



**Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor**

**Raport 2024**

**privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor**

**Exim Banca Românească S.A.**

Înregistrată în România

Registrul Comerțului nr. J1992008799402

Cod Unic de Înregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

Cuprins

<b>I. Introducere</b> .....	<b>3</b>
<b>II. 1. Structura grupului Exim Banca Românească</b> .....	<b>4</b>
<b>II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică</b> .....	<b>6</b>
<b>II. 3. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al Exim Banca Românească S.A.</b> .....	<b>16</b>
<b>II. 4. Cultura organizațională la nivelul Exim Banca Românească</b> .....	<b>19</b>
<b>II. 5. Aplicarea prevederilor Politicii privind managementul diversității în cadrul organului de conducere</b> .....	<b>20</b>
<b>II. 6. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remunerației practicate</b> .....	<b>22</b>
<b>II. 7. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern</b> .....	<b>29</b>
<b>III. Administrarea capitalului</b> .....	<b>35</b>
<b>III. 1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Românească S.A.</b> .....	<b>35</b>
<b>Sumar al indicatorilor prudențiali:</b> .....	<b>39</b>
<b>III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului</b> .....	<b>44</b>
<b>IV. Administrarea riscurilor</b> .....	<b>54</b>
<b>IV. 1. Cadru general</b> .....	<b>54</b>
<b>IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor</b> .....	<b>55</b>
<b>IV. 3. Tipuri de riscuri</b> .....	<b>57</b>
<b>IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare</b> .....	<b>75</b>
<b>IV. 5. Utilizarea ECAI</b> .....	<b>75</b>
<b>V. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor</b> .....	<b>76</b>
<b>V. 1. Definierea expunerilor restante și expunerilor depreciate</b> .....	<b>76</b>
<b>V. 2. Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate</b> .....	<b>76</b>
<b>V. 3. Creditele restructurate</b> .....	<b>78</b>
<b>V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea brută și netă în funcție de sectorul instituțional, stadiu și serviciul datoriei</b> .....	<b>80</b>
<b>VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate</b> .....	<b>84</b>
<b>VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate</b> .....	<b>84</b>
<b>VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții</b> .....	<b>85</b>
<b>VI. 3. Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale</b> .....	<b>86</b>
<b>VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/redate în perioada de raportare și solduri de închidere ajustări</b> .....	<b>87</b>
<b>VII. Riscurile de mediu, sociale și de governanță (ESG)</b> .....	<b>87</b>
<b>VIII. Dispoziții finale</b> .....	<b>109</b>
<b>IX. Cerințe de publicare neaplicabile</b> .....	<b>109</b>
<b>Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor</b> .....	<b>112</b>
<b>Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc</b> .....	<b>113</b>
<b>Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor</b> .....	<b>114</b>

## I. Introducere

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 431, Art. 436 (a) CRR**

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

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 31.12.2024, dacă nu este altfel menționat.

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 432 CRR**

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.

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 433 CRR**

Exim Banca Românească este încadrată la instituții mari, altele decât G-SII, necotată. În conformitate cu art. 433a, punctul 2 al Regulamentului 575/2013, Exim Banca Românească publică anual prezentul Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor și, cu frecvența semestrială, publică indicatorii cheie menționați la articolul 447 din Regulament.

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 434 CRR**

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 Românească și cadrul de administrare a activității

### II. 1. Structura grupului Exim Banca Românească

Grupul Exim („Grupul”) cuprinde societatea-mamă (Banca Exim Banca Românească 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 2024 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 Românească S.A., respectiv asigurări – reasigurări prin filiala Compania de Asigurări și Reasigurări Exim România S.A.

**Exim Banca Românească S.A.** („Banca” sau „Exim”) a fost înființată în anul 1992 ca societate comercială pe acțiuni, având ca acționar majoritar statul român, acesta deținând în prezent prin Ministerul Finanțelor 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 Românească S.A.. Finalizarea fuziunii cu Banca Românească a creat noi oportunități pentru EximBank, ca urmare a activităților complementare desfășurate de cele două bănci, Banca Românească fiind axată preponderent pe activitatea de retail, în timp ce EximBank acționa pe segmentul clienților corporate.

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

Sediul principal al Băncii este în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J1992008799402.

Conform Legii 96/2000 privind organizarea și funcționarea Exim Banca Românească S.A., cu modificările și completările 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 Exim Banca Românească S.A. 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 Exim Banca Românească S.A.

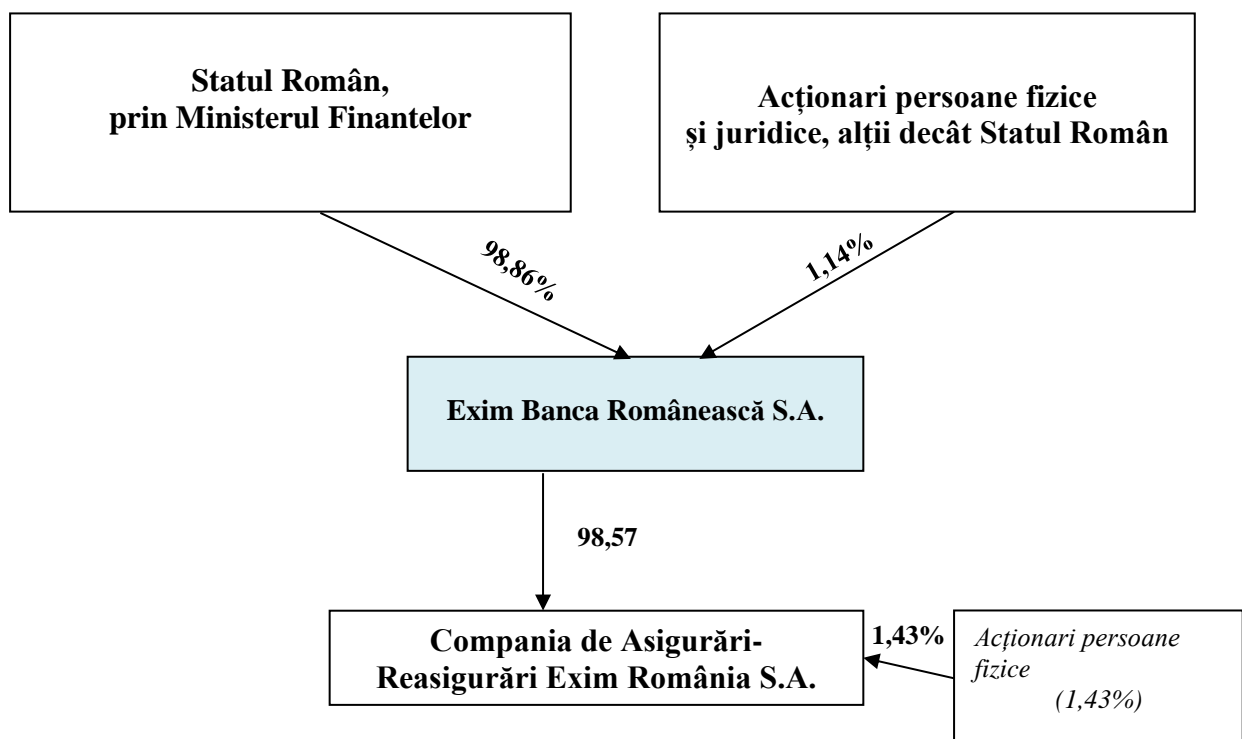
În cursul anului 2024, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări s-a întrunit de 49 de ori, examinând 536 documentații și elaborând 480 hotărâri.

La 31 decembrie 2024, rețeaua teritorială națională a Exim Banca Românească numără 108 unități teritoriale (82 de sucursale și 26 Centre de Afaceri). Amprenta geografică a rețelei teritoriale este echilibrată, Banca fiind reprezentată în toate județele.

**Compania de Asigurări - Reasigurări Exim Romania S.A. („CARE ROMANIA S.A.”)** a fost înființată în 2009 ca entitate specializată în furnizarea de asigurări pentru riscuri financiare, atât pentru operațiunile de afaceri interne cât și externe. Filiala a devenit operațională în luna august a anului 2010, fiind autorizată pentru activitatea de asigurare credite și garanții. Produsele sale sunt concepute pentru companiile care fac afaceri cu parteneri interni și externi în domeniul comerțului, producției, transportului, construcțiilor, factoring, industriei petroliere și serviciilor informatice. Sediul filialei este în B-dul Aviatorilor, nr. 33, Parter, Sector 1, București.

Banca controlează activitatea desfășurată de filiala sa CARE ROMANIA SA, printr-o deținere la 31.12.2024, conform evidențelor de la Registrul Comerțului, de 98,57% din capitalul social.

Numărul de salariați ai Grupului Exim la 31 decembrie 2024 este de 1.364 (din care Exim Banca Românească 1.317 salariați și CARE ROMÂNIA S.A. 47 salariați), iar la 31 decembrie 2023 un nivel de 1.373 salariați (din care Exim Banca Românească 1.327 salariați și CARE ROMÂNIA S.A. 46 salariați).



## **II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică**

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 (2) (a) (d) (e) CRR**

În continuare este prezentat modul de organizare și funcționare a Exim Banca Românească S.A. (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 Românească, cu rol de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere.

Exim Banca Românească 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. Președintele Consiliului de Administrație este desemnat de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor dintre membrii neexecutivi.

Mandatul membrilor Consiliului de Administrație este de 4 ani și poate fi reînnoit. Dintre membrii neexecutivi ai C.A., un număr suficient de membri (minimum 3) vor fi independenți. În conformitate cu *Politica privind promovarea managementului diversității la nivelul Exim Banca Românească*, Banca 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.

Consiliul de Administrație (C.A.), organul de conducere în funcția sa de supraveghere, este responsabil pentru stabilirea strategiei, obiectivelor și politicilor aplicabile Băncii, monitorizarea procesului decizional de conducere și asigurarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea atât cu legislația, reglementările bancare, principiile de bună practică în materie de guvernare corporativă elaborate de OECD, precum și pentru implementarea obiectivelor strategice privind sustenabilitatea și alinierea Băncii la cerințele de durabilitate.

Atât Consiliul de Administrație cât și Comitetele suport ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere au atribuții în crearea unui cadru strategic și procedural pentru gestionarea impactului asupra economiei, mediului și societății, inclusiv asupra drepturilor omului.

Atribuțiile membrilor Consiliului de Administrație sunt în conformitate cu mandatul primit de la acționari, având ca responsabilitate finală performanța băncii. Prin Regulamentul de Organizare și Funcționare sunt precizate atribuții ca: 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, obiective centrate pe conceptele de sustenabilitate și durabilitate.

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

De asemenea, Consiliul de Administrație aprobă modelul de afaceri al Exim Banca Românească S.A., urmărind realizarea unui model de afaceri sustenabil cu obiective durabile, legate atât de dezvoltarea organizației în sine la înalte standarde de integritate cât și de susținerea proiectelor de investiții ale clienților săi, supervizând în mod activ sistemele de management al riscului.

Totodată, Regulamentul de Organizare și Funcționare a Exim Banca Românească 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.

Membrilor organului de conducere le-au fost alocate în concret și obiective legate de sustenabilitate care sunt stabilite în aria de activitate și expertiză a acestora, astfel încât se asigură alinierea indicatorilor de performanță, facilitând o creștere organică a inițiativelor de ESG în vederea atingerii obiectivelor specifice.

De asemenea, organul de conducere în funcția sa de supraveghere are următoarele responsabilități:

- a) să supravegheze și să monitorizeze procesul decizional și acțiunile de la nivelul conducerii superioare, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acesteia, inclusiv să monitorizeze și să examineze performanțele la nivel individual și colectiv ale conducerii superioare, precum și implementarea strategiei și a obiectivelor instituției de credit;
- b) să pună în discuție în mod constructiv și să examineze în mod critic propunerile și informațiile furnizate de către membrii conducerii superioare, precum și deciziile adoptate de aceștia;
- c) să îndeplinească în mod adecvat și cu luarea în considerare a principiului proporționalității atribuțiile și responsabilitățile comitetului de administrare a riscurilor, comitetului de remunerare și ale comitetului de nominalizare, atunci când comitetele respective nu au fost înființate;
- d) să asigure și să evalueze în mod periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității instituției de credit și să ia măsurile adecvate pentru remedierea oricăror deficiențe;
- e) să supravegheze și să monitorizeze dacă obiectivele strategice ale instituției de credit, structura sa organizatorică și strategia privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și alte politici (ca de exemplu, politica de remunerare) și cadrul privind cerințele de publicare sunt implementate în mod consecvent;
- f) să monitorizeze dacă cultura privind riscurile instituției de credit este implementată în mod consecvent;
- g) să monitorizeze implementarea și menținerea unui cod de conduită sau a altor politici similare și eficace în scopul identificării, administrării și atenuării conflictelor de interese actuale și potențiale;
- h) să supravegheze integritatea informațiilor financiare și a raportării, precum și cadrul aferent controlului intern, ce include un cadru solid și eficace de administrare a riscurilor;
- i) să se asigure că coordonatorii funcțiilor de control intern sunt capabili să acționeze în mod obiectiv și că, independent de responsabilitatea raportării către alte organe interne, linii de activitate sau unități, pot să exprime îngrijorări și să avertizeze în mod direct organul de conducere în funcția sa de supraveghere, dacă este cazul, atunci când evoluțiile riscului afectează sau pot afecta instituția de credit; și
- j) să monitorizeze implementarea planului de audit intern, după implicarea prealabilă a comitetului de administrare a riscurilor, dacă a fost înființat, și a comitetului de audit, potrivit atribuțiilor acestor comitete.

*Componența Consiliului de Administrație pe parcursul anului 2024 a fost următoarea:*

1. Andrei Răzvan Micu – Membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație
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
5. Cristi Marcel Spulbăr – Membru neexecutiv independent,



cu următoarele precizări:

- În perioada 01.01.2024 – 25.11.2024, Consiliul de Administrație a fost format din 2 administratori executivi și 3 administratori neexecutivi, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 25.11.2024 – 06.12.2024 - Consiliul de Administrație a fost format din 2 administratori executivi și 3 administratori neexecutivi, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 06.12.2024 – 31.12.2024 - Consiliul de Administrație a fost format din 1 administrator executiv și 3 administratori neexecutivi, aflați în mandat de 4 ani (ce se va finaliza în data de 24.11.2028), și un administrator executiv cu mandat provizoriu (respectiv dl Cristian Florin Șaitariu), cu capacitate de exercitare a atribuțiilor.

În cursul anului 2024, Consiliul de Administrație s-a întrunit de 33 ori, fiecare administrator îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru în ședințele Consiliului de Administrație.

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

Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere (Art. 435 (2) (a) CRR)

	Nume	Funcția în cadrul Consiliului de Administrație	Număr mandate deținute simultan
1	Andrei Răzvan Micu	Președinte CA – membru neexecutiv	1 mandat în funcție executivă
2	Traian Sorin Halalai	Membru neexecutiv, Președinte Exim Banca Românească	1 mandat în funcție executivă
3	Cristian Florin Șaitariu	Membru neexecutiv, Vicepreședinte Exim Banca Românească	1 mandat în funcție executivă
4	Nina Puiu	Membru neexecutiv independent	2 mandate în funcție neexecutivă
5	Cristi Marcel Spulbăr	Membru neexecutiv independent	1 mandat în funcție neexecutivă

#### **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. Numărul membrilor Comitetului de Audit va fi de minimum 3. Majoritatea membrilor trebuie să fie independenți

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 experiență în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern.

Fără a aduce atingere cerințelor de calificare prevăzute de Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare („Legea nr. 162/2017”), membrii Comitetului de Audit în ansamblul său trebuie să aibă experiență 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 și cel puțin un membru al comitetului trebuie să dețină calificarea de auditor financiar dovedită prin document emis de autoritatea competentă din România sau alt stat membru sau are experiență de cel puțin 3 ani în audit statutar dobândită prin participarea la misiuni de audit statutar în România, în alt stat membru, într-un stat AELS, în Elveția sau în Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord sau în cadrul Comitetelor de audit formate la nivelul Consiliilor de administrație/supraveghere ale unor societăți/entități de interes public, dovedită cu documente.

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.

Comitetul de Audit este autorizat să avizeze documentele prezentate de către structurile interne conform cadrului intern de reglementare, documente care urmează să fie supuse ulterior aprobării/avizării Consiliului de Administrație.

Totodată, verificarea corelării reglementărilor interne cu standardele ESG cade în sarcina Comitetului de Audit, care evaluează modelul de funcționare, planificarea de afaceri și strategică, date și procese, informații publice conform cerințelor de reglementare, elemente esențiale ale unui cadru de finanțare sustenabilă.

*Componența Comitetului de Audit pe parcursul anului 2024 a fost următoarea:*

1. Doamna Nina PUIU – Președinte, administrator neexecutiv independent
2. Domnul Cristi-Marcel SPULBĂR – Membru, administrator neexecutiv independent
3. Domnul Andrei-Răzvan MICU – Membru, administrator neexecutiv,

cu următoarele precizări:

- În perioada 01.01.2024 – 25.11.2024, Comitetul de Audit a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 25.11.2024 – 06.12.2024, Comitetul de Audit a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 06.12.2024 – 31.12.2024, Comitetul de Audit a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat de 4 ani, ce se va finaliza în data de 24.11.2028.

În cursul anului 2024, 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 suport ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere, 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 implică expunerea la riscuri actuale sau potențiale pentru Bancă și/sau administrarea acestora.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din minimum 3 membri neexecutivi ai C.A. Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să dispună, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, aptitudini și expertiză adecvate cu privire la practicile de administrare și de control a riscurilor. Președintele comitetului și ceilalți membri sunt numiți de către C.A., luând în considerare că majoritatea membrilor, inclusiv președintele, trebuie să fie independenți. Președintele CAR va îndeplini exclusiv această funcție, respectiv nu va fi concomitent Președintele C.A. și nici președintele unui alt comitet.

Obiectivele CAR:

- a. să consilieze C.A. cu privire la monitorizarea apetitului la risc și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative ale Băncii și să asiste C.A. în supravegherea implementării de către Comitetul de Direcție a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare C.A.;
- b. să se asigure că banca încorporează în mod adecvat riscurile ESG în declarația și cadrul general privind apetitul la risc, în strategia de afaceri și în cadrul de gestionare a riscurilor;
- c. să verifice dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia Băncii privind administrarea riscurilor, prezentând, în funcție de caz, planuri de remediere a situației.

În mod specific, președintele Comitetului de Administrare a Riscului, în contextul responsabilităților pe linia supravegherii riscurilor, supraveghează implementarea strategiei ESG la nivel de Bancă, precum și alinierea politicilor de administrare a riscurilor cu standardele de sustenabilitate.

*Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor pe parcursul anului 2024 a fost următoarea:*

1. Domnul Cristi-Marcel SPULBĂR – Președinte, administrator neexecutiv independent
2. Doamna Nina PUIU – Membru, administrator neexecutiv independent
3. Domnul Andrei-Răzvan MICU – Membru, administrator neexecutiv,

*cu următoarele precizări:*

- În perioada 01.01.2024 – 25.11.2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 25.11.2024 – 06.12.2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 06.12.2024 – 31.12.2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat de 4 ani, ce se va finaliza în data de 24.11.2028.

În cursul anului 2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit de 11 ori, fiecare membru, administrator neexecutiv, îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor în ședințele comitetelor suport ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere, 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 evaluează alinierea politicii de remunerare la obiectivele de mediu, social și guvernanta ale băncii și se asigură de respectarea principiilor și standardelor în materie.

Comitetul de Remunerare se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele incluse în strategia de sustenabilitate, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și alte atribuții, așa cum sunt specificate în Regulamentul de Organizare și Funcționare.

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.

*Componența Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2024 a fost următoarea:*

1. Doamna Nina PUIU – Președinte, administrator neexecutiv independent
2. Domnul Cristi-Marcel SPULBĂR – Membru, administrator neexecutiv independent
3. Domnul Andrei-Răzvan MICU – Membru, administrator neexecutiv,

cu următoarele precizări:

- În perioada 01.01.2024 – 25.11.2024, Comitetul de Remunerare a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 25.11.2024 – 06.12.2024, Comitetul de Remunerare a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 06.12.2024 – 31.12.2024, Comitetul de Remunerare a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat de 4 ani, ce se va finaliza în data de 24.11.2028.

În cursul anului 2024, Comitetul de Remunerare s-a întrunit de 8 ori, fiecare membru, administrator neexecutiv, îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor în ședințele comitetelor suport ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere, 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 urmărește implementarea standardelor ESG în conformitate cu cadrul de reglementare și cu cele mai bune practici relevante, promovând politici de diversitate și incluziune, asigurând programe de training pe teme ESG și integrarea obiectivelor de sustenabilitate în evaluările de performanță.

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.

