	5,064,500	4,696,038	303,121	281,443	256,335	236,349
3	Depozite stabile	472,357	472,131	489,138	516,764	23,618	23,607	24,457	25,838
4	Depozite mai putin stabile	1,997,676	1,775,147	1,557,699	1,372,527	279,503	257,836	231,878	210,511
5	Finantare interbancara negarantata	13,396,217	13,112,413	12,952,343	12,776,394	5,205,876	5,035,485	4,966,839	4,930,177
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	4,106,662	4,207,359	4,335,433	4,401,099	1,026,665	1,051,840	1,083,858	1,100,275
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	9,289,555	8,905,054	8,616,910	8,375,294	4,179,211	3,983,646	3,882,980	3,829,902
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,024,558	1,726,582	1,819,918	1,886,296	222,691	207,139	245,960	283,580
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	11,315	35,326	72,878	106,897	11,315	35,326	72,878	106,897
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	2,013,243	1,691,256	1,747,040	1,779,399	211,376	171,813	173,082	176,683
14	Alte obligatii de finantare contractuale	197,786	170,769	147,334	123,191	1,301	14,452	30,422	41,909
15	Alte obligatii de finantare contingente	1,902,458	1,917,755	1,958,612	2,028,211	85,685	95,888	97,931	101,411
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					-	-	-	-
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	-	-	-	-	-		-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	4,507,907	3,897,592	3,577,533	3,042,782	4,297,509	3,694,072	3,382,376	2,852,193
19	Alte intrari de numerar	5,444	6,345	8,700	10,234	5,444	6,345	8,700	10,234
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	4,513,351	3,903,937	3,586,233	3,053,016	4,302,953	3,700,418	3,391,076	2,862,427
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75%	4,513,351	3,903,937	3,586,233	3,053,016	4,302,953	3,700,418	3,391,076	2,862,427
TOTAL ADJUSTED VALUE									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					5,151,934	5,165,081	5,044,483	5,064,397
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					1,779,173	2,098,833	2,318,613	2,730,999
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					289.57%	246.09%	217.56%	185.44%

(*) Valorile reprezinta mediile simple ale observatiilor emise la sfarsitul lunii, pe durata celor douasprezece luni care preced sfarsitul fiecarui 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-22	5,422,704	5,261,810	2,375,587	2,886,224	187.88%
31-Jan-23	5,191,593	5,329,240	2,766,177	2,563,063	202.55%
28-Feb-23	5,358,113	5,646,137	4,112,747	1,533,390	349.43%
31-Mar-23	5,229,859	5,564,047	3,811,698	1,752,348	298.45%
30-Apr-23	5,149,125	5,599,822	4,442,213	1,399,955	367.81%
31-May-23	5,070,880	6,504,649	5,982,564	1,626,162	311.83%
30-Jun-23	5,737,631	5,893,634	3,557,256	2,336,378	245.58%
31-Jul-23	5,299,939	5,038,994	2,994,059	2,044,936	259.17%
31-Aug-23	5,104,048	5,491,701	3,586,820	1,904,881	267.95%
30-Sep-23	4,999,304	6,298,432	5,355,535	1,574,608	317.50%
31-Oct-23	4,697,654	5,837,646	5,145,343	1,459,412	321.89%
30-Nov-23	4,864,695	6,212,676	4,687,334	1,553,169	313.21%
31-Dec-23	5,120,364	6,407,112	5,193,695	1,601,778	319.67%

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

In continuare este prezentat calculul indicatorului NSFR la 31.12.2023:

LIQ2: Necesar de finantare stabila(NSFR)

(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 :	1,626,640	-	-	-	1,626,640
2	Capital reglementat	1,626,640	-	-	-	1,626,640
3	Alte elemente de capital		-	1,352,233	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:		4,838,855	176,714	120,915	5,740,023
5	Depozite stabile		765,858	1,175,520	53,393	948,836
6	Excluzand depozitele stabile		4,072,997	987,285	67,522	4,791,186
7	Depozite:		14,626,279	-	2,501,058	9,281,424
8	Depozite operationale		-	987,285	-	-
9	Alte elemente de finantare		14,626,279	-	2,501,058	9,281,424
10	Pasive asociate cu activele corespondente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	22,454	365,056	-	-	-
12	NSFR derivate pasiv	22,454				
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate		365,056	-	-	-
14	Total disponibil de finantarea stabila (ASF)					16,648,086
(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)					31,553
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		-	1,990,705	-	-
17	Credite performante si titluri:		3,784,098	-	9,541,681	9,045,319
18	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		-	21,882	-	-
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare		1,638,908	1,884,751	339,583	514,415
20	Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:		1,926,998	872,300	6,901,313	8,471,257
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		905,340	84,072	4,339,713	5,190,966
22	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:		99,827	68,048	2,244,537	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		82,737	-	2,162,984	-
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		118,365	-	56,248	59,647
25	Active cu datorii interdependente asociate		-	-	-	-
26	Alte active::	-	5,211,065	372,930	614,670	828,151
27	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur				-	-
29	NSFR active derivate		3,368			3,368
30	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		-	32,894	-	-
31	Alte active neincluse in categoriile mentionate		5,207,697	340,036	614,670	824,782
32	Elemente extrabilantiere		829,147	-	2,591,912	572,422
33	Total RSF					10,477,425
34	Rata de finantare stabila (%)					158.89%

Indicatorul de finantare stabila neta - NSFR (echiv. mii RON)				
Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
31-Mar-22	14,232,827	10,316,053	137.97%	4.9251
30-Jun-22	14,360,088	10,477,204	137.06%	4.9267
30-Sep-22	14,063,677	10,265,061	137.01%	4.9471
31-Dec-22	14,962,651	10,253,848	145.92%	4.9466
31-Mar-23	16,130,650	9,634,775	167.42%	4.9466
30-Jun-23	15,610,498	9,449,293	165.20%	4.9454
30-Sep-23	16,246,371	9,493,680	171.13%	4.949
31-Dec-23	16,648,086	10,477,425	158.89%	4.9474

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

Banca nu a desfășurat în anul 2023 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 considera în categoria riscurilor de piață riscul valutar pentru întreaga activitate a băncii și riscul de rata a dobânzii aferent trading book FITB.

EU MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate la nivel consolidat la 31 Decembrie 2023

mii RON		RWA	Cerinte de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rata a dobânzii (general și specific)	24,337	1,947
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
	Optiuni		
5	Abordare simplificată	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenariu	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	Total	24,337	1,947

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 valurilor 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.

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

Sunt monitorizate următoarele limite:

- Referitor la riscul valutar:
 - Pozitia valutara totala/ fonduri proprii
 - VaR FX/FP
- Referitor la portofoliul de titluri in trading book
 - Valoarea nominala a FITB
 - Stop/Loss anual aferent titlurilor din trading book

Exim Banca Romaneasca deține în portofoliul de tranzacționare atât la nivel individual cât și consolidat, la sfârșitul anului 2023, titluri emise de către Ministerul Finanțelor Publice în valoare nominală totală de 174 milioane lei.

iv. Riscul de rată a dobânzii

Elemente în afara portofoliului de tranzacționare

Administrarea riscului ratei dobânzii în Exim Banca Romaneasca 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 6,70% din fondurile proprii la nivel post fuziune, generata de elementele bilanțiere sensibile la rata dobânzii denumite în RON, aceasta fiind principala moneda 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 8,17% din fondurile proprii.

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor
EU IRRBB1 – Riscul de rata dobanzii aferente activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare

Scenarii de soc in scopuri de supraveghere		a	b	c	d
		Modificari ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificari ale veniturilor nete din dobânzi	
Mii RON		Decembrie 2023	Decembrie 2022	Decembrie 2023	Decembrie 2022
1	Deplasare paralela ascendenta	-132,815	-72,364	28,058	37,218
2	Deplasare paralela descendenta	71,227	36,975	-28,058	-37,218
3	Creșterea pantei, maxim	-28,667	3,338		
4	Reducerea pantei, maxim	-1,097	-22,346		
5	Creșterea ratelor pe termen scurt	-56,086	-49,108		
6	Scaderea ratelor pe termen scurt	28,386	25,318		
Maximum		-132,815	-72,364	-28,058	-37,218
Perioada		Decembrie 2023		Decembrie 2022	
Tier 1 capital		1,626,640		1,577,176	