*Componența Comitetului de Nominalizare pe parcursul anului 2024 a fost următoarea:*

1. Doamna Nina PUIU – Președinte, administrator neexecutiv independent
2. Domnul Cristi-Marcel SPULBĂR – Membru, administrator neexecutiv independent
3. Domnul Andrei-Răzvan MICU – Membru, administrator neexecutiv,

cu următoarele precizări:

- În perioada 01.01.2024 – 25.11.2024, Comitetul de Nominalizare a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;

- În perioada 25.11.2024 – 06.12.2024, Comitetul de Nominalizare a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 06.12.2024 – 31.12.2024, Comitetul de Nominalizare a fost format din administratori neexecutivi ai Consiliului de Administrație, aflați în mandat de 4 ani, ce se va finaliza în data de 24.11.2028.

În cursul anului 2024, Comitetul de Nominalizare s-a întrunit de 8 ori, fiecare membru, administrator neexecutiv, îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor în ședințele comitetelor suport ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere, respectiv 100% din totalul ședințelor.

### **Comitetul de Direcție**

Comitetul de Direcție asigură conducerea superioară curentă a Exim Banca Românească S.A. 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, precum și pentru implementarea obiectivelor strategice privind sustenabilitatea și alinierea Băncii la cerințele de durabilitate.

#### *Componența Comitetului de Direcție pe parcursul anului 2024 a fost următoarea:*

1. Traian Sorin HALALAI – Președinte executiv al Exim Banca Românească S.A., coordonator temporar al activității de control intern și al activităților de back-office
2. Cristian Florin ȘAITARIU – Vicepreședinte Executiv, coordonator al activității corporate și trezorerie și temporar al activității de retail

#### *cu următoarele precizări:*

- În perioada 01.01.2024 – 25.11.2024, Comitetul de Direcție a fost format din 2 membri, respectiv 1 președinte executiv și 1 vicepreședinte executiv, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 25.11.2024 – 06.12.2024, Comitetul de Direcție a fost format din 2 membri, respectiv 1 președinte executiv și 1 vicepreședinte executiv, aflați în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor;
- În perioada 06.12.2024 – 31.12.2024, Comitetul de Direcție a fost format din 2 membri, respectiv 1 președinte executiv, aflat în mandat de 4 ani, ce se va finaliza la data de 24.11.2028, și 1 vicepreședinte executiv, aflat în mandat provizoriu, cu capacitate de exercitare a atribuțiilor.

În cursul anului 2024, Comitetul de Direcție s-a întrunit de 60 ori. A examinat 1427 documentații, s-au emis 889 decizii, fiecare membru îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru în ședințele Comitetului de Direcție.

## 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 asigură 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 Românească (structura organizatorică)

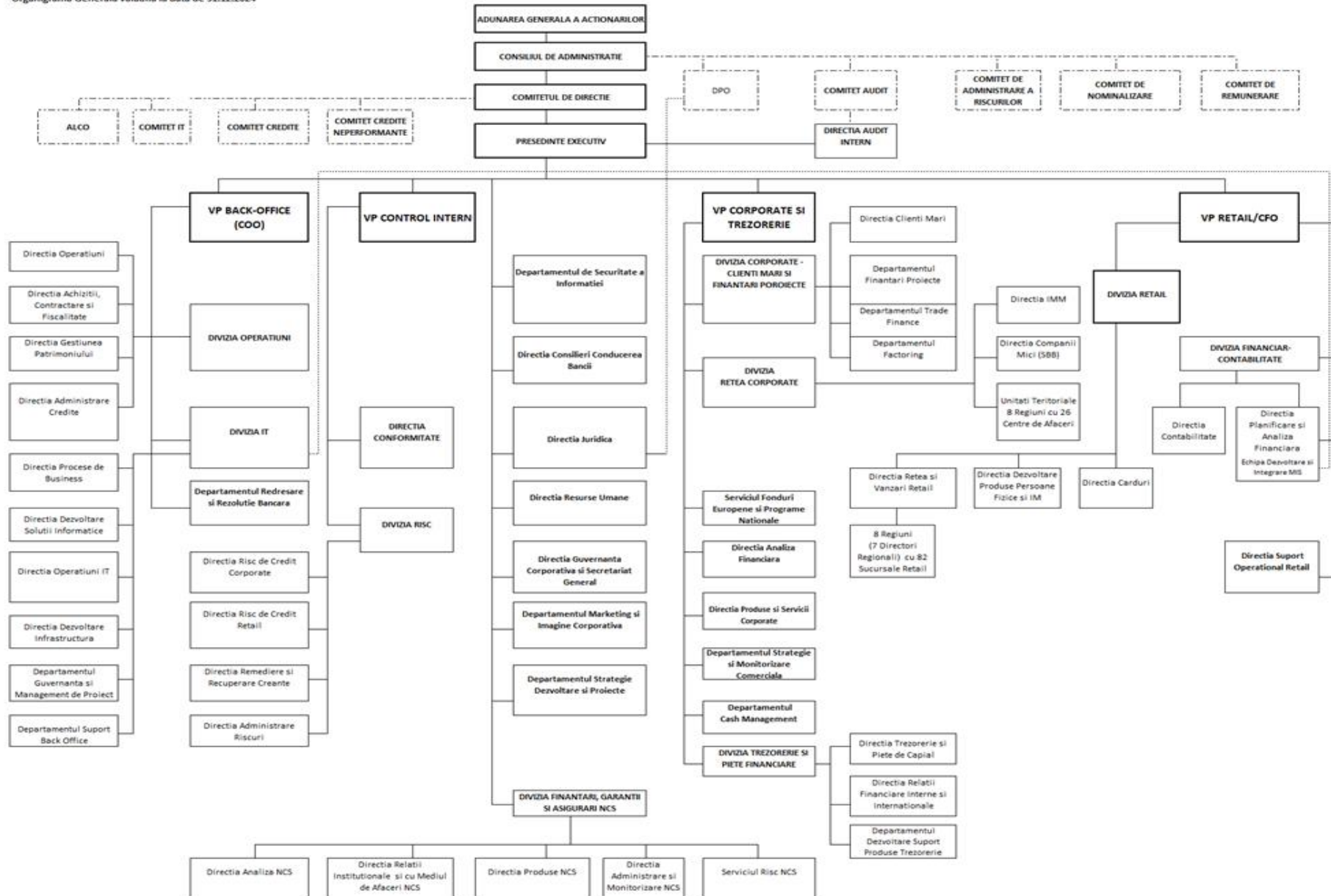
Structurile interne ale Băncii sunt grupate pe linii funcționale astfel:

- *Linia funcțională coordonată de Președintele Executiv;*
- *Linia funcțională control intern, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de control intern ;*
- *Linia funcțională back office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back office (COO);*
- *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/ CFO*

Organigrama generală a Exim Banca Românească S.A. la 31.12.2024 este prezentată mai jos:



Organigrama Generala valabila la data de 31.12.2024





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

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 (2) (b) CRR

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 Românească 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, componentă 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 Românească* cu privire la structura Consiliului de Administrație;
- evaluarea periodică, cel puțin o dată pe an, a structurii, componenței 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 bază 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.

Procesul de selecție a membrilor organului de conducere se realizează în baza prevederilor Hotărârii nr. 924/2023, coroborat cu prevederile stipulate de OUG 109/2019 cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea prevederilor metodologiei aprobate la nivelul Ministerului Finanțelor elaborată și cu respectarea prevederilor Legii nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Exim Banca Românească S.A., republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007.

Totodată, procesul de selecție a membrilor organului de conducere se realizează cu respectarea principiilor prevăzute de Legea nr. 202/2002 privind egalitatea de șanse și de tratament între femei și bărbați, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea principiilor nediscriminării, tratamentului egal, transparenței, asumării răspunderii și cu luarea în considerare a specificului domeniului de activitate.

Desemnarea membrilor organului de conducere se realizează de către adunarea generală a acționarilor din lista scurtă a candidaților elaborată de comisia de selecție și nominalizare și, după caz, dintre propunerile autorității publice tutelare și ale acționarilor minoritar, comisie de selecție și nominalizare înființată prin act administrativ al autorității publice tutelare.

Numirile efectuate de către Adunarea generală a acționarilor în funcțiile de membri executivi și neexecutivi ai Consiliului de administrație al Băncii sunt înaintate Băncii Naționale a României, prin grija organelor statutare ale Băncii, în vederea evaluării și aprobării acestora.

#### **Planificarea succedării membrilor executivi/neexecutivi ai Organului de Conducere al Exim Banca Românească 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 guvernantei adecvate și eficiente** – impune respectarea regulilor privind guvernanta corporativă și managementul riscului asigurând o guvernanta responsabilă printr-un control efectiv al activităților care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea tuturor activităților desfășurate în cadrul băncii;
- **Principiul obiectivității** – impune obligația de a exercita în mod corect atribuțiile, de a nu crea conflicte de interese sau influențe nedorite;
- **Principiul asigurării serviciilor de calitate** – impune obligația de a participa activ la realizarea obiectivelor băncii, luarea deciziilor în scopul administrării eficiente și profitabile a activităților;
- **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 oricărui fapt, 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 republicata 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.

Identificarea și nominalizarea unui potențial succesori al unui membru al organului de conducere sunt realizate de către Comitetul de Nominalizare, conform prevederilor Politicii privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere în cadrul Exim Banca Românească.

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.

Banca asigură pregătirea membrilor Organului de Conducere în scopul asigurării unei înțelegeri clare a structurii, modelului de afaceri, profilului de risc și a cadrului de administrare a activității instituției de credit, precum și a rolului fiecărui membru al Organului de Conducere. Totodată, este asigurată punerea la dispoziția membrilor Organului de Conducere a unor programe de formare generale relevante care să promoveze inclusiv conștientizarea beneficiilor diversității în cadrul Organului de Conducere 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 specifice, 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;
- să asigure implementarea strategiei băncii pe baza principiilor și practicilor de guvernare corporativă dezvoltate la nivelul băncii, având drept obiectiv consolidarea poziției băncii 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 băncii;
- 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 băncii 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**

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 (2) (b) CRR**

Cultura organizațională la nivelul Băncii s-a consolidat permanent 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 băncii, 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.

Conștientizarea, dezvoltarea și asumarea valorilor Băncii întărește credințele comune și încurajează membrii echipelor să depună eforturi pentru realizarea obiectivelor strategice ale băncii, 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 deschiși în a se angaja în activități și decizii care sunt benefice pentru echipa în ansamblu, decât în mod individual.

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

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 (2) (c) CRR

Politica privind promovarea managementului 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.

Politica privind promovarea managementului diversității la nivelul Băncii are în vedere abordarea diferențelor și valorificarea lor, în scopul obținerii unor rezultate pozitive atât la nivel individual, cât și la nivel de echipă.

Diversitatea, respectarea drepturilor omului, asigurarea egalității de șanse în procesele de recrutare și remunerație, sunt elemente cheie care caracterizează toate relațiile cu angajați, clienți și alți parteneri.

Managementul diversității la nivelul Exim Banca Românească 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 Bancă.

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.

Diversitatea în cadrul Organului de conducere al Băncii presupune respectarea criteriilor/cerințelor pe care trebuie să le îndeplinească membrii Organului de conducere în funcția de supraveghere, precum și membrii Conducerii superioare, inclusiv genul, vârsta adecvată, experiența educațională și profesională care să permită o varietate de opinii în cadrul Organului de conducere.

Totodată, banca asigură reprezentarea genului subreprezentat (feminin) în structura Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție prin atingerea unui obiectiv cantitativ de minimum o persoană de gen feminin în cadrul unui mandat, din numărul total al membrilor Organului de conducere definit prin Statutul (actul constitutiv) al Băncii.

**A. Distribuția membrilor neexecutivi ai organului de conducere (vârsta și gen)**

		Vârsta						Nr total de directori non-executivi în funcție de gen
		<30	30-40	41-50	51-60	61-70	>70	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	
Gen	Președinte, masculin			1				1
	Președinte, feminin							
	Președinte, non-binar							
	Directori non-executivi, masculin				1			1
	Directori non-executivi, feminin			1				1
	Directori non-executivi, non-binar							
	Reprezentanții angajaților, masculin							
	Reprezentanții angajaților, feminin							
	Reprezentanții angajaților, non-binar							
	Nr total de directori non-executivi în funcție de categoria de vârstă			2	1			3

**B. Distribuția membrilor executivi ai organului de conducere (vârsta și gen)**

		Vârsta						Nr total de directori executivi în funcție de gen
		<30	30-40	41-50	51-60	61-70	>70	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	
Gen	CEO, masculin				1			1
	CEO, feminin							
	CEO, non-binar							
	Directori executivi (excluzând CEO), masculin			1				1
	Directori executivi (excluzând CEO), feminin							
	Directori executivi (excluzând CEO), non-binar							
	Nr total de directori non-executivi în funcție de categoria de vârstă			1	1			2



## II. 6. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remunerației practicate

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 450 (1) (a) – (g) (h- v) (k) CRR

Banca a continuat procesul de dezvoltare a culturii organizaționale, în care valorile să constituie obiective individuale ale salariaților în procesul muncii într-un mediu profesional și performant și în care salariații să acționeze cu integritate, profesionalism, respect și dedicare față de clientul intern/ extern, bazat pe promovarea spiritului de echipă, implicare, respect și dezvoltare continuă, în raport cu responsabilitățile și obiectivele individuale, strategice și de business asumate.

Politica de resurse umane, ca parte integrantă a strategiei de resurse umane stabilește principiile, organizarea, responsabilitățile și componentele domeniului de resurse umane, Politicile, procedurile și practicile în domeniul resurselor umane sunt fundamentate pe proiectarea viziunii de ansamblu privind managementul de resurse umane care susține dezvoltarea sustenabilă și consolidarea culturii organizaționale bazată pe performanță și dezvoltare profesională continuă. Acestea au la bază principiile și practicile guvernantei corporative dezvoltate la nivelul Băncii, având drept scop consolidarea poziției Băncii în piață, prin alinierea și integrarea politicilor de resurse umane proceselor de business, astfel încât să susțină performanța, iar indicatorii de performanță individuali și de echipă să corespundă obiectivelor de business și de sustenabilitate.

Practicile de management dezvoltate la nivelul Băncii au avut la bază conștientizarea permanentă a importanței factorului uman pe linia dezvoltării și motivării în mod proactiv și profesionist a salariaților, dar și de dezvoltare continuă a practicilor de adaptare și integrare într-un mediu de lucru atractiv, incluziv și colaborativ, astfel încât fiecare salariat să aibă posibilitatea de a-și dezvolta competențele și abilitățile necesare.

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

- **implementarea obiectivelor strategice** definite prin Strategia Generală a Băncii, precum și în Strategia privind Cadrul de Administrare al Riscurilor;
- **consolidarea brandului de angajator**, prin atragerea și retenția de specialiști cu experiență în domeniul financiar bancar care să dezvolte și să susțină un mediu de lucru competitiv și performant
- **păstrarea și valorificarea** salariaților cu un înalt potențial de dezvoltare profesional, educațional și moral;
- **implementarea unor practici bancare** care să răspundă provocărilor de dezvoltare adaptate dinamicii sistemului bancar și care să asigure un avantaj competitiv pentru bancă.
- **promovarea unui sistem de management al performanței** prin implementarea planurilor individuale de dezvoltare, a planurilor de succedare și a planului de carieră;
- **stabilirea unei legături transparente între performanță și recompensă** prin asigurarea unui cadru motivațional adecvat, care să stimuleze performanța și să mențină Exim Banca Românească pe poziția unui angajator atractiv ;
- **dezvoltarea și formarea profesională a salariaților prin actualizarea cunoștințelor și dezvoltarea continuă a competențelor salariaților precum și adaptarea comportamentelor la noile principii de business** implementate de către bancă ;
- **dezvoltarea managementului relațiilor individuale și colective de muncă** punând bazele unui parteneriat strategic care să conducă la realizarea obiectivelor de dezvoltare ale băncii.



Politica de remunerare este neutră din punctul de vedere al genului și are la bază principiul egalității de tratament, respectiv acordare de remunerație 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, principiile 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 eficace, 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 intereselor Băncii.

În vederea prevenirii conflictelor de interese, supervizarea implementării politicii de remunerare se realizează la toate nivelurile superioare, în sensul ca Adunarea Generală a Acționarilor decide condițiile și termenii remunerării care se vor transpune în contractele de administrare pentru membrii Consiliului de Administrație executivi și neexecutivi, Consiliul de Administrație supervizează 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 organizaționale, obiectivelor și strategiei pe termen lung, precum și mediului de control al Băncii.

Comitetul de Remunerare și Comitetul de Administrare 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.

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).

Componenta variabilă nu poate depăși componenta fixă a remunerației totale anuală 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.

În conformitate cu art.171 alin.(1<sup>1</sup>) lit.(1) din Regulamentul BNR nr.5/2013 cu modificările și completările ulterioare și art.94 alin.(1) lit.(1) din Directiva 2013/36/UE, Exim Banca Românească alocă sub forma 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 50.000 EUR sau reprezintă 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului salariat, prevede că 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 exercițiul financiar anterior. Evaluarea/analiza trebuie să fie clară, consecventă, bine documentată și actualizată. Banca se asigură că 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 că 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/aprobă /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 fost identificate la nivelul consolidat Exim Banca Românească, prin politica de remunerare în vigoare la 31 decembrie 2024, după cum urmează:

- membrii ne/executivi ai Consiliului de Administrație;
- membrii Comitetului de Direcție; Director Executiv - Divizia Trezorerie și Piețe Financiare
- Director Executiv - Divizia Corporate -Clienți Mari și Finanțări Proiecte
- Director Executiv - Divizia Rețea Corporate
- Director Executiv - Divizia Retail
- Director Executiv - Divizia Financiar - Contabilitate
- Director Executiv - Divizia Risc
- Director Executiv - Divizia IT
- Director Executiv - Divizia Operațiuni
- Director Coordonator - Divizia IT
- Director Regional
- Director - Direcția Administrare Riscuri
- Director - Direcția Risc de Credit Corporate
- Director - Direcția Risc de Credit Retail
- Director - Direcția Trezorerie și Piețe de Capital
- Director - Direcția Relații Financiare Interne și Internaționale
- Director - Direcția Clienți Mari
- Director - Direcția Contabilitate
- Director -Direcția Planificare și Analiza Financiară
- Director - Direcția Conformitate
- Director - Direcția Audit Intern
- Director - Direcția Juridică

- Director - Direcția Resurse Umane
- Director - Direcția Dezvoltare Soluții Informatice
- Director - Direcția Operațiuni IT
- Director - Direcția Dezvoltare Infrastructura
- Director - Direcția Procese de Business
- Director - Direcția Achiziții, Contractare și Fiscalitate
- Director - Direcția Produse și Servicii Corporate
- Director - Direcția Dezvoltare Produse Persoane Fizice și IM
- Director - Direcția Analiza Financiară
- Director Adjunct - Direcția Rețea și Vânzări Retail
- Director - Direcția Remediere și Recuperare Creanțe
- Manager - Departament Redresare și Rezoluție Bancară
- Manager - Departament Strategie, Dezvoltare și Proiecte
- Manager - Departament Factoring
- Manager - Departament Trade Finance
- Manager - Departament Finanțări Proiecte
- Manager - Departament de Securitate a Informației
- Dealer Șef
- 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 48/60 luni.

Informații de natura cantitativă, așa cum sunt reglementate de **articolul 450 (2)** din Regulamentul UE 575/2013

**A. Distribuția remunerației totale aferentă anului financiar 2024, defalcată pe domenii de activitate (Modelul EU REM)**

Mii RON	Organul de conducere - funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Funcții corporatiste	Funcțiile de control independente	Toate celelalte
Număr total al membrilor	3	2					
Număr total al membrilor (salariați)			24	794	238	143	118
Remunerație totală	792	3.158	6.404	107.513	48.634	25.900	22.346
Din care remunerație variabilă			559	6.181	3.903	1.894	1.969
Din care remunerație fixă	792	3.158	5.845	101.332	44.740	24.006	20.377

**B. Remunerația acordată pentru exercițiul financiar 2024 pentru Personalul Identificat (Modelul EU REM1)**

Cerințe de publicare acoperite: Art. 450 (1) (h) (i-ii) CRR

Mii RON		Organul de conducere - funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
Remunerație fixa	Numărul de membri ai personalului identificat	3	2		54
	Total remunerație fixă	792	3.158		23.419
	Din care: pe bază de numerar	792	3.158		23.419
	Din care: acțiuni sau participații echivalente				
	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar				
	Din care: alte instrumente				
	Din care: alte forme				
Remunerație variabilă	Numărul de membri ai personalului identificat				0.05
	Total remunerație variabilă				2.888
	Din care: pe bază de numerar				1.444
	Din care: amânată				-
	Din care: acțiuni sau participații echivalente				
	Din care: amânată				
	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar				1.444
	Din care: amânată				-
	Din care: alte instrumente				
	Din care: alte forme				
Din care: amânată					
<b>Total Remunerație</b>	<b>792</b>	<b>3.158</b>		<b>26.307</b>	

### C.Remunerația deferată acordată pentru exercițiile financiare anterioare 2024 pentru Personalul Identificat (Modelul EU REM3)

Cerințe de publicare acoperite: Art. 450 (1) (h) (iii) CRR

Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
Mii RON								
Organul de conducere – funcția de supraveghere								
Pe bază de numerar								
Acțiuni sau participații echivalente								
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
Alte instrumente								
Alte forme								
Organul de conducere – funcția de conducere	79	37	42				37	
Pe bază de numerar								
Acțiuni sau participații echivalente								
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	79	37	42				37	
Alte instrumente								
Alte forme								
Alți membri ai conducerii superioare								
Pe bază de numerar								
Acțiuni sau participații echivalente								
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
Alte instrumente								
Alte forme								
Alți membri ai personalului identificat	488	363	125				363	
Pe bază de numerar								
Acțiuni sau participații echivalente								
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	488	363	125				363	
Alte instrumente								
Alte forme								
<b>Cuantumul total</b>	<b>568</b>	<b>400</b>	<b>168</b>				<b>400</b>	

**D. Informații privind remunerația acordată pentru exercițiul financiar 2024 pentru Personalul Identificat (Modelul EU REM5)**

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 450 (1) (g) (i) CRR**

Mii RON	Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate					
	Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte
Numărul total al membrilor personalului identificat									
Din care: membrii organului de conducere	3	2	5						
Din care: alți membri ai conducerii superioare									
Din care: alți membri ai personalului identificat				7	23		12	6	6
Remunerația totală a membrilor personalului identificat	792	3.158	3.950	2.859	9.482		7.547	3.767	2.651
Din care: remunerație variabilă	0	0	0	304	833		976	461	314
Din care: remunerație fixă	792	3.158	3.950	2.555	8.649		6.571	3.306	2.337

## Cerințe de publicare acoperite: Art. 450 (1) (h) (iv) și (i) CRR

Menționăm ca Exim Banca Românească nu a înregistrat în cursul anului 2024 nicio situație din cele menționate mai jos:

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

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 asuma riscuri și sunt incorporate în procedurile specifice. Responsabilitatea pentru acest nivel aparține fiecărei structuri interne.
- al doilea nivel este exercitat de Funcția de Administrare a Riscurilor și Funcția de Conformitate.
- al treilea nivel al controalelor este realizat de Funcția de Audit Intern, care evaluează și verifică periodic completitudinea, funcționalitatea și gradul de adecvare a cadrului aferent controlului intern.

Cadrul aferent controlului intern asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, desfășurarea prudentă a activității, identificarea, măsurarea și diminuarea riscurilor, credibilitatea



informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, proceduri administrative și contabile solide precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Băncii.

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

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

#### ***Funcția de administrare a riscurilor***

Funcția de administrare a riscurilor este o funcție independentă de funcțiile operaționale ale Băncii, cu suficienta 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 că 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 eficace 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 asigura 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/solicitărilor privind Clienții 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 eficiente (de exemplu, conformitatea tranzacțiilor, nivelul de risc suportat efectiv etc.); și
- e) adecvarea, calitatea și eficacitatea măsurilor de control aplicate și a raportării efectuate de către unitățile operaționale și de către funcțiile de administrare a riscurilor și de conformitate.

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

### ***Rolul organului de conducere cu privire la cadrul aferent controlului intern***

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

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

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

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

*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 prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate**

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 436 (b) (c) CRR**

În formular sunt prezentate diferențele dintre perimetrul de consolidare contabilă și perimetrul de consolidare prudențială 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 prudencială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate**

mii RON	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudencială	Valori contabile ale elementelor				
			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	182.597	182.597	182.597	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	5.374.138	5.374.138	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.479.058	2.465.014	2.465.014	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	42.594	42.594	211.287	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	251.439	-	-	-	251.439	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	1.105.358	1.105.358	-	-	-	-
- din care investiții în instrumente de capital	6.777	6.777	6.777	-	-	-	-
- titluri de datorie	1.098.581	1.098.581	1.098.581	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.015.183	2.957.541	2.957.541	-	-	-	-
Credite clientela la cost amortizat	13.851.573	13.851.573	13.877.551	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	61.046	61.046	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	219.888	215.516	215.516	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	60.768	59.460	23.313	-	-	-	36.147
Investiții imobiliare	45.859	45.859	45.859	-	-	-	-
Alte active	122.008	113.019	113.019	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.652	14.652	14.652	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>26.781.737</b>	<b>26.739.806</b>	<b>26.646.891</b>	-	-	<b>251.439</b>	<b>36.147</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>							
Instrumente financiare derivate	3.283	3.283	-	-	-	-	-
Depozite de la bănci	1.252.065	1.252.065	-	-	-	-	-
Depozite de la Stat	2.799.627	2.799.627	-	-	-	-	-
Depozite de la clientela	20.075.498	20.151.431	-	-	-	-	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	98.363	96.922	-	-	-	-	-
Provizioane	81.563	77.904	-	-	-	-	-
Alte datorii	262.893	238.044	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	72.067	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	411.587	-	-	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>25.056.946</b>	<b>25.030.863</b>	-	-	-	-	-
Capital social	1.514.997	1.514.997	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, nerepartizat	309.265	356.370	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, 2nd line	38.068	-	-	-	-	-	-
<b>Rezultat reportat, nerepartizat</b>	<b>309.265</b>	<b>356.370</b>	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	-742.485	-742.485	-	-	-	-	-
Rezerve	574.076	550.291	-	-	-	-	-
Rezerva din reevaluare imobilizări corporale	41.218	41.218	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-11.448	-11.448	-	-	-	-	-
<b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor companiei mama</b>	<b>1.723.691</b>	<b>1.708.943</b>	-	-	-	-	-
Interese care nu controlează	1.100	-	-	-	-	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>1.724.791</b>	<b>1.708.943</b>	-	-	-	-	-
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>26.781.737</b>	<b>26.739.806</b>	-	-	-	-	-

**UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare**

Cerințe de publicare acoperite: Art. 436 (d) CRR

mii RON		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizării	Cadrului riscului de piață
1	Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)	26.739.806	26.646.891	-	-	251.439
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)	-	-	-	-	-
3	Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială	26.739.806	26.646.891	-	-	251.439
4	Sumele elementelor extrabilanțiere	5.721.913	5.721.913	-	-	-
5	Diferențe datorate evaluărilor	-	-	-	-	-
6	Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2	-	-	-	-	-
7	Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor	-	-	-	-	-
8	Diferențe datorate filtrelor prudențiale	-	-	-	-	-
9	Diferențe datorate instrumentelor financiare derivate	-	-	-	-	-
10	Diferențe datorate SFT (tranzacții de finanțare pe baza de titluri)	-	-	-	-	-
11	<b>Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare</b>	<b>32.461.719</b>	<b>32.116.887</b>	-	-	<b>251.439</b>

**UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)**

Cerințe de publicare acoperite: Art. 436 (b) CRR

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială				Descrierea entității
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proporționale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă	
Compania de Asigurări-Reasigurări EximAsig *)				X		Societate de asigurări
*) consolidată în scopuri financiare, dar nu este consolidată prudențial						

La datele de 31.12.2024 și 31.12.2023 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 (2023: 61.046 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.

##### Cerințe de publicare acoperite: Art. 436 (f) și Art. 437 (b), (c), (e) CRR

Fondurile proprii și solvabilitatea sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, respectiv cu reglementările Băncii Naționale a României. La 31.12.2024, rata fondurilor proprii s-a situat la 24.16% (2023: 18.98% ).

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 31.12.2024 totalizează suma de 2.082.094 mii lei și 1.626.640 mii lei la 31.12.2023.

mii RON	31.12.2024	31.12.2023
<b>FONDURI PROPRII</b>	<b>2.082.094</b>	<b>1.626.640</b>
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1. DIN CARE</b>	<b>1.682.094</b>	<b>1.626.640</b>
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1.514.997	1.514.997
Rezultatul reportat	-386.116	-399.608
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	29.751	27.729
Alte rezerve	476.225	417.386
Fonduri pentru riscuri bancare generale	48.433	48.433
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-1.403	-1.047
Alte active necorporale	-36.147	-31.644
(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	-100	-792
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	36.455	51.186
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	<b>400.000</b>	-
<b>Active ponderate la risc. din care</b>	<b>8.616.164</b>	<b>8.569.873</b>
- riscul de credit	7.361.614	7.456.820
- riscul de piață	58.705	46.926
- riscul operațional	1.195.845	1.066.127
<b>RATA FONDURILOR PROPRII</b>	<b>24.16%</b>	<b>18.98%</b>
<b>RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1</b>	<b>19.52%</b>	<b>18.98%</b>

La data de 31.12.2024, 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:

	31.12.2024	31.12.2023
Măsuri tranzitorii, din care	36.455	<b>51.186</b>
- art 473 Reg 575/2013	26.094	51.186
- art 468 Reg 575/2013	10.360	-

În continuare sunt prezentate ratele de capital cu și fără aplicarea măsurilor tranzitorii menționate mai sus.

**Tabel privind publicarea uniformă a măsurilor tranzitorii Art.468 și 473 din Reg.575/2013**

mii RON		2024	2023
<b>Fonduri proprii (valori)</b>			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1.682.094	1.626.640
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	1.656.000	1.575.454
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și 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	1.671.734	1.626.640
3	Fonduri proprii de nivel 1	1.682.094	1.626.640
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1.656.000	1.575.454
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și 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	1.671.734	1.626.640
5	Fonduri proprii totale	2.082.094	1.626.640
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	2.056.000	1.575.454
6a	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și 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	2.071.734	1.626.640
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>			
7	Active ponderate la risc totale	8.616.164	8.569.873
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.535.477	8.518.687
<b>Rate de capital</b>			
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	19.52%	18.98%
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	19.40%	18.49%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și 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	19.40%	18.98%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	19.52%	18.98%
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	19.28%	18.49%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și 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	24.04%	18.98%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	24.16%	18.98%
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	23.93%	18.49%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și 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	24.04%	18.98%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier		
16	Indicatorul efectului de levier	28.630.955	28.362.680
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.79%	5.56%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și 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	5.84%	5.74%



**Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situațiile financiare auditate:  
Cerințe de publicare acoperite: Art. 437 (a) (d) CRR**
**CC1 Componenta fondurilor proprii**

mii RON		Cuatumuri	Referința din situații financiare
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>			
<b>1</b>	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.514.997	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1.514.997	b
<b>2</b>	Rezultatul reportat	-454.490	c-d-e
<b>3</b>	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	522.384	f+g+h-i-(EU-3a)
	<i>Ajustări fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve</i>	-16.408	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	57.658	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	68.374	d
<b>6</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>1.683.290</b>	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare</b>			
<b>7</b>	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-1.403	
<b>8</b>	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)*	-36.147	a
<b>16</b>	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	e
<b>27a</b>	Alte ajustări de reglementare	36.455	
<b>28</b>	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>-1.196</b>	
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>1.682.094</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
<b>36</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	-	-
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>			
<b>43</b>	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	-
<b>44</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	-
<b>45</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1.682.094</b>	-
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	-	-
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare</b>			
<b>57</b>	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	-	-
<b>58</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	400.000	-
<b>59</b>	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>2.082.094</b>	-
<b>60</b>	<b>Cuatumul total al expunerii la risc</b>	<b>8.616.164</b>	-
<b>Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>			
<b>61</b>	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	19.52%	-
<b>62</b>	Fondurile proprii de nivel 1	19.52%	-
<b>63</b>	Fonduri proprii totale	24.16%	-
<b>64</b>	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.04%	-
<b>65</b>	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.5%	-
<b>66</b>	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	-
<b>67</b>	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0%	-
<b>EU-67a</b>	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0.50%	-
<b>EU-67b</b>	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.54%	-
<b>68</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuatumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>	<b>12.48%</b>	-

\*începând 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 în calculul fondurilor proprii cu situațiile financiare 2024**

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 437 (a) CRR**

<b>mii RON</b>	<b>Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate</b>	<b>Referință</b>
Numerar	182.597	
Conturi la Banca Națională a României	5.374.138	
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.465.014	
Instrumente financiare derivate	42.594	
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	251.439	
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.105.358	
- din care investiții în instrumente de capital	6.777	
- titluri de datorie	1.098.581	
Titluri de datorie la cost amortizat	2.957.541	
Credite clientela la cost amortizat	13.851.573	
Credite subordonate	-	
Investiții în filiale	61.046	
Imobilizări corporale, net	215.516	
Imobilizări necorporale, net	59.460	a
Investiții imobiliare	45.859	
Alte active	113.019	
Creanțe privind impozitul amânat	-	
<b>Total active</b>	<b>26.739.806</b>	
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>		
Instrumente financiare derivate	3.283	
Depozite de la bănci	1.252.065	
Depozite de la Stat	2.799.627	
Depozite de la clientela	20.151.431	
Venituri amânate și cheltuieli angajate	96.922	
Provizioane	77.904	
Alte datorii	238.044	
Datorii privind impozitul amânat	-	
Împrumuturi subordonate	411.587	Tier 2
<b>Total datorii</b>	<b>25.030.863</b>	
<b>Capital social</b>	<b>1.514.997</b>	b
<b>Rezultat reportat, nerepartizat, din care:</b>	<b>-386.115</b>	c
Rezultat an curent	68.374	d
Acțiuni proprii răscumpărate	-	e
<b>Rezerve</b>	<b>550.291</b>	f
<b>Rezerva din reevaluare imobilizări corporale</b>	<b>41.218</b>	g
<b>Alte elemente ale rezultatului global, din care:</b>	<b>-11.448</b>	h
Deprecieri cumulate aferente instrumentelor de datorie	19	i
<b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor companiei mama</b>	<b>1.708.943</b>	
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>1.708.943</b>	
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>26.739.806</b>	

**Sumar al indicatorilor prudențiali:**

KM1: Indicatori cheie

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 447 (a)- (g) CRR**

mii RON		31-Dec-24	30-Sep-24	30-Jun-24	31-Mar-24	31-Dec-23
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumi)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1.682.094	1.610.332	1.603.781	1.599.982	1.626.640
2	Fonduri proprii de nivel 1	1.682.094	1.610.332	1.603.781	1.599.982	1.626.640
3	Fonduri proprii totale	2.082.094	2.010.332	2.003.781	1.599.982	1.626.640
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	8.616.164	8.188.779	8.746.170	8.779.044	8.569.873
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	19.52%	19.67%	18.34%	18.23%	18.98%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19.52%	19.67%	18.34%	18.23%	18.98%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	24.16%	24.55%	22.91%	18.23%	18.98%
<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.52%	4.52%	4.21%	4.21%	4.21%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.54%	2.54%	2.37%	2.37%	2.37%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.39%	3.39%	3.16%	3.16%	3.16%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12.52%	12.52%	12.21%	12.21%	12.21%
<b>Cerința amortizorului combinat si cerința globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanța sistemică globală (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanța sistemică (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16.52%	16.52%	16.21%	0.16%	16.21%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.48%	12.63%	11.47%	11.36%	12.11%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						

13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	28.630.955	27.780.170	26.767.710	26.464.541	28.362.680
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5.88%	5.68%	5.88%	5.92%	5.74%
<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>						
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%
<b>Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	4.597.508	5.111.519	4.972.245	5.509.688	5.120.364
EU 16a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală	7.428.795	7.262.849	8.034.762	6.721.094	6.407.112
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	6.192.342	5.417.722	5.786.967	359.487	5.193.695
16	Ieșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	1.857.199	1.845.126	2.247.795	1.680.274	1.601.778
17	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</b>	247.55%	277.03%	221.21%	327.90%	319.67%
<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă</b>						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	16.199.549	16.111.792	16.967.496	16.884.237	16.648.086
19	Finanțarea stabilă necesară totală	10.210.986	9.941.816	10.286.032	10.327.204	10.477.425
20	<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)</b>	158.65%	162.06%	164.96%	163.49%	158.89%

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 447 (h) CRR**  
**Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile**

EU KM2: Indicatori-cheie – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datorii eligibile pentru G-SII (TLAC)				
mii Ron		31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile. rate și componente</b>							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile	3.482.094					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	2.082.094					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	8.616.164					
3	Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TREA	40.41%					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	24.16%					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție	28.630.955					
5	Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TEM	12.16%					
EU-5a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	7.27%					
6a	Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (Derogarea de 5 %)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3.5 %)						
6c	Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe rândul 1. împărțit la finanțarea emisă care este de rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe rândul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
<b>Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)</b>							
EU-7	MREL ca procent din TREA	20.01%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	12.52%					
EU-9	MREL ca procent din TEM	4.72%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	3.00%					

EU TLAC1 – Componentă – MREL

mii Ron		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1.682.094		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
6	Fonduri proprii de nivel 2	400.000		
11	Fonduri proprii în sensul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 45 din Directiva 2014/59/UE	2.082.094		
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate</b>				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)			
EU-12 a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)			
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, care își păstrează drepturile obținute)			
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2			
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)			
EU-13 a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	1.400.000		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea articolului 72b alineatul (3) din CRR			
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	1.400.000		
EU-17 a	Din care: elemente de datorii subordonate			
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate</b>				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	3.482.094		
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			
21	Câmp vid în contextul UE			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după ajustări	3.482.094		
EU-22 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	2.082.094		

<b>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție</b>				
23	Cuquantumul total al expunerii la risc (TREA)	8.616.164		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	28.630.955		
<b>Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile</b>				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	40.41%		
EU-25 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	24.16%		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	12.16%		
EU-26 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	7.27%		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	20.40%		
28	Cerința amortizorului combinat specific instituției			
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
EU-31 a	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
<b>Elemente memorandum</b>				
EU-32	Cuquantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

**EU TLAC3b: ordinea de prioritate a creditorilor**

		<b>Ordinea de prioritate în caz de insolvență</b>			<b>Suma de la 1 la n</b>
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	
1	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolvență (text liber)	CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de bază	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creanțe chirografare. creanțe senioare negarantate. produse structurate. derivate	
5	Fonduri proprii și datorii care ar putea fi eligibile pentru îndeplinirea MREL	1.683.290	400.000	1.400.000	3.483.290
6	Din care: scadența reziduală $\geq 1$ ani < 2 ani			1.400.000	1.400.000
7	Din care: scadența reziduală $\geq 2$ ani < 5 ani				0
8	Din care: scadența reziduală $\geq 5$ ani < 10 ani		400.000		400.000
9	Din care: scadența reziduală $\geq 10$ ani, însă fără titlurile de valoare perpetue				0
10	Din care: titluri de valoare perpetue	1.683.290			1.683.290



Aceste formulare MREL au fost întocmite în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763Al Comisiei („Standarde tehnice de implementare (ITS) privind transparența și raportarea privind MREL și TLAC”) și se referă la Grupul de rezoluție din România.

Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) este exprimată ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și valoarea totală a expunerii la risc (TREA), respectiv ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și măsura totală a expunerii (TEM) a instituției.

Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile determinată de Banca Națională a României în calitate de Autoritate de rezoluție pentru Exim Banca Românească este de 20.01% din valoarea totală a expunerii la risc (TREA) și 4.72% din indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM). Exim Banca Românească respectă cerințele MREL și de subordonare atât pe baza TREA (40.41%), cât și pe baza TEM (12.16%).

### III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului

#### Cerințe de publicare acoperite: Art. 438 (a) (d) CRR

Banca menține o bază de capital gestionată 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 Europeană 2013/36/UE care este transpusă în legislația națională prin modificările aduse OUG 99/2006 și prin Regulamentul BNR nr.5/2013.

Adecvarea capitalului Băncii presupune menținerea unui capital corespunzător în raport cu natura și apetitul la risc al Băncii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are în vedere efectul riscurilor de credit, de piață și a altor riscuri asupra condiției financiare a Băncii.