Conform Ghidului_Anexa III. pct. 1, Tabel 1 si Tabel 3, dimensiunile socurilor pentru RON, EUR si 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 baza 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

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

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		31.12.2023
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	26,415,515
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	32,832
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 achizitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	135,395
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	1,760,583
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
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	51,186
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	28,362,680

LRCom: Indicatorul Efectului de Levier

LRcom: Indicatorul Efectul de Levier		31.12.2023
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)	26,412,147
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)	51,186
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	26,463,333
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	138,763
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	138,763
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	5,607,527
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-3,846,944
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	0
22	Expuneri extrabilantiere	1,760,583
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
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

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

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	1,626,640
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	28,362,680
Efectul de levier		
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5.74%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	5.74%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	5.74%
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)		31.12.2023
Mii RON		
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	26,412,147
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	174,714
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	26,237,432
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	10,126,569
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	1,760,509
EU-7	Instituții	1,682,984
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,932,957
EU-9	Expuneri de tip retail	2,359,043
EU-10	Societăți	7,372,363
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	357,806
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	645,201

x. Grevarea activelor cu sarcini

La 31 decembrie 2023 activele grevate cu sarcini totalizau 51.787 mii lei. Tabelul de mai jos prezintă situația activelor grevate cu sarcini în funcție de eligibilitatea instrumentelor la BNR.

Mii RON

	Active grevate 31.12.2023	din care: eligibile la BNR
Împrumuturi la vedere	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Titluri de datorie	30,386	30,386
<i>din care: obligațiuni garantate</i>	0	0
<i>din care: titluri garantate cu active</i>	0	0
<i>din care: emise de administrațiile publice</i>	30,386	30,386
<i>din care: emise de societățile financiare</i>	0	0
<i>din care: emise de societățile nefinanciare</i>	0	0
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	21,401	0
din care: credite ipotecare	0	0
Alte active	0	0
Total active grevate	51,787	30,386

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor
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	40,132	30,288			25,238,091	4,799,670		
20	Împrumuturi la vedere	-	-			5,571,723	-		
30	Instrumente de capital	-	-			5,123	-		
40	Titluri de creanta	30,288	30,288	30,126	30,126	4,852,310	4,799,670	4,679,893	4,627,260
50	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
60	din care: active garantate cu titluri	-	-	-	-	-	-	-	-
70	din care: emise de administratii centrale	30,288	30,288	30,126	30,126	4,799,670	4,799,670	4,627,260	4,627,260
80	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
90	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	9,629	-	-	-	6,203,536	-	-	-
110	din care: credite garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	6,201,789	-	-	-
120	Alte active	9,629	-			12,406,006	-		

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2023

AE2_ garantii primite si 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	40,132	30,288

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2023

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		9,629

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2023

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;

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

- Pentru evaluarea acestui risc se au în vedere indicatorii de performanță specifici ce sunt 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 2023, valoarea cumulata a deprecierei investiției în filiala EximAsig a fost de 20.307 mii lei (47.307 mii lei atât la 31 decembrie 2022).

Tabel 21

	31-Dec-23	31-Dec-22
Investitii in filiala EximAsig	81.353	81.353
Ajustari de depreciere EximAsig	-20.307	-47.307
Total	61.046	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- reasigurare sau holdinguri de asigurare, care nu sunt deduse din fondurile proprii	61,046	152,616

Participatia 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% (rezultand 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 5.8 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 Romaneasca utilizează ratinguri furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului nominalizate (ECAI). Clasele de expuneri pentru care s-au utilizat la 31.12.2023 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. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor

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 încât să fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

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 curbilor 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 curbilor 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 curbilor 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 urmasorii 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;