Tipurile și mărimea riscurilor în activitatea Băncii 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 (afere 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		31.12.2024		31.12.2023	
		Active ponderate la risc	Cerințe de fonduri proprii	Active ponderate la risc	Cerințe de fonduri proprii
1	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	7.299.239	583.939	7.414.316	593.145
2	Din care abordarea standardizată	7.299.239	583.939	7.414.316	593.145
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-	-
4	Din care abordarea bazata 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	<b>Riscul de credit al contrapărții – CCR</b>	62.375	4.990	65.093	5.207
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	30.023	2.402	22.589	1.807
9	Din care alte CCR	32.352	2.588	42.504	3.400
15	<b>Riscul de decontare</b>	-	-	-	-
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	<b>Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa (riscul de piață)</b>	<b>28.682</b>	<b>2.295</b>	<b>24.337</b>	<b>1.947</b>
21	Din care abordarea standardizată:	28.682	2.295	24.337	1.947
	- riscul valutar	-	-	-	-
	- riscul de poziție	28.682	2.295	24.337	1.947
22	Din care AMI	-	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	-
23	Riscul operațional	1.195.845	95.668	1.066.127	85.290
EU 23a	Din care abordarea de bază	1.195.845	95.668	1.066.127	85.290
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 %)	189.245	15.140	189.849	15.188
29	<b>Total</b>	<b>8.616.164</b>	<b>689.293</b>	<b>8.569.873</b>	<b>685.590</b>

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 446 (a) CRR

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 (2022 - 2024), 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
Mii RON		An-3	An-2	Anul precedent		
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	544.731	631.055	737.565	95.668	1.195.845
2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)					
3	<i>Care fac obiectul TSA:</i>					
4	<i>Care fac obiectul ASA:</i>					
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)					

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 439 (a) (f) (g) (l) (m) CRR

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 contrapartidă (revizuit anual sau ori de câte ori este necesar), respectiv limite globale de expunere pe instituții de credit, pornind de la rating-urile internaționale furnizate de către agențiile externe de evaluare a creditului recunoscute sau pe baza scoring-ului intern. Pentru implementarea de noi limite de contrapartidă, 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.

În ceea ce privește riscul de credit al contrapărții în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului, având în vedere expunerea redusă, coroborat cu administrarea acestui risc și măsurile luate împotriva riscului de neplată, sunt considerate acoperitoare rezultatele procesului ICAAP pentru riscul de credit, inclusiv cerința de capital reglementată pentru CCR, nefiind necesară dezvoltarea unor modele interne suplimentare.

UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		Costul de înlocuire	Expunere din credite viitoare potențiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii înainte de CRM	Valoarea expunerii după CRM	Valoarea expunerii	RWA
UE-1	EU – Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	42.594	108.325		1.4	211.287	211.287	211.287	62.375
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)			-	-	-	-	-	-
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					-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Total</b>					<b>211.287</b>	<b>211.287</b>	<b>211.287</b>	<b>62.375</b>

Volumul operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate este în sumă de app 45.878 mii lei, reprezentând 0.2% din activele totale ale băncii.

UE CCR3 – Expuneri la CCR în funcție de portofoliul reglementat și în funcție de riscuri

	Clase de expunere	Pondere de risc										Altele	Total	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	145.350	65.264	-	-	-	-	-	-	210.614
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	673	-	-	-	673
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>145.350</b>	<b>65.264</b>	-	-	<b>673</b>	-	-	-	<b>211.287</b>

**UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA**

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 439 (h) CRR**

mii RON

		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	210.614	30.023
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	<b>Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA</b>	<b>210.614</b>	<b>30.023</b>

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 438 (b) CRR**

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 baza de min 4.5%).

Suplimentar, conform cerințelor Regulamentului UE nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013, banca a menținut la 31.12.2024 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 (aceiași procent ca în 2023), un amortizor anti-ciclic de capital de 1% (aceiași procent ca în 2023), un amortizor de capital aferent altor instituții de importanța sistemică (amortizorul O-SII) de 0.5% (aceiași procent ca în 2023), iar în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 8/2018 un amortizor de capital pentru riscul sistemic de 0% (aceiași procent ca în 2023).

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

Amortizoare de capital	31.12.2024
Amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	1.00%
Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanța sistemică (amortizorul O-SII)	0.50%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	0.00%
<b>Cerința amortizorului combinat</b>	<b>4.00%</b>

Cerințele de fonduri proprii suplimentare pe baza procesului de supraveghere (SREP) și compoziția acestora sunt prezentate mai sus în tabelul *KM1: Indicatori cheie*, rândurile EU7a – EU7c, iar amortizoarele de capital sunt prezentate pe rândurile 8-11 din același tabel.

## Cerințe de publicare acoperite: Art. 440 (a) CRR

CCYB1 Distribuția geografică a expunerilor relevante în calculul amortizorului anticiclic de capital

mii RON

Defalcare pe tari	Expunere generală din creditare		Expunere din tranzacționare		Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare din portofoliul bancar	Expunere totală	Cerința fonduri proprii				RWA	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii	Procent amortizor de capital anticiclic	
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma poziție lungă și scurtă	Valoarea expunerii pentru modele interne			Din care: expunere generală din creditare	Din care: expunere din tranzacționare	Din care: expunere securitizată	Total				
														10
(RO) Romania	8.303.214		251.439			<b>8.554.653</b>	503.840	2.295			<b>506.135</b>	6.326.684	98.73%	1.00%
(DE) Germany	48.024					<b>48.024</b>	3.795				<b>3.795</b>	47.440	0.74%	0.75%
(FR) France	9.166					<b>9.166</b>	729				<b>729</b>	9.108	0.14%	1.00%
(GB) United Kingdom	92					<b>92</b>	3				<b>3</b>	31	0.00%	0.00%
(IT) Italy	9.701					<b>9.701</b>	764				<b>764</b>	9.547	0.15%	0.00%
(PL) Poland	12.531					<b>12.531</b>	990				<b>990</b>	12.377	0.19%	0.00%
(GR) Greece	1					<b>1</b>	0				<b>0</b>	1	0.00%	0.00%
(US) United States of America	477					<b>477</b>	13				<b>13</b>	167	0.00%	0.00%
(CZ) Czech Republic	1.261					<b>1.261</b>	101				<b>101</b>	1.261	0.02%	1.25%
(BG) Bulgaria	151					<b>151</b>	4				<b>4</b>	53	0.00%	2.00%
(CA) Canada	490					<b>490</b>	14				<b>14</b>	172	0.00%	0.00%
(CH) Switzerland	88					<b>88</b>	2				<b>2</b>	31	0.00%	0.00%
(BE) Belgium	1.149					<b>1.149</b>	92				<b>92</b>	1.149	0.02%	1.00%
(ES) Spain	171					<b>171</b>	5				<b>3.912</b>	48.900	0.00%	0.00%
(AT) Austria	389					<b>389</b>	12				<b>12</b>	154	0.00%	0.00%
(SE) Sweden	125					<b>125</b>	3				<b>3</b>	44	0.00%	2.00%



## CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 440 (b) CRR

mii RON

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		31.12.2024
1	Cuantumul total al expunerii la risc	8.616.164
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	1.0%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	86.162

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 444 (e) si Art. 453 (g) (h) (i) CRR

Tabelele de mai jos prezintă detalierea expunerilor și a cerințelor de fonduri proprii la data de 31.12.2024, în conformitate cu Regulamentul U.E. nr. 575/2013 și Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013:

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

mii RON

Clase de expunere		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	9.747.042	21.681	14.280.103	650.732	-	0.00%
2	Administrații regionale sau autorități locale	1.842.843	470.183	1.842.843	233.773	415.323	20.00%
3	Entități din sectorul public	7.971	27.726	5.166	1.770	6.936	100.00%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Instituții	2.694.309	71.897	2.483.744	2.142	498.057	20.04%
7	Societăți	7.152.982	3.862.135	3.971.092	364.553	4.047.738	93.36%
8	Expuneri de tip retail	2.490.882	889.891	1.370.385	104.317	1.028.355	69.73%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.609.478	6.926	1.609.478	2.492	561.990	34.86%
10	Expuneri în stare de nerambursare	440.649	371.475	113.539	12.331	146.243	116.19%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	67.823	-	67.823	-	159.393	235.01%
16	Alte elemente	592.913	-	691.431	78.917	435.204	56.49%
17	<b>Total</b>	<b>26.646.891</b>	<b>5.721.913</b>	<b>26.435.604</b>	<b>1.451.027</b>	<b>7.299.239</b>	<b>26.17%</b>

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	Administrații centrale sau bănci centrale	14.930.834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.930.834
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	2.076.616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.076.616
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.936	-	-	-	-	-	6.936
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	2.483.138	-	2.639	-	-	110	-	-	-	-	-	2.485.887
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.335.644	-	-	-	-	-	4.335.644
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	1.474.703	-	-	-	-	-	-	1.474.703
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	1.611.969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.611.969
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.123	40.747	-	-	-	-	125.870
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.777	-	61.046	-	-	-	67.823
16	Alte elemente	342.157	-	-	-	18.706	-	-	-	-	394.833	-	14.652	-	-	-	770.349
17	<b>Total</b>	<b>15.272.991</b>	-	-	-	<b>4.578.461</b>	<b>1.611.969</b>	<b>2.639</b>	-	<b>1.474.703</b>	<b>4.829.423</b>	<b>40.747</b>	<b>75.698</b>	-	-	-	<b>27.886.631</b>

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 453 (f) CRR**

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

		Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă, din care:			
				Din care: expuneri garantate prin garanții reale	Din care: expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
		a	b	c	d	e
1	Total credite	10.323.704	11.406.611	6.909.907	4.496.704	-
2	Total titluri de creanță	4.056.122	-	-	-	-
3	<b>Total</b>	<b>14.379.826</b>	<b>11.406.611</b>	6.909.907	4.496.704	-
4	- Din care, expuneri neperformante	17.166	424.464	93.521	330.943	-
E U- 5	- din care in stare de nerambursare	17.166	424.464			

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 438 (a) CRR**

**Procesul intern de evaluare a adecvării 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, operațional, 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.

## Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 (a) (b) (c) (d) CRR

### IV. Administrarea riscurilor

#### IV. 1. Cadru general

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

#### Administrarea riscurilor în cadrul băncii presupune:

- **existența unei culturi privind riscurile.** Fiecare persoană din cadrul băncii trebuie să fie deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu este limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control. Unitățile operaționale, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere apetitul și toleranța la risc a instituției de credit și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele băncii;
- **existența unui cadru de administrare a riscurilor.** 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. Definiția 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 consecventă 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 condusa de un Director Executiv, iar coordonatorul funcției de administrare a riscurilor este Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de control intern.

Divizia Risc este organizata 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 toleranță la risc stabilite de Bancă, 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 reglementarilor 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;
  - a) 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;
  - b) 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;

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

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

- Unitățile de afaceri (linii de activitate) la primul nivel, responsabile pentru evaluarea și minimizarea riscurilor pentru un nivel de profit dat;
- Funcția de administrare a riscurilor băncii, la al doilea nivel, monitorizează, controlează, cuantifică 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 față de funcțiile de asumare de expuneri la risc.

### Sisteme informaționale și continuitatea activității ca parte a cadrului de administrare

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

În cazul în care condițiile din cadrul locației principale nu permit desfășurarea activității, banca își va 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.

### IV. 3. Tipuri de riscuri

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

- riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de tara 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 rata a dobânzii din portofoliul de tranzacționare;
- riscul de rata 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 conduita);
- 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;
- reglementari 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.);
- reglementari privind garanțiile colaterale acceptate de către bancă;
- reglementari privind implementarea aprobărilor, administrarea și monitorizarea continuă a expunerilor;
- reglementari 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 influente, 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 reglementarilor în vigoare, limite care sunt comunicate în mod regulat personalului relevant și înțelese și respectate de către acesta;
- Criterii de acordare a creditelor bine definite, metodologii interne care permit evaluarea riscului de credit al expunerilor fata de debitori individuali. precum și scopul și structura creditului și sursele de rambursare;
- Limite de credit care agregă într-o manieră comparabilă și relevantă diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, industrii/sectoare economice, produse, țări, calitatea activelor, top expuneri, monede, tehnici de diminuare a riscului de credit
- Existența unui sistem adecvat de administrare permanentă a creditelor;
- Procese de monitorizare atât a portofoliilor/subportofoliilor la nivel de ansamblu, cât și a creditelor individuale;
- Constituirea unor ajustări pentru pierderi de credit așteptate adecvate;
- Administrarea creditelor cu probleme și acțiuni periodice de remediere/recuperare a creditelor neperformante;
- Proceduri pentru evaluarea garanțiilor reale și pentru verificarea faptului ca respectivele garanții sunt și continuă să fie executabile și valorificabile.

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

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

Comitetele de aprobare a creditelor evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emisie 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 performanța financiară a clientului, termenul de creditare și de alte elemente rezultate din evaluarea riscului de credit al debitorului. Evaluarea bunurilor aduse în garanție se realizează de către evaluatori autorizați/membrii ANEVAR.

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

## Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 453 (b) (c) (e) CRR

În conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013, banca a utilizat la 31.12.2024 următoarele instrumente de diminuare a riscului de credit eligibile:

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

În vederea controlării expunerii la riscul de concentrare din expunerea indirectă de credit ca urmare a utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit, Banca folosește un sistem intern de limite, cu monitorizare și raportare periodică a valorilor înregistrate, prin intermediul raportului de risc. În cursul anului 2024 nu au fost înregistrate depășiri ale acestor limite.

## ii. Riscul de lichiditate

### Cerințe de publicare acoperite: Art. 451a (1) (4) CRR

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 scadență relevante și gestionează activ rezervele de lichiditate necesare pentru onorarea obligațiilor sale, cu costuri minime.

Profilul de risc de lichiditate este evaluat pe baza următorilor indicatori:

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

La data de referință 31.12.2024, profilul de risc de lichiditate pentru Exim Banca Românească a fost evaluat ca fiind *scăzut-mediu*, indicatorii relevanți de lichiditate încadrându-se în limitele reglementate intern.

Acordând o importanță deosebită funcției de management al lichidității, Banca a menținut rezervele minime impuse (RMO) prin Regulamentul nr.6/2002 al BNR, nivelele în vigoare la sfârșitul anului 2024 fiind în cuantum de 8% din sursele atrase în lei și 5% pentru sursele în valută.

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

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

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

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

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

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

În cadrul procesului de administrare a riscului de lichiditate, Banca/ Grupul determină zilnic indicatorul *Lichiditatea imediată*, reprezentând ponderea activelor lichide, libere de gaj în totalul surselor atrase și împrumutate și asigură menținerea lui în limitele stabilite prin strategiile interne de risc, valorile înregistrate pentru acest indicator în anul 2024:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Minim	44%	41%
Maxim	54%	49%
Medie anuala	47%	45%

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.

#### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 451a (2) CRR**

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	f
		Valoare totala neponderata (medie)*				Valoare totala neponderata (medie)*			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) după aplicarea haircuts cf Articolului 9 din Reg (EU) 2015/61					5.151.731	5.147.347	5.157.748	5.193.455
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	6.254.284	6.245.698	6.168.023	6.054.380	259.133	270.102	283.886	293.190
3	Depozite stabile	591.571	564.101	534.388	499.947	29.579	28.205	26.719	24.997
4	Depozite mai puțin stabile	1.980.650	2.004.173	2.021.598	2.008.609	229.555	241.897	257.166	268.192
5	Finanțare interbancara negarantata	14.070.256	14.090.139	13.965.064	13.738.708	6.253.762	5.962.340	5.700.132	5.442.949
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	2.326.545	2.999.625	3.554.090	3.896.792	581.636	749.906	888.523	974.198
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	11.743.711	11.090.514	10.410.973	9.841.916	5.672.126	5.212.434	4.811.610	4.468.751
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare interbancara garantata								
10	Cerințe suplimentare	3.745.458	3.731.282	3.173.187	2.541.433	365.131	380.422	328.160	271.046
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	2.897	5.651	7.121	9.197	2.897	5.651	7.121	9.197
12	Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitați de credit și de lichiditate	3.742.561	3.725.631	3.166.066	2.532.236	362.234	374.770	321.038	261.850
14	Alte obligații de finanțare contractuale	388.577	351.934	347.466	220.614	173.956	136.787	133.294	4.488
15	Alte obligații de finanțare contingente	2.297.519	2.122.599	1.999.704	1.940.746	19.050	28.668	47.837	67.172
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					7.071.032	6.778.319	6.493.308	6.078.845
<b>NUMERAR — INTRARI</b>									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	5.610.353	5.454.918	5.246.108	4.885.840	5.420.913	5.256.763	5.042.718	4.683.737
19	Alte intrări de numerar	4.619	2.905	3.978	4.287	4.619	2.905	3.978	4.287
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezulta din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5.614.972	5.457.822	5.250.086	4.890.127	5.425.531	5.259.667	5.046.696	4.688.024
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75%	5.614.972	5.457.822	5.250.086	4.890.127	5.425.531	5.259.667	5.046.696	4.688.024
<b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					5.151.731	5.147.347	5.157.748	5.193.455
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					1.929.681	1.823.150	1.803.754	1.701.387
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					266.97%	282.33%	285.95%	305.25%

(\*) Valorile reprezintă mediile simple ale observațiilor emise la sfârșitul lunii, pe durata celor douăsprezece luni care preced sfârșitul fiecărui trimestru (în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01)

### Acoperirea necesarului de lichiditate

mii RON

Date	Rezerva de lichidități	Ieșiri	Total intrări	Ieșiri nete	Valoare indicator
31-Dec-23	5.120.364	6.407.112	5.193.695	1.601.778	319.67%
31-Jan-24	5.214.074	6.396.489	4.927.103	1.599.122	326.06%
29-Feb-24	5.554.052	6.543.892	5.024.878	1.635.973	339.50%
31-Mar-24	5.509.688	6.721.094	5.359.487	1.680.274	327.90%
30-Apr-24	5.343.653	6.370.462	4.168.970	2.201.492	242.73%
31-May-24	5.213.255	8.566.437	8.330.157	2.141.609	243.43%
30-Jun-24	4.972.245	8.034.762	5.786.967	2.247.795	221.21%
31-Jul-24	5.075.817	6.295.675	4.457.163	1.838.512	276.08%
31-Aug-24	5.091.147	6.690.732	4.617.189	2.073.542	245.53%
30-Sep-24	5.111.519	7.262.849	5.417.722	1.845.126	277.03%
31-Oct-24	5.205.846	6.803.614	4.702.487	2.101.126	247.76%
30-Nov-24	4.931.965	7.737.588	6.121.911	1.934.397	254.96%
31-Dec-24	4.597.508	7.428.795	6.192.342	1.857.199	247.55%

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 451a (3) CRR**

In continuare este prezentat calculul indicatorului NSFR la 31.12.2024:

**LIQ2: Necesari de finanțare stabila(NSFR)**

mii RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fără maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
<b>Disponibil de finantarea stabila (ASF), elemente:</b>						
1	Capital :	1.682.094	-	-	400.000	2.082.094
2	Capital reglementat	1.682.094	-	-	400.000	2.082.094
3	Alte elemente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la întreprinderi mici:		5.255.549	1.099.098	106.040	5.873.457
5	Depozite stabile		821.146	143.547	50.618	967.076
6	Excluzând depozitele stabile		4.434.403	955.551	55.422	4.906.381
7	Depozite:		14.560.652	872.538	2.346.695	8.104.632
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte elemente de finanțare		14.560.652	872.538	2.346.695	8.104.632
10	Passive asociate cu activele corespondente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	3.283	247.621	52	139.339	139.365
12	NSFR derivate pasiv	3.283				
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile menționate		247.621	52	139.339	139.365
14	<b>Total disponibil de finanțare stabila (ASF)</b>					<b>16.199.549</b>

<b>Necesari de finanțare stabila(RSF), elemente:</b>						
15	Total NSFR active lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					31.112
EU-15a	Active grevate pentru o scadenta reziduala de un an sau mai mult intr-un pool acoperit		-	-	-	-
16	Depozite plasate la alte instituții financiare pentru scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Credite performante si titluri:		4.435.522	2.093.720	9.346.599	8.891.729
18	Credite performante acordate instituțiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		-	-	-	-
19	Credite performante acordate instituțiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate instituțiilor financiare		2.499.411	143.136	56.440	377.949
20	Credite performante acordate clienților corporate, retail, si IMM, si credite acordate entităților suverane, băncilor centrale si PSE, din care:		1.715.474	1.897.898	7.759.077	8.498.109
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		738.614	870.994	4.820.131	4.967.098
22	Credite ipotecare rezidențiale performante, din care:		63.930	52.686	1.531.082	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		60.818	50.893	1.497.467	-
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		156.706	-	-	15.671
25	Active cu datorii interdependente asociate		-	-	-	-
26	Alte active::	-	5.567.919	55.303	462.572	882.816
27	Mărfuri tranzacționate fizic, inclusiv aur					-
29	NSFR active derivate		42.615			42.615
30	NSFR datorii derivate înainte de deducerea marjei de variație stabilite		-	-	-	-
31	Alte active neincluse in categoriile menționate		5.525.303	55.303	462.572	840.201
32	Elemente extrabilanțiere		741.486	406.719	1.900.924	405.328
33	<b>Total RSF</b>					<b>10.210.986</b>
34	<b>Rata de finanțare stabila (%)</b>					<b>158.65%</b>



**Indicatorul de finanțare stabilă netă - NSFR (echiv. mii RON)**

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
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%	4.9746
31-Mar-24	16.884.237	10.327.204	163.49%	4.9695
30-Jun-24	16.967.496	10.286.032	164.96%	4.9771
30-Sep-24	16.111.792	9.941.816	162.06%	4.9756
31-Dec-24	16.199.549	10.210.986	158.65%	4.9741

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

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 445 CRR**

Banca nu a desfășurat în anul 2024 tranzacții cu mărfuri, tranzacții cu titluri de capital și tranzacții cu titluri de creanță (care sunt poziții din securitizare). Banca desfășoară activitate de tranzacționare cu instrumente financiare cu venit fix – titluri de stat – portofoliul de tranzacționare (denumit mai departe FITB). În aceste condiții, Exim Banca Românească consideră în categoria riscurilor de piață riscul valutar pentru întreaga activitate a băncii și riscul de rată a dobânzii aferent trading book FITB.

**EU MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate la nivel consolidat la 31 Decembrie 2024**

mii RON		RWA	Cerințe de capital
	<b>Produse definitive</b>		
1	Riscul de rata a dobânzii (general și specific)	28.682	2.295
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
	<b>Opțiuni</b>		
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenario	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	<b>Total</b>	<b>28.682</b>	<b>2.295</b>

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.

Sunt monitorizate următoarele limite:

- Referitor la riscul valutar:
  - Poziția 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 Românească deține în portofoliul de tranzacționare, la sfârșitul anului 2024, titluri emise de către Ministerul Finanțelor Publice în valoare de 251.4 milioane lei.

#### iv. Riscul de rată a dobânzii

##### *Elemente în afara portofoliului de tranzacționare*

##### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 448 (1) (c) (d) (e) (f) (g) CRR**

Administrarea riscului ratei dobânzii în Exim Banca Românească urmărește ca variațiile ratelor de dobândă, prin necorelarea activelor cu pasivele purtătoare de dobândă, să conducă la un efect cat 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 prudentiale pentru instituțiile de credit.

Modificarea valorii economice ca urmare a aplicării socului standard pe rata dobânzii de 200 pb reprezintă 5.51% din fondurile proprii la nivel post fuziune, generată de elementele bilanțiere sensitive la rata dobânzii denumite în RON, aceasta fiind principala monedă în care sunt exprimate activele și obligațiile Băncii.

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

Conform Regulamentelor 2024/855, 2024/856 și 2024/857 de completare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare, instituțiile de credit trebuie să calculeze cel puțin trimestrial modificarea valorii economice (denumita în continuare  $\Delta EVE$ ) ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform celor șase scenarii de șoc standardizate în regulament, respectiv impactul variației ratei dobânzii asupra rezultatelor financiare ale instituției (denumita în continuare  $\Delta NII$ ).

La data prezentului  $\Delta EVE$  este de 7.71%, iar  $\Delta NII$  0.19% raportate la fondurile proprii de nivel I.

Totodată menționăm faptul că în baza analizelor comportamentale periodice a depozitelor fără scadență:

- Scadența pentru reevaluare medie este de 3.99 ani la RON, respectiv 1.83 ani la EUR;
- Scadența pentru reevaluare cea mai lungă este banda de 7-8 ani la RON, respectiv 2-3ani la EUR.

EU IRRBB1 – Riscul de rata dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare

Cerințe de publicare acoperite: Art. 448 (1) (a) (b) CRR

Scenarii de soc in scopuri de supraveghere		a	b	c	d
		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi	
Mii RON		Decembrie 2024	Decembrie 2023	Decembrie 2024	Decembrie 2023
1	Deplasare paralela ascendentă	-129.711	-132.815	7.686	28.058
2	Deplasare paralela descendentă	63.046	71.227	3.175	-28.058
3	Creșterea pantei. maxim	-116.597	-28.667		
4	Reducerea pantei. maxim	55.755	-1.097		
5	Creșterea ratelor pe termen scurt	20.431	-56.086		
6	Scăderea ratelor pe termen scurt	-71.681	28.386		
<b>Maximum</b>		-129.711	-132.815	3.175	-28.058
<b>Perioada</b>		<b>Decembrie 2024</b>		<b>Decembrie 2023</b>	
<b>Tier 1 capital</b>		1.682.094		1.626.640	

	RON	EUR
Rparallel_ccy	350 bp	200 bp
Rshort_ccy	500 bp	250 bp
Rlong_ccy	250 bp	100 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 obținute corespund strategiilor stabilite, în corelație cu evoluțiile mediului în care banca operează.

Strategia de afaceri a Exim Banca Românească 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**

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 451 (1) (d) CRR**

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**

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 451 (1) (a) (b) CRR**

**LrSum: Comparație între valorile contabile ale activelor și expunerea pentru calculul Efectului de Levier**

<b>Comparație între active contabile și expunerea în scop calcul indicator Efect de Levier</b>		<b>31.12.2024</b>
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	26.703.543
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intra în sfera consolidării prudentiale	36.267
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (daca este cazul))	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	168.693
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	1.722.265
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-
12	Alte ajustări	36.455
13	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>28.630.955</b>

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 451 (1) (e) (3) CRR**

**LRCom: Indicatorul Efectului de Levier**

<b>LRcom: Indicatorul Efectul de Levier</b>		<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	26.660.948	26.412.147
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	-	-
6	(Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	36.455	51.186
7	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>26.697.403</b>	<b>26.463.333</b>
<b>Expuneri din instrumente financiare derivate</b>			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	-	-
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	-	-
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	211.287	138.763
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	<b>211.287</b>	<b>138.763</b>
<b>Expuneri din SFT</b>			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	-	-
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	5.764.191	5.607.527
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-4.041.926	-3.846.944
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>1.722.265</b>	<b>1.760.583</b>
<b>Expuneri excluse</b>			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-

EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartitiți excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor. excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate. excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	<b>(Total expuneri excluse)</b>	-	-
<b>Măsurarea fondurilor proprii și a expunerilor totale</b>			
<b>23</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1</b>	1.682.094	1.626.640
<b>24</b>	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	28.630.955	28.362.680
<b>Efectul de levier</b>			
<b>25</b>	<b>Indicatorul efectului de levier (%)</b>	5.88%	5.74%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	5.88%	5.74%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	5.88%	5.74%
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
<b>Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante</b>			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	NA	NA
<b>Prezentarea valorilor medii</b>			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	28.630.955	28.362.680
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	28.630.955	28.362.680
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	5.88%	5.74%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	5.88%	5.74%



**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)		31.12.2024
Mii RON		
<b>EU-1</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:</b>	<b>26.660.948</b>
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	251.439
EU-3	<b>Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:</b>	<b>26.409.509</b>
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	9.747.042
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	1.850.813
EU-7	Instituții	2.483.694
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.609.478
EU-9	Expuneri de tip retail	2.490.882
EU-10	Societăți	7.152.309
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	440.649
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	634.641

**x. Grevarea activelor cu sarcini**

**Cerințe de publicare acoperite: Art. 443 CRR**

La 31 decembrie 2024 activele grevate cu sarcini totalizau 32.806 mii lei. Tabelul de mai jos prezintă situația activelor grevate cu sarcini în funcție de eligibilitatea instrumentelor la BNR.

Mii RON	Active grevate	din care: eligibile la BNR
Împrumuturi la vedere	-	-
Instrumente de capitaluri proprii	-	-
Titluri de datorie	29.335	29.335
<i>din care: obligațiuni garantate</i>	-	-
<i>din care: titluri garantate cu active</i>	-	-
<i>din care: emise de administrațiile publice</i>	29.335	29.335
<i>din care: emise de societățile financiare</i>	-	-
<i>din care: emise de societățile nefinanciare</i>	-	-
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	3.471	-
din care: credite ipotecare	-	-
Alte active	-	-
<b>Total active grevate</b>	<b>32.806</b>	<b>29.335</b>

**AE 1 \_active grevate si 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 instituției raportoare	33.548	30.720			26.809.261	4.882.109		
20	Împrumuturi la vedere	-	-			5.915.684	-		
30	Instrumente de capital	-	-			5.817	-		
40	Titluri de creanță	30.720	30.720	30.720	30.720	4.934.739	4.882.109	4.840.846	4.788.241
50	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
60	din care: active garantate cu titluri	-	-	-	-	-	-	-	-
70	din care: emise de administrații centrale	30.720	30.720	30.609	30.609	4.882.109	4.882.109	4.788.241	4.788.241
80	din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
90	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	3.420	-	-	-	5.587.127	-	-	-
110	din care: credite garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	5.587.127	-	-	-
120	Alte active	3.420	-			12.161.287	-		

\*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2024

**AE2 \_garanții 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	<b>TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</b>	33.548	30.386

\*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2024

AE 3		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
		10	30
10	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate		3.420

\*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2024

**xi. Riscul de conformitate**

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

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

Cerințe de publicare acoperite: Art. 438 (f) CRR

##### Titluri de participare deținute în filiale

###### EximAsig

Banca deține participația în suma de 81.354 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 2024, valoarea cumulată a deprecierei investiției în filiala EximAsig a fost de 20.307 mii lei (20.307 mii lei atât la 31 decembrie 2023).

Tabel 21

	31-Dec-24	31-Dec-23
Investiții in filiala EximAsig	81.354	81.354
Ajustări de depreciere EximAsig	-20.307	-2.307
<b>Total</b>	<b>61.046</b>	<b>61.046</b>
% participație deținută	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

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

##### Alte titluri de capital

Banca deține acțiuni la Transfond, Swift, Biroul de Credit, Mastercard și Registrul Comerțului în valoare de 5.8 mil lei, fiind contabilizate și evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Cerințe de publicare acoperite: Art. 444 (a) (b) CRR

#### IV. 5. Utilizarea ECAI

În vederea calculării valorii ponderate la risc a expunerilor băncii, Exim Banca Românească utilizează ratinguri furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului nominalizate (ECAI). Nu au fost modificări ale acestora în cursul anului 2024. Clasele de expuneri pentru care s-au utilizat la 31.12.2024 ratingurile furnizate de instituțiile externe desemnate sunt: "Administrații centrale și bănci centrale" și "Instituții". Banca respectă corespondențele standard publicate de ABE 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** **Cerințe de publicare acoperite: Art. 442 (a) CRR**

### **V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate**

#### **Credite și avansuri depreciate**

Pentru managementul riscului de credit precum și pentru raportarea financiar-prudențială, Banca aplică 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 consideră 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.

#### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 442 (b) CRR**

### **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 alta 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 Băncii. Modelul presupune 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 PD-ului. Exim Banca Românească clasifică expunerile sale de credit pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit.

In cazul finanțării persoanelor juridice portofoliul se clasifică astfel: finanțări acordate persoanelor juridice de tip companii (segmente separate pentru expunerile originare în Exim Banca Românească, originare în Banca Românească exclusiv debitori de tip SBB, de tip SBB originare în Banca Românească), finanțări acordate persoanelor juridice de tip IFN (Instituții financiare non-bancare), factoring fără recurs, finanțări acordate Autorităților Publice Locale.

Determinarea probabilității de nerambursare (PD) pentru credite în cazul segmentului societăților nefinanciare (companii) constă în calculul ratelor de default cumulative condiționale, utilizarea funcției Weibull pentru proiecția curbilor cumulative de default și utilizarea funcției de calibrare Vasicek, astfel încât PD-urile rezultate mai sus să fie ajustate cu informații „forward-looking”.

Determinarea probabilității de nerambursare (PD) pentru persoane fizice se calculează la nivel de segment în funcție de tipul de produs și separat pentru CHF. Portofoliul retail este împărțit în următoarele segmente: Consum negarantat, Consum garantat, Consum garantat în CHF, Credit ipotecar, Credit ipotecar în CHF, Prima Casa și Carduri de credit.

În ceea ce privește expunerile pentru care în istoricul băncii nu s-au înregistrat default-uri, probabilitatea de nerambursare (PD) se determină pe baza curbilor cumulative pornind de la rata de default anuală observată pentru sectorul respectiv (ex. pentru sectorul financiar/societăți de asigurare) sau de la pragurile minime conform Regulamentului UE 575/2013, încorporând în model și ajustările „forward looking”.

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

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

Elementul anticipativ al modelului (forward looking) este reprezentat de prognoza evoluției PIB pentru următorii 3 ani, valorile încorporate în model fiind ajustate prudențial de către bancă, precum și evoluția ratei inflației și a șomajului.

În contextul efectelor economice ale pandemiei COVID-19 precum și a incertitudinii previziunilor macroeconomice, calitatea viitoare a portofoliilor de credite este o preocupare constantă pentru Bancă.

### V. 3. Creditele restructurate

#### Cerințe de publicare acoperite: Art. 442 (c) (d) (e) (g) CRR

În conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare care constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă 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 plată și care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară;
- refinanțarea totală sau parțială a unui contract, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară.

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

- expunerea restructurată este considerată ca fiind performantă în urma analizei situației financiare a debitorului care arată ca nu mai sunt îndeplinite condițiile pentru încadrarea în categoria neperformante;
- de la data la care expunerea restructurată a fost considerată ca fiind performantă a trecut o perioadă de probă de minimum 2 ani;
- în perioada de probă s-au efectuat plăți semnificative (5% din principal pentru creditele ipotecare (inclusiv Prima Casa), 20% din principal pentru creditele de consum, 10% pentru creditele corporative și SBB
- a înregistrat întârzieri la plata mai mici de 31 de zile pe perioada ultimelor 12 luni ale perioadei de probă;
- la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este performantă, iar clientul nu are sume restante mai mari de 30 de zile.



Tabel CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare  
Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane	Garanții reale și garanții financiare primite la expuneri restructurate			
	Restructurate performante	Restructurate neperformante				Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care: Garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare
			Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate					
Mii RON									
<b>Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și avansuri</b>	<b>305.276</b>	<b>259.798</b>	<b>259.798</b>	<b>203.142</b>	<b>-135.703</b>	<b>-8.010</b>	<b>-127.693</b>	<b>415.865</b>	<b>123.309</b>
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	263.475	209.785	209.785	153.129	-104.635	-7.630	-97.005	358.726	105.087
Gospodării ale populației	41.801	50.012	50.012	50.012	-31.068	-380	-30.688	57.140	18.222
<b>Titluri de datorie</b>	-	-	-	-	-	-	-	57.126	18.222
Angajamente de creditare date	76	1	1	1	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>305.351</b>	<b>259.798</b>	<b>259.798</b>	<b>203.142</b>	<b>-135.703</b>	<b>-8.010</b>	<b>-127.693</b>	<b>472.991</b>	<b>141.531</b>

#### 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

	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
<b>Mii RON</b>												
<b>Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere</b>	5.710.903	5.710.903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și avansuri</b>	15.771.501	13.664.905	2.101.294	748.443	-	748.443	-193.561	-135.210	-58.352	-301.569	-	-301.569
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	2.256.865	2.230.018	26.846	-	-	-	-3.870	-3.856	-14	-	-	-
Instituții de credit	2.154.757	2.154.757	-	-	-	-	-270	-270	-	-	-	-
Alte societăți financiare	315.015	314.842	174	1	-	1	-1.423	-1.419	-3	-	-	-
Societăți nefinanciare	8.107.097	6.899.146	1.207.951	556.524	-	556.524	-143.843	-114.489	-29.354	-186.642	-	-186.642
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	4.082.799	3.549.264	533.535	248.670	-	248.670	-71.950	-58.822	-13.129	-58.490	-	-58.490
Gospodării ale populației	2.937.767	2.066.142	866.323	191.918	-	191.918	-44.155	-15.175	-28.980	-114.926	-	-114.926
<b>Titluri de datorie</b>	1.098.600	1.098.600	-	-	-	-	-19	-19	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	1.098.600	1.098.600	-	-	-	-	-19	-19	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	5.404.587	5.228.992	175.595	389.604	-	389.604	24.150	23.644	507	18.129	-	18.129
Bănci centrale	30.000	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	499.505	499.480	25	-	-	-	1.313	1.313	-	-	-	-
Instituții de credit	56.908	56.908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	376.974	376.969	5	-	-	-	535	535	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	4.366.088	4.210.392	155.696	389.494	-	389.494	22.002	21.626	375	18.090	-	18.090
Gospodării ale populației	75.112	55.243	19.869	110	-	110	300	169	132	39	-	39

**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
<b>Mii Ron</b>												
<b>Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere</b>	<b>5.710.903</b>	<b>5.710.903</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și avansuri</b>	<b>15.771.501</b>	<b>15.540.411</b>	<b>231.090</b>	<b>743.141</b>	<b>406.601</b>	<b>81.250</b>	<b>77.209</b>	<b>161.458</b>	<b>13.808</b>	<b>2.213</b>	<b>601</b>	<b>743.141</b>
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	2.256.865	2.256.864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	2.154.757	2.154.757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	315.015	314.989	27	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Societăți nefinanciare	8.107.097	7.910.938	196.159	556.524	280.600	58.843	70.941	145.116	1.025	-	-	556.524
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	4.082.799	4.070.578	12.222	248.670	134.959	39.314	50.397	22.975	1.025	-	-	248.670
Gospodării ale populației	2.937.768	2.902.864	34.904	186.615	126.002	22.406	6.269	16.341	12.784	2.212	601	186.615
<b>Titluri de datorie</b>	<b>1.098.600</b>	<b>1.098.600</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	1.098.600	1.098.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>5.404.587</b>			<b>389.604</b>								<b>389.604</b>
Bănci centrale	30.000			-								-
Administrații publice	499.505			-								-
Instituții de credit	56.908			-								-
Alte societăți financiare	376.974			-								-
Societăți nefinanciare	4.366.088			389.494								389.494
Gospodării ale populației	75.113			110								110
<b>TOTAL</b>	<b>22.274.688</b>	<b>16.639.011</b>	<b>231.090</b>	<b>1.132.745</b>	<b>406.601</b>	<b>81.250</b>	<b>77.209</b>	<b>161.458</b>	<b>13.808</b>	<b>2.213</b>	<b>601</b>	<b>1.132.745</b>

CQ5- Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare. pe ramuri de activitate

Mii Ron	Cod poziție	Societăți nefinanciare				Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
		Valoarea contabilă brută	din care: credite și avansuri care pot face obiectul deprecierei	Din care: neperformante	din care: in stare de nerambursare		
A	B	010	011	012	013	021	022
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	010	805.123	805.123	21.294	21.294	-17.320	-
B. Industria extractivă	020	152.601	152.601	142.937	142.937	-87.932	-
C. Industria prelucrătoare	030	2.466.126	2.466.126	220.430	220.430	-69.443	-
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	040	314.562	314.562	-	-	-5.295	-
E. Aprovizionare cu apă	050	485.451	485.451	2.161	2.161	-11.044	-
F. Construcții	060	1.235.149	1.235.149	88.310	88.310	-50.181	-
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	070	1.751.610	1.751.610	46.906	46.906	-40.903	-
H. Servicii de transport și depozitare	080	571.207	571.207	7.223	7.223	-12.906	-
I. Servicii de cazare și restaurante	090	169.317	169.317	10.829	10.829	-10.378	-
J. Informare și comunicații	100	77.770	77.770	3.122	3.122	-1.781	-
K. Activități financiare și de asigurare	105	3.278	3.278	0	0	-42	-
L. Activități imobiliare	110	212.581	212.581	2	2	-4.377	-
M. Activități specializate, științifice și tehnice	120	199.382	199.382	3.044	3.044	-4.635	-
N. Servicii administrative și activități de sprijin	130	173.001	173.001	10.039	10.039	-12.733	-
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	140	-	-	-	-	-	-
P. Educație	150	583	583	73	73	-82	-
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	160	35.494	35.494	137	137	-630	-
R. Arte, divertisment și activități recreative	170	7.599	7.599	9	9	-139	-
S. Alte servicii	180	2.786	2.786	7	7	-665	-
<b>CREDITE ȘI AVANSURI</b>	<b>190</b>	<b>8.663.622</b>	<b>8.663.622</b>	<b>556.524</b>	<b>556.524</b>	<b>-330.485</b>	<b>-</b>

**CR1-A - Scadența expunerilor**

Grup		Valoarea netă a expunerii					Total
		< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	
mii RON							
1	Conturi la BNR și creanțe asupra instituțiilor de credit	7.839.152	-	-		-	7.839.152
2	Credite și avansuri	514.034	753.314	3.054.355	6.624.615	2.905.255	13.851.573
3	Titluri de datorie	75.694	295.025	698.547	2.417.116	480.649	<b>3.967.031</b>
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>8.428.880</b>	<b>1.048.339</b>	<b>3.752.902</b>	<b>9.041.731</b>	<b>3.385.904</b>	<b>25.657.756</b>

**Modelul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică**

mii RON		a	b	c	d	e	f	g
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care supuse deprecierii				
				Din care în stare de nerambursare				
<b>010</b>	<b>Expuneri bilanțiere</b>	16.514.642	743.141	743.141	16.514.648	-495.130		
020	RO	14.906.795	742.954	742.954	14.906.801	-494.321		
030	DE	598.805	186	186	598.805	-354		
040	BE	300.386	-	-	300.386	-5		
050	FR	258.258	-	-	258.258	-49		
060	AT	125.206	-	-	125.206	-13		
070	Alte tari	325.192	1	1	325.192	-388		
080	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	5.794.191	389.604	389.604			42.278	
090	RO	5.548.070	389.604	389.604			42.278	
100	DE	135.184	-	-			-	
110	BG	40.552	-	-			-	
120	FR	17.619	-	-			-	
130	SK	14.989	-	-			-	
140	Alte tari	37.777	-	-			-	
<b>150</b>	<b>Total</b>	<b>22.308.833</b>	<b>1.132.745</b>	<b>1.132.745</b>			<b>42.278</b>	

## Cerințe de publicare acoperite: Art. 442 (f) CRR

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

mii RON		a	b
		Expunere bruta	Recuperări cumulate nete
<b>010</b>	<b>Solduri de deschidere credite neperformante</b>	<b>729.003</b>	
020	Fluxuri de intrări ale creditelor neperformante	474.345	
030	Fluxuri de ieșiri ale creditelor neperformante	-460.207	
040	Ieșiri datorate reclasificărilor ca expuneri performante	-54.141	
050	Ieșiri datorate rambursării parțiale sau integrale a creditului	-172.338	
060	Ieșiri datorate lichidării garanțiilor reale	-	
070	Ieșiri datorate intrării în posesie a garanțiilor reale	-	
080	Ieșiri datorate vânzării de instrumente	-	
090	Ieșiri datorate transferurilor de riscuri	-	
100	Ieșiri datorate operațiunilor write-off	-223.350	
110	Ieșiri datorate altor situații	-4.532	
120	Ieșiri datorate reclasificărilor ca deținute în vederea vânzării	-5.847	-
<b>130</b>	<b>Solduri de închidere ale creditelor neperformante</b>	<b>743.141</b>	

### CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

Mii RON	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
31-Dec-24	
<b>Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>	<b>729.003</b>
<b>Intrări în portofolii neperformante</b>	<b>474.345</b>
<b>Ieșiri din portofolii neperformante</b>	<b>-460.207</b>
Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-223.350
Ieșire datorată altor situații	-236.858
<b>Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>	<b>743.141</b>

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

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

#### Cerințe de publicare acoperite: Art. 442 (b) CRR

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 determina 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 determina 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

financiara/indicatori, serviciul datoriei, comportamentul la plata al clientului fata de Banca sau alți creditori financiari etc.