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

- 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 dificultatilor 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 dificultatilor financiare
			Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate					
Credite și avansuri	204,155	267,212	267,212	267,212	-112,694	-4,676	-108,017	348,075	158,003
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	184,856	201,473	201,473	201,473	-81,519	-4,312	-77,207	299,404	124,059
Gospodării ale populației	19,299	65,739	65,739	65,739	-31,175	-364	-30,811	48,671	33,944
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	48,643	33,944
Angajamente de creditare date	11,935	0	0	0	498	498	0	27	0
Total	216,090	267,213	267,213	267,213	-112,196	-4,179	-108,017	396,746	191,947

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	15,262,459	13,687,604	1,574,855	725,267	0	725,267	-190,086	-144,017	-46,069	-365,791	0	-365,791
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	2,008,634	1,948,850	59,784	17	0	17	-2,558	-2,489	-68	-17	0	-17
Instituții de credit	1,380,140	1,380,140	0	0	0	0	-325	-325	0	0	0	0
Alte societăți financiare	433,181	432,832	349	0	0	0	-2,697	-2,691	-5	0	0	0
Societăți nefinanciare	8,327,880	7,297,900	1,029,979	483,908	0	483,908	-143,172	-120,053	-23,119	-254,391	0	-254,391
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	3,857,304	3,487,215	370,089	251,783	0	251,783	-66,212	-58,124	-8,088	-135,012	0	-135,012
Gospodării ale populației	3,112,624	2,627,881	484,743	241,342	0	241,342	-41,336	-18,459	-22,877	-111,383	0	-111,383
Titluri de datorie	840,950	840,950	0	0	0	0	-396	-396	0	0	0	0
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	840,950	840,950	0	0	0	0	-396	-396	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	5,277,746	4,871,742	406,004	359,781	0	359,781	25,006	23,555	1,451	12,592	0	12,592
Bănci centrale	30,000	30,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	298,619	296,890	1,729	0	0	0	146	143	3	0	0	0
Instituții de credit	88,736	88,736	0	0	0	0	8	8	0	0	0	0
Alte societăți financiare	316,551	316,549	1	0	0	0	312	312	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	4,480,121	4,088,385	391,736	359,396	0	359,396	24,211	22,852	1,359	12,471	0	12,471
Gospodării ale populației	63,719	51,180	12,539	385	0	385	328	240	89	120	0	120

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	15,262,459	15,166,006	96,453	725,267	458,208	169,135	38,951	31,802	22,658	2,765	1,747	725,267
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	2,008,634	2,008,634	0	17	0	17	0	0	0	0	0	17
Instituții de credit	1,380,140	1,380,140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	433,181	432,932	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	8,327,880	8,284,810	43,069	483,908	288,876	145,159	32,175	15,088	2,610	0	0	483,908
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	3,857,304	3,840,520	16,783	251,783	57,696	145,120	31,269	15,088	2,610	0	0	251,783
Gospodării ale populației	3,112,625	3,059,492	53,134	241,341	169,333	23,958	6,776	16,714	20,049	2,764	1,747	241,341
Titluri de datorie	840,950	840,950	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	840,950	840,950	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	5,277,746			359,781								359,781
Bănci centrale	30,000			0								0
Administrații publice	298,619			0								0
Instituții de credit	88,736			0								0
Alte societăți financiare	316,551			0								0
Societăți nefinanciare	4,480,121			359,396								359,396
Gospodării ale populației	63,720			385								385
TOTAL	21,381,154	16,006,955	96,453	1,085,048	458,208	169,135	38,951	31,802	22,658	2,765	1,747	1,085,048