- Stadiul 3: Active financiare depreciate, pentru care ajustările pentru riscul de credit se determina pe durata reziduala 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 determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării individuale sau colective a expunerilor, iar pentru stadiile 1 și 2 Banca determină 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 sa fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de default pentru o estimare realista a parametrilor; valorile rezultate sunt ajustate cu informații „forward-looking”.

### **Cerințe de publicare acoperite: Art. 453 (b) (c) CRR**

## **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 centrala a statului roman sau de Banca Națională a României;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din tarile din categoria A sau ale Comunității Europene;
- Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din tarile din categoria A sau de Comunitatea Europeana;
- Depozite colaterale plasate la Exim Banca Românească sau la alte instituții de credit (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare fata de acestea);
- Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de Exim Banca Românească și încredințate acesteia;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală;
- Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din Romania;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din Romania (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare fata de acestea);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din tarile din categoria A;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din tarile din categoria A (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare fata de acestea);
- Ipoteci mobiliare având ca obiect creanțe din livrări efectuate cu modalități de plata asiguratorii (acreditiv / incasso emis / garantat de instituții, polițe de asigurare risc de neplata etc., cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare fata 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 fata de aceste societăți);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantarea creditelor din Romania (ex: Fondul de Garantare a Creditului Rural, Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii etc.);
- Ipoteци imobiliare;
- Ipoteци mobiliare asupra încasărilor din bunuri nelivrate / servicii neprestate, cu modalități de plata asiguratorii;
- Ipoteци mobiliare asupra bunurilor/drepturilor existente;
- Gajuri;
- Alte tipuri de garanții.

#### CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Mii Ron		
Imobilizări corporale	-	-
Altele decât imobilizările corporale	6.497	-
Bunuri imobile locative	6.497	-
Bunuri imobile comerciale	-	-
Bunuri mobile (auto. transport maritim. etc)	-	-

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

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

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externa specializata / evaluatori membrii ANEVAR. Valoarea de piață furnizata prin Raportul de evaluare reprezintă, conform Standardelor de evaluare ANEVAR 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 cunoștință 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 evaluata pe baza comparației cu costul aferent construirii unui bun nou sau a unui bun de substituție. Costul estimat se ajustează prin diminuare pentru deprecierea pe care le suferă bunul respectiv).

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

#### VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/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.

Mii 5Ron	2024				2023			
Ajustări pentru pierderi așteptate – credite	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-143.126</b>	<b>-46.032</b>	<b>-254.118</b>	<b>-551.652</b>	<b>-114.386</b>	<b>-115.011</b>	<b>-324.229</b>	<b>-553.628</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-41.759	-4.524	-19.511	<b>-67.301</b>	-33.316	-1.467	-6.454	<b>-41.237</b>
Diminuări datorate derecunoașterii	32.426	5.752	19.747	<b>68.839</b>	13.005	3.304	16.950	<b>33.259</b>
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	25	14.014	-15.718	<b>-1.679</b>	-4.331	65.466	-64.480	<b>-3.345</b>
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără de recunoaștere (net)	18.001	-27.598	-246.214	<b>-255.811</b>	-7.829	1.574	-253.499	<b>-259.754</b>
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	-	-	321.096	<b>321.096</b>	3.731	102	269.218	<b>273.051</b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-134.433</b>	<b>-58.388</b>	<b>-293.687</b>	<b>-486.508</b>	<b>-143.126</b>	<b>-46.032</b>	<b>-362.494</b>	<b>-551.652</b>

#### VII. Riscurile de mediu, sociale și de governanță (ESG)

Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 și 449(a) CRR

##### Riscul de mediu

##### Strategia și procesele de afaceri

- Strategia de afaceri a instituției pentru integrarea factorilor și a riscurilor de mediu, ținând seama de impactul factorilor și al riscurilor de mediu asupra mediului de afaceri, a modelului de afaceri, a strategiei și a planificării financiare ale instituției

Ca și strategie generală de afaceri Exim Banca Românească este angajată să finanțeze tranziția treptată către o economie sustenabilă, cu emisii scăzute de carbon, încurajând un comportament responsabil și crescându-și impactul pozitiv în societate.

- Obiective, ținte și limite legate de evaluarea și abordarea riscului de mediu pe termen scurt, mediu și lung și evaluarea performanței în raport cu aceste obiective, ținte și limite, inclusiv informații prospective referitoare la elaborarea strategiei și a proceselor de afaceri

Din punct de vedere al obiectivelor menționate în strategia comercială și planul de afaceri 2024-2026, Exim Banca Românească are ca și obiectiv strategic specific dezvoltarea sustenabilă, care să asigure atât un management adecvat al riscurilor ESG, cât și direcționarea fluxurilor financiare către o dezvoltare durabilă a economiei, cu un nivel scăzut de emisii de gaze cu efect de seră și reziliență la schimbările climatice, prin dezvoltarea de produse verzi și creșterea portofoliului de creditare aferent.

În acest context, Banca a stabilit prin Strategia comercială și planul de afaceri 2024-2026 proiectele de investiții considerate relevante pentru dezvoltarea afacerilor sustenabile respectiv:

- Proiecte aferente unor activități considerate în categoria finanțărilor cu destinație climatică cum ar fi: energie regenerabilă, eficiență energetică, reducerea deșeurilor și a apelor uzate, transport și finanțări speciale de mediu sau investiții în tehnologii.

- Proiecte în domeniul economiei circulare.
- c) Activități de investiții actuale și ținte de investiții (viitoare) în vederea atingerii obiectivelor de mediu și a alinierii activităților la taxonomia UE

Strategia comercială a fost corelată cu Strategia de sustenabilitate a băncii iar obiectivul de creștere a finanțării sustenabile a fost detaliat în sub-obiective cu termene asumate în planul de masuri. Obiectivele vizează următoarele:

- Implementarea principiilor de creditare durabilă pentru clientela corporată, cu efect în creșterea finanțării verzi și dezvoltarea unui portofoliu de credite sustenabil
- Dezvoltarea de produse și soluții specifice creditării durabile, portofoliu de credite green/climate finance precum și co-participarea la proiecte importante în finanțarea sustenabilă pentru clientela corporată
- Elaborarea de produse verzi/ sociale pentru clientela retail
- Emiterea de obligațiuni verzi/sociale
- Susținerea programelor publice de finanțare a companiilor
- Promovarea unei atitudini pro-mediu prin Acțiuni de conștientizare în rândul clienților cu privire la riscurile climatice și de mediu, inclusiv pentru a sprijini sau accelera planurile de tranziție
- Introducerea în planurile de comunicare a unor mesaje de prezentare a acțiunilor de sustenabilitate

Implementarea graduală a taxonomiei în produse și procese reprezintă o altă dezvoltare strategică conectată la sustenabilitate. Astfel, în contextul unui nivel de informații limitat, banca și-a concentrat eforturile, într-o primă fază, pentru evidențierea activităților eligibile din punct de vedere climatic. Ca etapă următoare intenționăm să utilizăm alinierea la taxonomie în proiectarea produselor și proceselor astfel:

- Extindem procesele noastre de interacțiune cu clienții în vederea perfecționării colectării de date privind eligibilitatea și alinierea la Taxonomie
  - Îmbunătățim capacitățile tehnologice pentru a ne asigura că surprindem complet datele relevante potrivit Taxonomiei și identificăm mai ușor activitățile eligibile și aliniate potrivit Taxonomiei
  - Rafinăm oferta de produse pentru a include priorități referitoare la Taxonomie, cum ar fi dezvoltarea de produse care sprijină activitățile eligibile/aliniate potrivit Taxonomiei
  - Perfecționăm procesele noastre de colectare a datelor necesare privind eficiența energetică a proprietății imobiliare rezidențiale pe care o finanțăm
  - Reproiectăm chestionarele clienților pentru a identifica mai bine elementele de eligibilitate și aliniere potrivit Taxonomiei
- d) Politici și proceduri legate de colaborarea directă și indirectă cu contrapărțile noi sau existente cu privire la strategiile acestora de atenuare și reducere a riscurilor de mediu

Banca a interacționat permanent cu părțile interesate astfel încât să identifice corespunzător impacturile, riscurile și oportunitățile (IRO). Astfel, din interacțiunea cu acestea și rezultatul analizei de dublă materialitate (DMA) și a IRO-urilor aferente, banca își modelează permanent strategia de business, produsele, canalele de distribuție, angajamentele de dezvoltare cuprinse în planurile de afaceri. Opinia părților interesate este luată în considerare în strategia și modelul de afaceri al companiei. Implicarea părților interesate permite băncii următoarele:

- să adune informații și feedback valoros pe subiecte precum sustenabilitatea, conformitatea cu reglementările și performanța corporativă. Acest lucru ajută compania să înțeleagă așteptările și preocupările părților interesate, sprijinind luarea deciziilor și strategia de dezvoltare.
- să identifice și să abordeze problemele materiale luând în considerare problemele critice
- să sprijine obiectivele de sustenabilitate prin promovarea acestora: schimbul cu părțile interesate ajută la creșterea gradului de conștientizare, la obținerea unui sprijin mai larg în vederea atingerii acestor obiective.

- să îmbunătățească transparența și responsabilitatea: implicarea părților interesate promovează transparența și responsabilitatea oferind părților interesate informații despre activitățile, performanța și planurile de viitor ale băncii.
- să încurajeze colaborarea și parteneriatele: acest lucru permite băncii să lucreze cu părțile interesate pentru a aborda și rezolva provocări comune, a împărtăși cele mai bune practici și a obține beneficii reciproce. Banca apreciază informațiile și feedback-urile adunate din angajamentele părților interesate și integrează aceste rezultate în procesele decizionale, strategia și modelul de afaceri, acolo unde este posibil. Principalele modalități în care sunt luate în considerare aceste rezultate includ:
  - incorporarea feedback-ului
  - inițiative de informare
  - sprijinirea procesului decizional: această abordare ajută la asigurarea faptului că deciziile sunt bine informate și iau în considerare interesele părților interesate relevante.

Prin integrarea rezultatelor angajării părților interesate în procesele sale, Banca se asigură că interesele și opiniile părților interesate sunt luate în considerare, susținând sustenabilitatea și succesul companiei pe termen lung.

## Guvernanța

- e) Responsabilitățile organului de conducere în ceea ce privește stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea punerii în aplicare a obiectivelor, a strategiei și a politicilor în contextul gestionării riscurilor de mediu, cu menționarea canalelor de transmitere relevante

În conformitate cu Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF) al Exim Banca Românească S.A., Consiliul de Administrație este responsabil pentru stabilirea strategiei, obiectivelor și politicilor aplicabile Băncii, monitorizarea procesului decizional de conducere și asigurarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările bancare, precum și pentru implementarea obiectivelor strategice privind sustenabilitatea și alinierea Băncii la cerințele de durabilitate.

Atât Consiliul de Administrație, cât și Comitetele suport ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere au atribuții în crearea unui cadru strategic și procedural pentru gestionarea impactului asupra economiei, mediului și societății, inclusiv asupra drepturilor omului.

Atribuțiile membrilor Consiliului de Administrație sunt în conformitate cu mandatul primit de la acționari, având ca responsabilitate finală performanța băncii. Prin Regulamentul de Organizare și Funcționare sunt precizate atribuții ca: 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 strânsă corelație cu strategia de afaceri.

- f) Integrarea de către organul de conducere a efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu în structura organizatorică, atât în cadrul liniilor de activitate, cât și al funcțiilor de control intern

Consiliul de Administrație aprobă modelul de afaceri al Exim Banca Românească S.A., urmărind realizarea unui model de afaceri sustenabil cu obiective durabile, legate atât de dezvoltarea organizației în sine la înalte standarde de integritate, cât și de susținerea proiectelor de investiții ale clienților săi, supervizând în mod activ sistemele de management al riscului. Exim Banca Românească are o Strategie de sustenabilitate pe perioada 2025 – 2027, elaborată cu scopul de a asigura cadrul corespunzător pentru implementarea cerințelor de sustenabilitate, fiind corelată cu obiectivele de dezvoltare durabilă ale

Uniunii Europene. În acest sens, au fost definite obiective strategice privind abordarea fundamentală față de dezvoltarea durabilă a Exim Banca Românească și au fost stabilite acțiuni specifice, în corelație cu obiectivele de afaceri.

Departamentul Strategie Dezvoltare și Proiecte din cadrul Băncii raportează Comitetului de Direcție și/sau Consiliului de Administrație, stadiul îndeplinirii obiectivelor strategice și a realizării măsurilor aferente planurilor de implementare a cerințelor de sustenabilitate, anual și respectiv semi-anual.

De asemenea, Direcția Planificare și Analiză Financiară asigură raportarea aspectelor legate de sustenabilitate, prin stabilirea metodologiei aferente cerințelor Regulamentului privind Taxonomia UE și prin captarea în cadrul Raportului anual al administratorilor a informațiilor de la structurile impactate și asigură auditarea Raportului de sustenabilitate conform cerințelor aplicabile. Raportul administratorilor include raportarea de sustenabilitate, respectiv informațiile necesare pentru înțelegerea impactului întreprinderii asupra aspectelor de durabilitate și informațiile necesare pentru înțelegerea modului în care aspectele de durabilitate afectează dezvoltarea, performanța și poziția întreprinderii, acesta fiind validat de către auditori prin intermediul unei opinii limitate.

- g) Integrarea în mecanismele interne de guvernanta a unor măsuri de gestionare a factorilor și riscurilor de mediu, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și a responsabilităților, precum și circuitul de feedback de la gestionarea riscurilor la organul de conducere, cu menționarea canalelor de transmitere relevante

Regulamentul de Organizare și Funcționare a Exim Banca Românească 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. Membrii organului de conducere le-au fost alocate în concret și obiective legate de sustenabilitate în conformitate cu Strategia de sustenabilitate Exim Banca Românească. Comitetul de Direcție, organul de conducere superioră, este responsabil pentru implementarea strategiei, obiectivelor și politicilor aplicabile, menite să asigure conformarea cu legislația și reglementările bancare, precum și pentru implementarea obiectivelor strategice privind sustenabilitatea și alinierea Băncii la cerințele de durabilitate. Comitetul de Direcție asigură resursele necesare pentru realizarea obiectivelor strategice privind sustenabilitatea și raportarea stadiului implementării acestora către Consiliul de Administrație.

În mod specific, președintele Comitetului de Administrare a Riscului, în contextul responsabilităților pe linia supravegherii riscurilor, supraveghează implementarea strategiei ESG la nivel de Bancă, precum și alinierea politicilor de administrare a riscurilor cu standardele de sustenabilitate.

Comitetul de Audit verifică corelarea reglementărilor interne cu standardele ESG.

Comitetul de Nominalizare aprobă politicile de nominalizare în acord cu principiile ESG iar Comitetul de Remunerare aprobă politicile de remunerare în acord cu principiile ESG și contribuie în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la implementarea politicii de diversitate a acesteia. De asemenea, Comitetul de Remunerare se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele incluse în strategia de sustenabilitate, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și alte atribuții, așa cum sunt specificate în Regulamentul de Organizare și Funcționare.

Cadrul general de evaluare a riscurilor de dezvoltare durabilă la nivelul activității NCS (în numele și contul statului) este aprobat de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA), organul decizional cu privire la toate activitățile NCS, în conformitate cu prevederile Legii nr.96/2000, Republicată, cu completările și modificările ulterioare, și ale HG nr.534/2007.

Riscurile în legătură cu sustenabilitatea sunt integrate în Politica Exim Banca Românească NCS privind dezvoltarea durabilă și sunt luate în considerare în activitatea NCS de finanțare, garantare și asigurare atât la nivel individual, cât și la nivel de portofoliu.

Pentru activitatea desfășurată în calitate de Agenție de Credite la Export a României (Export Credit Agency. ECA), Exim Banca Românească NCS a creat un cadru de administrare a riscurilor de sustenabilitate prin aplicarea regulilor specifice dezvoltate la nivelul Organizației de Cooperare și



Dezvoltare Economică OCDE, respectiv Acordul OCDE privind creditele la export care beneficiază de susținere oficială și Recomandarea Consiliului OCDE privind Demersurile Comune în cazul creditelor la export care beneficiază de susținere oficială și evaluarea impactului asupra mediului și a impactului social. Alinierea la cerințele OCDE este inclusă în „Politica privind impactul asupra mediului și impactul social în domeniul creditelor la export care beneficiază de susținere oficială (credite la export cu termen mai mare de doi ani) și Procedura Generală „Evaluarea impactului asupra mediului și impactul social al proiectelor care beneficiază de susținere oficială din partea Exim Banca Românească în numele și în contul statului”, aprobate de CIFGA.

Exim Banca Românească NCS informează anual CIFGA și Consiliul de Administrație despre activitatea ESG ( numărul și tipul de proiecte evaluate din perspectiva ESG), stadiul îndeplinirii condițiilor și măsurilor agreeate pentru proiectele încadrate în categoriile A și B, ca rezultat al monitorizării individuale a tranzacțiilor/proiectelor susținute, precum și propuneri de revizuire/completare a politicilor și procedurilor privind impactul social și de mediu, pentru a asigura eficiența implementării acestora și alinierea la standardele și practicile naționale/internaționale în domeniu. Pentru asigurarea transparenței în raport cu părțile interesate și îndeplinirea responsabilităților care revin băncii în contextul procesului de aderare la OCDE, Exim Banca Românească NCS:

- publică pe site-ul [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro) informații privind proiectele din categoria A cu cel puțin 30 de zile înainte de aprobarea angajamentelor de asigurare de către CIFGA.
- publică pe site-ul [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro) lista cu proiectele încadrate în categoria A pentru care a acordat facilități de susținere oficială a creditelor de export, împreună cu informațiile referitoare la impactul social și/sau de mediu și la standardele la care s-a raportat evaluarea acestuia. Lista se actualizează anual.
- Informații agregate privind proiectele din categoria A și din categoria B, care au beneficiat de susținere prin instrumentele Exim Banca Românească în numele și în contul statului, sunt incluse în rapoartele anuale de activitate.
- raportează semestrial Grupurilor de Lucru pentru Credite de Export de pe lângă Consiliul Europei și OCDE, informații privind proiectele aprobate încadrate în categoriile A și B pentru care s-au acordat facilități de susținere oficială a creditelor de export.

h) Liniile de raportare și frecvența raportării referitoare la riscul de mediu

Riscurile ESG sunt prezentate în Raportul de durabilitate aferent anului 2024. Raportul de durabilitate prezintă informațiile necesare pentru înțelegerea impactului Băncii asupra aspectelor de durabilitate și informațiile necesare pentru înțelegerea modului în care aspectele de durabilitate afectează dezvoltarea, performanța și poziția acesteia. Raportul de durabilitate, este parte componentă a Raportului administratorilor și care acoperă perioada de raportare aferentă anului financiar 2024. Raportul aferent anului 2024 reprezintă prima declarație de durabilitate întocmită de către Bancă în conformitate cu Standardele ESRS iar conform prevederilor acestora, pentru primul an de raportare, entitățile raportoare nu sunt obligate să prezinte date comparabile cu perioada precedentă.

i) Alinierea politicii de remunerare la obiectivele instituției legate de riscul de mediu

Politica de remunerare a Exim Banca Românească are la baza prevederile Strategiei și modelului de afaceri Exim Banca Românească și ale Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, cu obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii.