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: in stare de nerambursare		
A	B	010	011	012	013	021	022
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	010	860,402	860,402	14,933	14,933	-19,396	0
B. Industria extractivă	020	216,208	216,208	194,579	194,579	-83,398	0
C. Industria prelucrătoare	030	2,583,058	2,583,058	85,236	85,236	-100,636	0
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	040	486,740	486,740	0	0	-7,838	0
E. Aprovizionare cu apă	050	475,279	475,279	0	0	-9,317	0
F. Construcții	060	1,141,897	1,141,897	44,722	44,722	-43,106	0
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	070	1,580,867	1,580,867	27,639	27,639	-34,600	0
H. Servicii de transport și depozitare	080	623,742	623,742	32,287	32,287	-37,493	0
I. Servicii de cazare și restaurante	090	167,881	167,881	20,016	20,016	-11,856	0
J. Informare și comunicații	100	116,232	116,232	8,668	8,668	-3,478	0
K. Activități financiare și de asigurare	105	17,626	17,626	0	0	-984	0
L. Activități imobiliare	110	213,079	213,079	5	5	-3,439	0
M. Activități specializate, științifice și tehnice	120	179,354	179,354	45,791	45,791	-37,751	0
N. Servicii administrative și activități de sprijin	130	103,001	103,001	9,357	9,357	-3,340	0
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	140	0	0	0	0	0	0
P. Educație	150	1,398	1,398	548	548	-113	0
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	160	39,930	39,930	125	125	-715	0
R. Arte, divertisment și activități recreative	170	3,018	3,018	1	1	-65	0
S. Alte servicii	180	2,075	2,075	0	0	-37	0
CREDITE ȘI AVANSURI	190	8,811,787	8,811,787	483,908	483,908	-397,563	0

EU CR2a: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperările cumulate nete

		a	b
		Expunere bruta	Recuperări cumulate nete
010	Solduri de deschidere credite neperformante	604,831	
020	Fluxuri de intrări ale creditelor neperformante	824,577	
030	Fluxuri de ieșiri ale creditelor neperformante	(704,141)	
040	Ieșiri datorate reclasificărilor ca expuneri performante	(153,794)	
050	Ieșiri datorate rambursării parțiale sau integrale a creditului	(217,423)	
060	Ieșiri datorate lichidării garanțiilor reale	(1,379)	
070	Ieșiri datorate intrării în posesie a garanțiilor reale	(3,288)	
080	Ieșiri datorate vânzării de instrumente	(0)	
090	Ieșiri datorate transferurilor de riscuri		
100	Ieșiri datorate operațiunilor write-off	(328,257)	
110	Ieșiri datorate altor situații	(0)	
120	Ieșiri datorate reclasificărilor ca deținute în vederea vânzării	-	
130	Solduri de închidere ale creditelor neperformante	725,267	

CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

Mii RON	Valoarea contabilă bruta a expunerilor aflate în stare de nerambursare
	31-Dec-23
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	604,831
Intrări în portofolii neperformante	824,577
Ieșiri din portofolii neperformante	(704,141)
Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(328,257)
Ieșire datorată altor situații	(375,884)
Stocul final de credite și avansuri neperformante	725,267

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 financiare etc.

- Stadiul 3: Active financiare depreciate, 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 expunerile din stadiul 3 (expunerile neperformante) Banca determina pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării individuale sau colective 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 Românească:

- 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 Românească 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 Românească și încredințate acestuia;
- 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 plată asigurate;
- 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 recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Imobilizări corporale	0	
Altele decât imobilizările corporale	5,783	0
Bunuri imobile locative	5,783	0
Bunuri imobile comerciale	0	0
Bunuri mobile (auto, transport maritim, etc)	0	0
Instrumente de capital și titluri de datorie	0	0
Altele	0	0
Total	5,783	0

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

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

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată / evaluatori membrii ANEVAR. Valoarea de piață furnizată prin Raportul de evaluare reprezintă, conform Standardelor de evaluare ANEVAR (încorporează 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 cauză și hotărâte, care reflectă interesele acelor părți.

Evaluarea se efectuează la acordare, pe parcursul derulării creditului și în caz de executare silită 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 evaluată 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 finală asupra valorii de piață.

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

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

	2023				2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate – credite								
Sold la 1 ianuarie	(114,386)	(115,011)	(324,229)	(553,628)	(108,425)	(65,640)	(329,125)	(503,190)
Majorări datorate emiterii sau achiziției	(33,316)	(1,467)	(6,454)	(41,237)	(39,351)	(25,258)	(53,664)	(118,273)
Diminuări datorate derecunoașterii	13,005	3,304	16,950	33,259	78,081	57,867	139,420	275,368
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	(4,331)	65,466	(64,480)	(3,345)	1,072	(23,446)	(19,064)	(41,438)
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(7,829)	1,574	(253,499)	(259,754)	(46,806)	(59,684)	(155,567)	(262,057)
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	3,731	102	269,218	273,051	1,043	1,152	93,767	95,962
Sold la 31 decembrie	(143,126)	(46,032)	(362,494)	(551,652)	(114,386)	(115,009)	(324,233)	(553,628)

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 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

În conformitate cu cerințele Regulamentului nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European din 26.06.2013, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, articolul 435, litera e.), prin prezenta declarație Organul de Conducere al Bancii Exim Banca Românească S.A. certifică că sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției de credit.