Politica de remunerare este aplicabilă și membrilor executivi și neexecutivi ai organului de conducere, respectiv ai Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție.

Remunerarea membrilor executivi/ neexecutivi ai organului de conducere este raportată la obiectivele și indicatorii de performanță cantitativi și calitativi cuantificabili asumați prin contractele de mandat semnate cu acționarul majoritar (Ministerul Finanțelor).

Remunerația variabilă pentru membrii executivi ai Consiliului de Administrație are la bază indicatorii de performanță financiari și nefinanțari, anuali, negociați și aprobați de către acționarul majoritar. Obiectivele asumate prin strategia de sustenabilitate de către organele de conducere ale Băncii sunt corelate cu Strategia și modelul de afaceri Exim Banca Românească, astfel încât prin îndeplinirea obiectivelor se asigură alinierea între practicile de remunerare ale Băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele de sustenabilitate ale Băncii. În prezent nu există o corelare directă a remunerației variabile pentru membrii executivi ai Consiliului de Administrație cu indicatori de performanță ESG specifici.

### Gestionarea riscurilor

- j) Integrarea efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu în cadrul privind riscul

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Exim Banca Românească. Conducerea și structurile băncii evaluează continuu riscurile la care activitatea sa se poate expune afectându-i atingerea obiectivelor și iau măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care banca își desfășoară activitatea.

- k) Definițiile, metodologiile și standardele internaționale pe care se bazează cadrul de gestionare a riscurilor de mediu

Raportul de durabilitate a fost elaborat în conformitate cu REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2023/2772 AL COMISIEI din 31 iulie 2023 de completare a Directivei 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele de raportare privind durabilitatea (Standardele ESRS) și în baza Ordinului BNR, nr. 1/2024 de modificare privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, care transpun în România Directiva UE 2022/2.464 privind raportarea de durabilitate (CSRD).

- l) Procesele de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și a expunerilor (și, după caz, a garanțiilor reale) sensibile la riscurile de mediu, cu menționarea canalelor de transmitere relevante

Pentru gestionarea corespunzătoare a riscurilor ESG, aspect legat atât de interesele clienților cât și a acționarilor, Banca a urmărit includerea factorilor ESG și a riscurilor asociate (riscuri climatice și de mediu) în strategia de management al riscurilor și în politica de creditare. Astfel riscurile ESG sunt clasificate în 3 categorii de risc (scăzut, mediu, ridicat) iar pentru clienții/expunerile relevante se solicită un Chestionar ESG cu măsuri asumate de diminuare a riscului ESG pentru clienții cu risc ESG ridicat. În perioada 2025-2026 Banca va pune accent pe evaluarea/ măsurarea riscurilor ESG și pe metodologiile de analiză a factorilor de mediu în așa fel încât să fie implementată o gestiune eficientă a acestor riscuri. În ceea ce privește accesarea de finanțări durabile, banca a stabilit ca obiectiv strategic implementarea principiilor de creditare durabilă pentru clienții corporativi și retail, cu efect în dezvoltarea unui portofoliu de credite sustenabil.

- m) Activitățile, angajamentele și expunerile care contribuie la atenuarea riscurilor de mediu

Dezvoltarea de produse și soluții specifice creditării sustenabile prin colaborarea cu consultanți specializați, dezvoltarea portofoliilor de credite verzi/climatice precum și co-participarea la proiecte importante de finanțare durabilă pentru clienții persoane juridice dar și pentru afaceri de retail (de exemplu, credite ipotecare verzi) reprezintă direcții de acțiune cuprinse în strategia băncii cu beneficii pentru clienții preocupați de dezvoltarea durabilă.

Digitalizarea ca obiectiv strategic ce servește atât interesele clienților cât și al acționarilor a transformat accesul la serviciile financiare, facilitând utilizarea aplicațiilor mobile și online, ceea ce oferă clienților posibilitatea de a efectua tranzacții rapide și eficiente. În ceea ce privește strategia de susținere a inițiativelor verzi ale clienților noștri atât corporate cât și retail, aspect ce servește atât interesele clienților cât și al acționarilor, accentul s-a pus pe susținerea planurilor de tranziție ale clienților care demonstrează un angajament pentru reducerea propriului impact asupra mediului, fie prin inițiative de atingere a neutralității din punct de vedere al emisiilor de carbon, fie prin acțiuni de management responsabil al lanțului de aprovizionare sau alte practici prietenoase cu mediul. Prin urmare, ne-am implicat în finanțarea de proiecte verzi îndeosebi în domeniul energiei verzi (proiecte de energie regenerabilă, imobile verzi, proiecte de reciclare, proiecte de cogenerare).

- n) Punerea în aplicare a unor instrumente de identificare, măsurare și gestionare a riscurilor de mediu

În anul 2025 intenționăm să implementăm principiile de creditare durabilă pentru clienții corporativi precum și o metodologie de clasificare a finanțărilor sustenabile, metodologie ce ne va ajuta să identificăm corect proiecte din diferite sectoare macro, care îmbunătățesc impactul pozitiv asupra mediului și reduc impactul negativ, în același timp ajutând firmele și societățile să se adapteze la impactul schimbărilor climatice.

În anul 2025, dezvoltarea de produse și soluții specifice creditării sustenabile, portofoliului de credite verzi/climatice, precum și co-participarea la proiecte importante de finanțare durabilă pentru clienții corporativi, dar și pentru afaceri de retail (de exemplu, credite ipotecare verzi etc.) vor fi o consecință firească a implementării menționate în paragraful anterior.

Anul 2024 a fost primul an în care am calculat emisiile de CO<sub>2</sub> atât la nivel de portofoliu finanțat cât și la nivel intern/operational. Începând cu anul 2025 ne vom uita cu atenție la emisiile finanțate, astfel încât să putem lua decizii care să contribuie la diminuarea lor. La nivelul propriilor operațiuni, implementăm măsuri pentru a ne reduce amprenta de carbon generată de activitățile interne/ operaționale (emisii aferente Scope 1 & 2). În paralel, prin activități de comunicare menite să modeleze atitudinea colegilor, a clienților și a societății cu privire la provocările legate de sustenabilitate vom încuraja incorporarea aspectelor legate de mediu, sociale și de guvernare (ESG) în deciziile financiare. Astfel, vom încuraja atât interesele angajaților noștri de acțiune sustenabilă în cadrul Băncii cât și interesele clienților noștri prin activități de consultanță și suport în dezvoltare sustenabilă a afacerii.

Astfel, în zona de corporate, am inițiat discuții cu clienții privind aspectele de sustenabilitate, am aplicat chestionare de verificare prealabilă în materie de ESG și/sau am cerut rapoarte de sustenabilitate. Am observat un interes în creștere din partea clienților corporativi pentru produse financiare durabile precum împrumuturi și investiții care susțin proiecte și inițiative prietenoase cu mediul.

- o) Rezultatele instrumentelor de gestionare a riscurilor puse în aplicare și impactul estimat al riscului de mediu asupra profilului de risc de capital și de lichiditate

Strategia comercială și Strategia de sustenabilitate aprobate de Consiliul de Administrație al băncii urmăresc atât stabilirea de obiective sustenabile clare precum și creșterea transparenței în raportarea realizării obiectivelor strategice legate de sustenabilitate. Rezultatul analizei de materialitate a fost de asemenea prezentat Consiliului de Administrație. Banca înțelege riscurile de mediu, sociale și de guvernare (ESG) ca riscuri ce necesită să fie integrate în strategiile și politicile de gestionare a riscurilor. Ca atare, considerațiile privind factorii de risc ESG vor fi integrate în gestionarea tipurilor de risc din cadrul deja existent de gestionare a riscurilor. Analiza aprofundată a factorilor ESG pentru clienții/finanțările relevante reprezintă un pas necesar ce va fi efectuat de Bancă pe termen scurt (2025-2026).

Banca se confruntă cu provocări specifice în eforturile sale de a-și realiza viziunea de sustenabilitate. Acestea rezultă în principal din impacturile economice, sociale și de mediu ale activităților comerciale. În Analiza de materialitate banca abordează subiectele de sustenabilitate care au fost identificate ca fiind materiale și care reflectă așteptările părților interesate.



În evaluarea impacturilor, riscurilor și oportunităților, s-a avut în vedere activitatea băncii pe întreg lanțul valoric (amonte & operațiuni proprii respectiv aval – clienți) pe mai multe orizonturi de timp (termen scurt, mediu, lung). Materialitatea unei teme de sustenabilitate a fost determinată atât de impactul băncii asupra mediului și societății (perspectiva inside-out) cât și de riscurile și oportunitățile externe legate de sustenabilitate care afectează banca (perspectiva outside-in).

- p) Disponibilitatea, calitatea și acuratețea datelor și eforturile de îmbunătățire a acestor aspecte

Exim Banca Românească depune toate eforturile necesare obținerii și utilizării de informații care să respecte caracteristicile calitative prevăzute de către Standardele ESRS și se bazează pe informații obținute pe lanțul valoric atât în contextul relațiilor contractuale sau de parteneriat cât și în contextul unor obligații legale sau de reglementare aplicabile terților. În ce privește calitatea datelor au fost implementate mai multe verificări ale calității datelor în zona de afaceri și date tehnice pentru monitorizarea domeniilor relevante ESG.

- q) Descrierea limitelor stabilite pentru riscurile de mediu (ca factori determinanți ai riscurilor prudențiale) și declanșarea escaladării și a excluderii în cazul încălcării acestor limite

În perioada următoare Banca își propune îmbunătățirea cadrului intern privind evaluarea efectelor financiare ale riscurilor și oportunităților materiale în activitatea de creditare, astfel încât astfel de efecte să fie luate în considerare când se stabilesc ținte de capital și limite de toleranță pentru a gestiona potențialele efecte asupra profitului și pierderii Băncii.

În acest sens, pentru îmbunătățirea cadrului de reglementare privind managementul riscurilor climatice și de mediu, Banca a contractat consultanță de specialitate pentru anul 2025.

Banca a identificat impactul său asupra mediului și societății (evaluarea materialității de impact), precum și riscurile legate de sustenabilitate la care este expusă (evaluarea materialității financiare). Pentru filiala EximAsig a fost identificat un risc privind schimbările climatice, prin prisma subscrierii asigurărilor de bunuri.

- r) Descrierea legăturii (canalele de transmitere) dintre riscurile de mediu și riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional în cadrul de gestionare a riscurilor

Strategia de management al riscului a băncii este concepută pentru a identifica și gestiona riscurile semnificative în toate structurile interne. Scopul acesteia este de a asigura corelarea cerințelor de adecvare a capitalului cu apetitul pentru risc asumat de bancă, având în vedere structura de risc a activităților desfășurate la diferitele niveluri ale băncii.

Banca stabilește profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ și are un cadru de apetit pentru risc care reglementează riscurile la care este expusă.

Cadrul de management al riscului al băncii integrează toate liniile de afaceri și unitățile interne, asigurând recunoașterea expunerii la risc și luarea deciziilor în cunoștință de cauză. Cadrul cuprinde atât riscurile bilanțiere, cât și riscurile extrabilanțiere, abordând riscurile actuale și viitoare. Cadrul de gestionare a riscurilor al băncii include mecanisme de raportare periodice și transparente. Funcția de gestionare a riscurilor face obiectul unei evaluări interne independente, în general prin intermediul funcției de audit intern.

Astfel, procesul general de gestionare a riscurilor, inclusiv profilul general de risc, este în curs de revizuire în cadrul unui program de consultanță pentru implementarea cerințelor ESG la nivelul băncii ținând seama de rezultatul analizei privind dubla materialitate, anumite cerințe specifice de reglementare, precum și de rezultatul analizei GAP efectuată la nivelul băncii privind administrarea riscurilor ESG. Programul are în vedere în principal revizuirea următoarelor documente și/sau procese:

- Strategia de administrare a riscurilor semnificative, astfel încât să se asigure includerea riscurilor ESG în cadrul privind apetitul la risc, stabilirea unui cadru intern de monitorizare prin implementarea unor indicatori specifici pentru monitorizarea riscurilor climatice, stabilirea de obiective, ținte și limite pentru a evalua și pentru a atenua riscul climatic, de mediu și social;

- Cadrul existent de administrare a riscurilor prin incorporarea riscurilor climatice, prin care să se asigure colectarea de date, efectuarea de analize și raportarea privind expunerile lor la riscuri climatice și de mediu, identificarea. Evaluarea, monitorizarea, administrarea și raportarea riscurilor pentru facilitarea luării de decizii la nivelul conducerii și al subcomitetelor relevante, precum și monitorizarea împrumuturilor din perspectiva acestor riscuri;
- Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri, prin care să se asigure includerea riscurilor ESG, inclusiv riscuri climatice și de mediu;
- Scenariile de criză, pentru a include și factori ESG, prin care să se asigure includerea factorilor ESG, inclusiv riscuri climatice și de mediu, precum și dezvoltarea de scenarii în vederea rulării periodice a unor exerciții de testare la stres care să includă acești factori în vederea monitorizării impactului riscurilor climatice și de mediu asupra întregului portofoliu de credite;
- Politici/măsuri de reducere a riscurilor climatice, prin care să se asigure evaluarea expunerilor pe sectoarele Brown și stabilirea unor indicatori relevanți, măsurarea expunerii portofoliului la riscul fizic și măsurarea expunerii portofoliului la riscul de tranziție.

## Riscul social

### Strategia și procesele de afaceri

- a) Ajustarea strategiei de afaceri a instituției pentru a integra factorii sociali și riscurile sociale, ținând seama de impactul riscului social asupra mediului de afaceri, a modelului de afaceri, a strategiei și a planificării financiare ale instituției

Exim Banca Românească a stabilit ca obiectiv strategic și organizațional dezvoltarea și consolidarea unei culturi corporative bazate pe performanță și dezvoltarea personalului, a cărei conștientizare și asumare încurajează membrii echipelor să depună mai mult efort pentru atingerea obiectivelor de business, plecând de la:

- misiunea Exim Banca Românească - creșterea prosperității în România, construirea de parteneriate durabile pentru bunăstarea socială și performanța economică a clienților noștri prin accelerarea intermedierei financiare.
  - viziunea Exim Banca Românească - avem apetit pentru inovare și dezvoltare și, pentru că suntem o instituție de credit solidă, ne propunem să oferim soluții financiare personalizate clienților care să confirme statutul nostru de partener preferat în banking în România. Valorificăm la maximum resursele și poziția de care dispunem în piața bancară, ne concentrăm pe stimularea potențialului de business al clienților noștri și contribuim semnificativ la dezvoltarea durabilă a economiei României și la consolidarea sistemului bancar românesc. Și, pentru că avem convingerea că performanța oricărei organizații este strâns legată de gradul de dezvoltare a comunității în care activează și a mediului social, continuăm să fim parte activă în proiecte care contribuie la dezvoltarea unei societăți educate și sănătoase, cu respect pentru mediul înconjurător și dezvoltare durabilă, construind împreună viitorul României.
- b) Obiective, ținte și limite legate de evaluarea și abordarea riscului social pe termen scurt, mediu și lung și evaluarea performanței în raport cu aceste obiective, ținte și limite, inclusiv informații prospective folosite la elaborarea strategiei și a proceselor de afaceri

Incluziunea socială a consumatorilor și utilizatorilor finali de produse bancare în cadrul Exim Banca Românească vizează asigurarea accesului echitabil și nediscriminatoriu la serviciile financiare pentru toate categoriile de persoane, inclusiv pentru cele care, din diverse motive, sunt excluse sau au acces limitat la sistemul financiar. În acest context, Banca are un rol esențial în integrarea socială a clienților vulnerabili, cum ar fi persoanele cu venituri mici, pensionarii, persoanele cu dizabilități, cei care trăiesc în zone rurale sau alte grupuri marginalizate pentru care oferă produse specifice cum ar fi contul de plăți

cu servicii de bază, cu comisioane reduse sau inexistente pentru clienții vulnerabili/nevulnerabili din punct de vedere financiar. Incluziunea socială în domeniul bancar reprezintă un pas important pentru asigurarea unui sistem financiar echitabil și accesibil tuturor categoriilor de consumatori, indiferent de statutul lor economic, social sau geografic. Exim Banca Românească adoptând măsuri specifice în vederea:

- reducerii inegalităților: accesul la servicii financiare permite persoanelor din grupuri defavorizate să economisească, să investească și să își gestioneze mai bine finanțele ceea ce contribuie la reducerea inegalităților economice.
  - îmbunătățirii stabilității financiare: accesul la produse bancare adecvate poate ajuta persoanele să ia decizii financiare informate, ceea ce poate contribui la o gestionare mai bună a resurselor financiare și la stabilitate pe termen lung.
- c) Politici și proceduri referitoare la colaborarea directă și indirectă cu contrapărțile noi sau existente cu privire la strategiile lor de atenuare și reducere a activităților dăunătoare din punct de vedere social

Banca, prin strategia și politicile implementate, și-a asumat responsabilitatea socială pentru impactul pe care îl are asupra mediului și comunității și a început să își orienteze activitatea în așa fel încât să contribuie la rezolvarea problemelor sociale și de mediu. Politicile, procedurile și practicile în domeniul resurselor umane se raportează în permanență la practica dezvoltată la nivelul pieței bancare și are drept scop stabilirea drepturilor minime garantate tuturor salariaților, promovarea unor relații de muncă echitabile de natură să asigure protecție socială a salariaților, cooperarea reciprocă în domeniul relațiilor de muncă și promovarea parteneriatelor sociale. De asemenea, acestea au în vedere și negocierea colectivă, respectiv negocierea Contractului Colectiv de Muncă la nivel de Banca, care asigură libertatea de exprimare, egalitatea de șanse în exercitarea profesiei, desfășurarea activității, drepturilor și obligațiilor salariaților și interzicerea oricăror forme de discriminare. Programul cu tematica și obiective în aria de Sustenabilitate în activitatea de creditare a fost disponibil pe platforma de e-learning și finalizat de salariații din cadrul liniei funcționale corporative și ai diviziei risc, programul fiind organizat în conformitate cu Strategia de sustenabilitate aprobată la nivelul băncii. De asemenea, au fost înregistrate specializări ale unor specialiști pe zona ESG prin participarea acestora în cadrul unor programe oferite de furnizori de pregătire profesională specializați.

- d) Responsabilitățile organului de conducere în ceea ce privește stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea punerii în aplicare a obiectivelor, a strategiei și a politicilor în contextul gestionării riscurilor sociale, menționând abordările contrapărților cu privire la: i) activitățile în beneficiul comunității și al societății, ii) relațiile cu angajații și standardele de muncă, iii) protecția consumatorilor și responsabilitatea pentru produse, iv) drepturile omului

Banca își desfășoară activitatea în conformitate cu responsabilitățile fundamentale în ceea ce privește respectarea drepturilor omului și a drepturilor muncii. Conform Procedurii privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă aplicabilă la nivelul băncii, toți salariații noștri au dreptul și sunt încurajați să raporteze orice caz apreciat ca fiind hărțuire sau discriminare.

Prin intermediul procedurilor interne specifice și cu respectarea legislației aplicabile, garantăm că punem în practică măsuri adecvate pentru combaterea represaliilor de orice fel la adresa persoanelor care raportează încălcări ale legii sau care ajută la investigarea cazurilor de discriminare sau de hartuire de orice fel, în sensul în care orice fel de astfel de represalii sunt interzise și sunt minuțios investigate.