În același timp, menționăm că în conformitate cu informațiile publicate în cadrul Raportului de Transparență (raportul privind furnizarea de informații conform Pilonului al III-lea din CRR) cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de bază ale cadrului de administrare a activității, fiind structurat în funcție de activitatea desfășurată, precum și de natura și complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri al Bancii Exim Banca Românească S.A. Acesta asigură administrarea efectivă și prudentă a activității și, în același timp, urmărirea îndeplinirii obiectivelor strategice de risc în vederea încadrării în apetitul la risc stabilit de către Banca Exim Banca Românească S.A.

Anexa 2 – Declaratie privind profilul de risc

Profilul de risc este stabilit anual sau revizuit ori de cate ori este cazul, in concordanta cu toleranta si apetitul la risc asumate de catre Banca, aprobate la nivelul Consiliului de Administratie. Organul de Conducere al Bancii urmareste permanent profilul de risc al bancii, precum si faptul ca riscurile la care Banca este expusa sunt gestionate corespunzator.

Profilul de risc inregistrat la data de 31.12.2023 se incadreaza in apetitul asumat, fiind egal sau mai scazut decat nivelul stabilit prin Strategia de Risc. Astfel, profilul de risc rezultat la 31.12.2023 este „scazut-mediu” pentru doua dintre dimensiunile avute in vedere la definirea acestuia (riscurile asupra capitalului, riscurile asupra lichidității), iar pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier profilul de risc rezultat este „mediu”. Informatiile incluse in cadrul Raportului de Transparenta (raportul privind furnizarea de informatii conform Pilonului al III-lea din CRR) aprobate de catre Organul de Conducere si postate pe site-ul propriu, descriu pe scurt cadrul general de administrare a riscurilor corelat cu strategia de afaceri a Bancii si include o scurta descriere a indicatorilor cheie si a informatiilor specifice care sa ofere detinatorilor de interese o imagine cuprinzatoare cu privire la administrarea riscurilor, profilul de risc al EXIM Banca Romaneasca S.A. fiind corelat cu apetitul si toleranta la risc stabilite de catre Organul de Conducere.

Pentru fiecare categorie de risc semnificativ la care EXIM Banca Romaneasca este expusă, identificate la nivelul institutiei, este stabilit un nivel al apetitului la risc asumat, iar profilul de risc si indicatorii cheie de risc sunt evaluati și monitorizati periodic prin intermediul rapoartelor specifice de risc.

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

Indicator	Decembrie 2023	Decembrie 2022
Rata de acoperire a capitalului	18.98%	18.94%
Rata efectului de levier	5.74%	6.33%
Modificarea potențiala a Valorii Economice urmare a aplicării socului standard pe rata dobânzii	6.7%	8.7%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	320%	188%
Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)	159%	146%

Anexa 3- Declaratia Organului de Conducere privind verificarea publicarilor

In conformitate cu Instructiunile Bancii Nationale a Romaniei din 29.12.2017 privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prin prezenta declaratie Organul de Conducere al Bancii Exim Banca Romaneasca S.A. certifica faptul ca Raportul privind cerintele de transparenta si publicare pentru anul 2023 care include informatiile furnizate conform partii a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a fost revizuit in mod corespunzator si a fost pregatit in conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul Organului de Conducere.

Prin stabilirea si mentinerea unei structuri eficiente de control intern asupra publicarilor Bancii, inclusiv a publicarilor furnizate in conformitate cu partea a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, ne asiguram de asemenea ca a avut loc o revizuire adecvata a informatiilor facute publice de catre Banca.