Menționăm că în anul 2024 nu au fost înregistrate sesizări privind incidente de hartuire. În cadrul companiei Băncii, respectarea drepturilor omului și a legislației muncii reprezintă principii fundamentale ale activității noastre. Ne angajăm ferm să respectăm toate cerințele legale și de reglementare privind interzicerea muncii forțate și a muncii copiilor, asigurând un mediu de lucru etic, sigur și echitabil pentru toți angajații noștri. Preocuparea principală a Băncii este să respecte și să protejeze relația cu clienții săi, să furnizeze servicii de cea mai bună calitate și să răspundă nevoilor acestora. Practicile comerciale ale

Băncii sunt guvernate de înalte standarde etice și profesionale și se concentrează asupra importanței fundamentale a respectului, sincerității, onestității și coerenței în exercitarea activităților. Astfel, principiul de bază al Politicii privind managementul reclamațiilor/solicitărilor clienților este ca orice activitate să fie orientată către client. Procesele de colaborare cu consumatorii și utilizatorii finali sunt esențiale pentru a înțelege impacturile produselor sau serviciilor Exim Banca Românească asupra acestora. Aceste procese ne ajuta sa colectam opinia clienților, sa identificam nevoi si sa îmbunătățim experiența utilizatorilor, in consecința sa ajustăm rapid produsele și serviciile, pentru a minimiza impacturile negative și a maximiza beneficiile.

Exim Banca Românească utilizează o comunicare continuă și transparentă în relația cu consumatorii și utilizatorii finali, punând la dispoziția acestora canale de comunicare dedicate, cum ar fi serviciul de asistență pentru clienți (Call Center) ce ajuta la menținerea unui dialog constant cu utilizatorii. Astfel, aceștia pot raporta orice impact negativ sau pozitiv legat de produs, iar Banca poate răspunde prompt.

De asemenea, Exim Banca Românească utilizează postări pe rețelele sociale pentru a informa consumatorii despre posibile impacturi, cum ar fi actualizări de produs sau schimbări semnificative ale ofertei de produse și servicii.

- e) Integrarea măsurilor de gestionare a factorilor sociali și a riscurilor sociale în mecanismele interne de guvernanta, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și a responsabilităților, precum și circuitul de feedback de la gestionarea riscurilor la organul de conducere

După cum este descris în secțiunea Risc de mediu, Guvernanta, punctul f.

- f) Liniile de raportare și frecvența raportării referitoare la riscul social

După cum este descris anterior în secțiunea Risc de mediu, punctul h.

- g) Alinierea politicii de remunerare la obiectivele instituției legate de riscurile sociale

Politica de remunerare are drept scop consolidarea poziției Băncii în piață, din perspectiva contribuției resurselor umane, prin atragerea forței de muncă calificate, competitive și integre care să asigure atingerea obiectivelor Băncii. Politica de resurse umane, ca parte integrantă a strategiei de resurse umane stabilește principiile, organizarea, responsabilitățile și componentele ariei de resurse umane, în vederea realizării obiectivelor în acest domeniu statuate prin Strategia generală a Exim Banca Românească.

Politicele, procedurile și practicile în domeniul resurselor umane sunt fundamentate pe proiectarea viziunii de ansamblu privind managementul resurselor umane care susține dezvoltarea sustenabilă și consolidarea culturii organizaționale bazată pe performanță și dezvoltarea salariaților. Acestea au la bază principiile și practicile guvernantei corporative dezvoltate la nivelul Băncii, având drept scop consolidarea poziției Băncii în piață, prin alinierea și integrarea politicilor de resurse umane și proceselor de business, astfel încât să susțină performanța salariaților, iar indicatorii de performanță individuali și de echipă să corespundă obiectivelor de business și de sustenabilitate la nivelul Băncii.

## Gestionarea riscurilor

- h) Definițiile, metodologiile și standardele internaționale pe care se bazează cadrul de gestionare a riscurilor sociale

Din cuprinsul Modelului de afaceri observăm că atât misiunea cât și viziunea Băncii sunt conectate la dezvoltarea durabilă a economiei României, cu respect pentru mediul înconjurător, dezvoltare ce va fi realizată prin parteneriate de afaceri durabile pentru bunăstare socială și performanța economică. Riscurile ESG sunt reflectate în riscurile standard ale băncii, expertiza și competențele membrilor organului de conducere necesare pentru administrarea acestora fiind consolidate și reevaluate permanent. Banca a stabilit standarde clare în domenii precum drepturile omului, condițiile de muncă, protecția mediului și a climei, prevenirea corupției și comportamentele inacceptabile, incluzând încălcarea drepturilor omului, implicarea în acte de mituire, corupție și fraudă. Este, de asemenea, esențial ca furnizorii băncii să respecte legislația națională aplicabilă. Aceste standarde au fost implementate pentru

a reduce riscurile asociate lanțului valoric al băncii. Capacitatea furnizorilor de a-și asuma și implementa aceste angajamente reprezintă un criteriu esențial în evaluarea relațiilor comerciale.

- i) Procesele de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și a expunerilor (și, după caz, a garanțiilor reale) sensibile la riscul social, cu menționarea canalelor de transmitere relevante

Banca a efectuat în cursul anului 2024 primul proces de analiză de dublă materialitate în conformitate cu standardele europene de raportare privind sustenabilitatea (ESRS) adoptate de Comisia Europeană în urma căruia au rezultat impacturile, riscurile și oportunitățile la nivelul băncii, rezultatul acestei analize fiind prezentat spre analiză și aprobare Consiliului de Administrație.

- j) Activitățile, angajamentele și activele care contribuie la atenuarea riscului social

Exercițiul privind procesul de analiza de dubla materialitate aferent anului 2024 s-a efectuat în cadrul programului de consultanță Implementare concepte ESG, derulat cu consultantul extern Ernst & Young. Analiza de dublă materialitate se va efectua periodic de către structurile responsabile, prin intermediul unor procese formalizate în cadrul intern de reglementare, respectiv printr-o metodologie privind Analiza de dublă materialitate ce va fi aprobată la nivelul Comitetului de Direcție. În cadrul metodologiei, precum și a altor reglementări interne, vor fi incluse și aspecte privind procese specifice, controale, raportări etc. De asemenea, începând cu anul 2025 se are în vedere revizuirea și completarea unor reglementări interne prin includerea unor prevederi specifice cerințelor de sustenabilitate, a factorilor ESG și a riscurilor asociate în cadrul Programului de consultanță Implementare cerințe ESG derulat la nivelul băncii. Aceste modificări pot implica și stabilirea unor obiective și/sau limite, precum și supravegherea acestora la nivelul organului de conducere prin procesul de raportare trimestrială.

- k) Punerea în aplicare a unor instrumente de identificare și gestionare a riscului social

După cum este descris anterior în secțiunea Riscul de mediu, punctul n.

- l) Descrierea stabilirii limitelor riscului social și a cazurilor care declanșează escaladarea și excluderea în cazul încălcării acestor limite

După cum este descris anterior în secțiunea Riscul de mediu, punctul q.

- m) Descrierea legăturii (canalele de transmitere) dintre riscurile sociale și riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional în cadrul de gestionare a riscurilor

Până la finalul anului 2026, se vor formaliza în cadrul ROF, în Politica privind cadrul de administrare a activității la nivelul Exim Banca Românească, precum și în Norma de sustenabilitate, în mod specific, rolurile și responsabilitățile organului de conducere și ale comitetelor acestuia privind supravegherea impacturilor, riscurilor și oportunităților.

Totodată până la finalul anului 2026 banca va alinia strategia de administrare a riscurilor semnificative cu ROF-ul în ceea ce privește monitorizarea și administrarea riscurilor materiale prin includerea de responsabilități cu privire la monitorizarea și administrarea riscului aferent aspectelor de sustenabilitate. Astfel, Strategia de administrare a riscurilor semnificative va include responsabilități specifice de control cu scopul gestionării expunerii la riscurile semnificative, luând în considerare riscurile aferente aspectelor de sustenabilitate. Strategia de administrare a riscurilor semnificative este aprobată la nivelul Consiliului de administrație, aceasta exercitând în același timp și rolul de supraveghere a modului în care strategia este implementată de către conducerea superioară.

În cursul anului 2025 îmbunătățirea cadrului intern de administrare a riscurilor va avea în vedere acțiuni specifice, derulate în colaborare cu consultantul extern Ernst & Young, în cadrul proiectului Implementare cerințe ESG demarat în 2024. Focusul pentru anul 2025 va fi: includerea factorilor ESG și a riscurilor asociate în apetitul la riscul de credit, respectiv evaluarea riscului operațional, de piață, juridic și a riscului reputațional; dezvoltarea unor procese de monitorizare a riscurilor climatice și de mediu, respectiv dezvoltarea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității pentru a include și riscurile climatice și de mediu.



## Riscul de guvernanta

### Guvernanta

- a) Integrarea de către instituție în mecanismele sale de guvernanta a performanței în materie de guvernanta a contrapărții, inclusiv a comitetelor celui mai înalt organ de guvernanta și a comitetelor responsabile cu luarea deciziilor pe teme economice, de mediu și sociale

Structura de conducere a Exim Banca Românească S.A., respectiv organismele de guvernanta ESG includ:

- organul de conducere în funcția sa de supraveghere – Consiliul de Administrație și
  - conducerea superioară – Comitetul de Direcție. Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit. Membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție ai Exim Banca Românească trebuie să dețină pregătirea necesară pentru ocuparea pozițiilor de conducere. să înțeleagă rolul pe care îl dețin în guvernanta corporativă și să fie capabili să acționeze în mod obiectiv, critic și independent în exercitarea atribuțiilor de supraveghere și conducere. Aceste obligații le sunt aplicabile atât în ceea ce privește poziția ocupată în cadrul organului de conducere (organul de conducere în funcția de supraveghere, respectiv conducerea superioară). cât și în ceea ce privește poziția acestora în cadrul comitetelor specializate ale Băncii, pentru membrii neexecutivi.
- b) Luarea în calcul de către instituție a rolului celui mai înalt organ de guvernanta al contrapărții în raportarea nefinanciară

Atât Consiliul de Administrație, cât și Comitetele suport ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere au atribuții în crearea unui cadru strategic și procedural pentru gestionarea impactului asupra economiei, mediului și societății, inclusiv asupra drepturilor omului.

- c) Integrarea de către instituție în mecanismele de guvernanta a performanței în materie de guvernanta a contrapărților sale, inclusiv: i) considerațiile de ordin etic, ii) strategia și gestionarea riscurilor, iii) incluziunea, iv) transparența, v) gestionarea conflictelor de interese, vi) comunicarea internă privind motivele de îngrijorare critice

În vederea promovării unui mediu organizațional bazat pe corectitudine și pe o conduită profesionistă și corectă a salariaților, au fost create instrumente care permit diminuarea riscurilor privind conflictele de interese. fraudă. corupția:

- Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Exim Banca Românească
- Politica antifraudă
- Politica privind combaterea faptelor de dare de mită în domeniul creditelor la export susținute oficial
- Canal de avertizare internă/externă (“Whistleblowing”) în cadrul Exim Banca Românească
- Politica privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor. (G1.GOV-1\_02, G1.G1.GOV-1. 5a)

- d) Gestionarea riscurilor

După cum este descris anterior în secțiunea (c)

## CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE MEDIU

### Formularul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, de emisii și de scadența reziduală

Formularul 1 prezintă informații cu privire la expunerile care sunt mai predispuse la riscurile cu care se pot confrunta instituțiile în urma tranziției către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și reziliența la schimbările climatice. În sensul articolului 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 instituțiile publică informații privind expunerile lor față de societăți nefinanciare care își desfășoară activitatea în sectoare care au legătură cu carbonul și privind calitatea expunerilor respective, inclusiv starea neperformantă, încadrarea în etapa 2 și provizioanele aferente, precum și tranșele de scadență.

Sector/subsector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă brută (mii RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (mii RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapărții) (în tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
		Din care expuneri față de societăți excluse de la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literalele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate din categoria 3						
Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	8.163.728	-	364.176	1.171.011	540.092	-309.780	-28.627	-174.662				6.847.079	1.172.661	143.988	-	2.71
<b>A – Agricultură, silvicultură și pescuit</b>	<b>805.123</b>	-	-	<b>169.345</b>	<b>21.294</b>	<b>-17.320</b>	<b>-3.505</b>	<b>-3.632</b>				<b>720.260</b>	<b>84.863</b>	-	-	<b>2.31</b>
<b>B – Industria extractivă și exploatarea în cariere</b>	<b>152.601</b>	-	-	-	<b>142.937</b>	<b>-87.932</b>	-	<b>-87.790</b>				<b>152.601</b>	-	-	-	<b>0.89</b>
B.05 – Extracția cărbunelui și lignitului	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	0.00
B.06 – Extracția șteiului și a gazelor naturale	1.075	-	-	1.075	1.075	-	-	-				1.075	-	-	-	0.00
B.07 – Extracția minereurilor metalifere	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	0.00
B.08 – Alte activități din industria extractivă	9.187	-	-	-	670	-143	-	-0				9.187	-	-	-	2.19
B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	142.338	-	-	-	142.267	-87.790	-	-87.790				142.338	-	-	-	0.80
<b>C – Industria prelucrătoare</b>	<b>2.466.126</b>	-	<b>364.176</b>	<b>271.597</b>	<b>220.430</b>	<b>-69.443</b>	<b>-6.948</b>	<b>-29.939</b>				<b>2.041.193</b>	<b>400.084</b>	<b>24.849</b>	-	<b>2.75</b>
C.10 – Fabricarea produselor alimentare	510.518	-	-	152.942	1.708	-11.301	-4.624	-785				363.690	146.828	-	-	3.44
C.11 – Fabricarea băuturilor	13.926	-	-	-	1	-130	-	-				13.926	-	-	-	1.02
C.12 – Fabricarea produselor din tutun	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	0.00
C.13 – Fabricarea produselor textile	82.662	-	-	397	79.519	-2.845	-9	-2.790				26.438	56.224	-	-	6.49
C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	36.694	-	-	11.875	-	-603	-190	-				36.694	-	-	-	1.12
C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte	4.158	-	-	2.612	11	-95	-59	-10				4.158	-	-	-	1.06

Sector/subsector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă brută (mii RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (mii RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapărții) (în tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
		Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate din categoria 3						
C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din nuiele și împletituri	62.929	-	-	257	3.008	-1.470	-5	-470				61.877	1.051	-	-	0.90
C.17 - Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie	76.266	-	-	3.303	1.427	-1.418	-76	-148				76.266	-	-	-	2.30
C.18 - Tipărirea și reproducerea pe suporturi a înregistrărilor	13.899	-	-	-	200	-269	-	-49				12.099	1.800	-	-	2.45
C.19 - Fabricarea produselor de coeserie și a produselor obținute din prelucrarea țiteiului	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	0.00
C.20 - Fabricarea substanțelor și a produselor chimice	11.702	-	-	4.671	-	-202	-87	-				11.702	-	-	-	1.58
C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice	7.008	-	-	-	-	-117	-	-				7.008	-	-	-	0.77
C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	406.722	-	1.592	16.968	1	-6.765	-290	-				351.875	54.847	-	-	2.79
C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	76.949	-	-	254	14	-1.291	-6	-14				76.949	-	-	-	1.87
C.24 – Prelucrarea metalelor de bază	545.395	-	362.584	16.728	89.134	-25.023	-309	-17.440				495.654	49.741	-	-	2.07
C.25 – Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor	131.142	-	-	255	14.413	-3.758	-4	-1.826				127.732	3.410	-	-	1.96
C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice	6.771	-	-	3.821	64	-201	-89	-64				6.771	-	-	-	1.06
C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	63.550	-	-	7.218	-	-1.039	-139	-				63.550	-	-	-	0.79
C.28 – Fabricarea altor mașini și echipamente n.a.p.	83.853	-	-	-	826	-1.545	-	-160				79.953	3.900	-	-	1.39
C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor	17.854	-	-	-	-	-298	-	-				17.854	-	-	-	1.99
C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	98.609	-	-	42.515	-	-1.818	-882	-				73.760	-	24.849	-	4.39
C.31 – Producția de mobilier	66.583	-	-	7.300	28.844	-6.731	-172	-6.051				64.773	1.809	-	-	1.62
C.32 – Alte industrii manufacturiere	8.402	-	-	-	-	-141	-	-				8.402	-	-	-	1.28
C.33 – Repararea și instalarea mașinilor și echipamentelor	3.739	-	-	-	1.259	-170	-	-129				2.389	1.350	-	-	3.43
<b>D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat</b>	<b>314.562</b>	-	-	<b>5.028</b>	-	<b>-5.295</b>	<b>-137</b>	-				<b>103.371</b>	<b>166.424</b>	<b>44.767</b>	-	<b>6.52</b>
D35.1 – Producția, transportul și distribuția energiei electrice	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	0.00
D35.11 – Producția energiei electrice	314.716	-	-	314.716	314.716	-5.295	-5.295	-5.295				103.525	166.424	44.767	-	6.52
<b>Sector/subsector</b>	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>	<b>g</b>	<b>h</b>	<b>i</b>	<b>j</b>	<b>k</b>	<b>l</b>	<b>m</b>	<b>n</b>	<b>o</b>	<b>p</b>



	Valoarea contabilă brută (mii RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (mii RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapărții) (în tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
		Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate din categoria 3							
D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	
D35.3 – Furnizarea aburului și aerului condiționat	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	
<b>E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare</b>	<b>485.451</b>	-	-	<b>270.535</b>	<b>2.161</b>	<b>-11.044</b>	<b>-6.818</b>	<b>-696</b>				<b>360.693</b>	<b>124.758</b>	-	-	<b>2.85</b>
<b>F – Construcții</b>	<b>1.235.149</b>	-	-	<b>69.600</b>	<b>88.310</b>	<b>-50.181</b>	<b>-1.412</b>	<b>-30.906</b>				<b>1.213.792</b>	<b>21.357</b>	-	-	<b>1.77</b>
F.41 – Construirea de clădiri	602.962	-	-	602.962	602.962	-33.320	-33.320	-33.320				595.074	7.887	-	-	2.01
F.42 – Construcții civile	336.450	-	-	336.450	336.450	-10.548	-10.548	-10.548				323.218	13.231	-	-	1.78
F.43 – Lucrări de construcții specializate	272.699	-	-	272.699	272.699	-5.820	-5.820	-5.820				272.461	238	-	-	1.21
<b>G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor</b>	<b>1.751.610</b>	-	-	<b>232.387</b>	<b>46.906</b>	<b>-40.903</b>	<b>-4.421</b>	<b>-12.412</b>				<b>1.719.365</b>	<b>32.245</b>	-	-	<b>1.72</b>
<b>H – Transporturi și depozitare</b>	<b>571.207</b>	-	-	<b>106.168</b>	<b>7.223</b>	<b>-12.906</b>	<b>-3.671</b>	<b>-1.620</b>				<b>309.872</b>	<b>186.963</b>	<b>74.372</b>	-	<b>4.97</b>
H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	167.694	-	-	7.311	6.982	-4.267	-149	-1.567				164.659	3.035	-	-	1.41
H.50 – Transporturi pe apă	4.418	-	-	-	-	-74	-	-				4.418	-	-	-	1.20
H.51 – Transport aerian	55.528	-	-	-	53	-978	-	-53				14	55.514	-	-	9.49
H.52 – Antrepozitare și activități auxiliare de transport	319.323	-	-	98.656	188	-7.183	-3.519	-1				139.522	105.429	74.372	-	5.91
H.53 – Activități de poștă și curierat	202	-	-	201	1	-4	-3	-				202	-	-	-	1.00
<b>I – Servicii de cazare și restaurante</b>	<b>169.317</b>	-	-	<b>7.977</b>	<b>10.829</b>	<b>-10.378</b>	<b>-203</b>	<b>-7.665</b>				<b>68.636</b>	<b>100.682</b>	-	-	<b>4.67</b>
<b>L – Activități imobiliare</b>	<b>212.581</b>	-	-	<b>38.374</b>	<b>2</b>	<b>-4.377</b>	<b>-1.514</b>	<b>-1</b>				<b>157.296</b>	<b>55.286</b>	-	-	<b>5.11</b>
Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	499.361	-	-	36.940	16.432	-20.705	-726	-11.980				483.122	14.621	1.368	249	2.64
<b>K – Activități financiare și de asigurări</b>	<b>2.745</b>	-	-	<b>1.459</b>	-	<b>-42</b>	<b>-42</b>	-				<b>2.745</b>	-	-	-	<b>2.35</b>
Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	496.616	-	-	35.480	16.432	-20.663	-684	-11.980				480.377	14.621	1.368	249	2.64
<b>TOTAL</b>	<b>8.663.089</b>	-	<b>364.176</b>	<b>1.207.951</b>	<b>556.524</b>	<b>-330.485</b>	<b>-29.354</b>	<b>-186.642</b>				<b>7.330.201</b>	<b>1.187.283</b>	<b>145.356</b>	<b>249</b>	<b>2.71</b>

\* În conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate în secțiunile A-H și în secțiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

**Formularul 2: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale**

Acest tabel prezintă valoarea contabilă brută, astfel cum este menționată în partea 1 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451, a creditelor garantate cu bunuri imobile comerciale și locative și a garanțiilor reale imobiliare recuperate, inclusiv informații privind nivelul de eficiență energetică al garanțiilor reale, măsurat în termeni de consum de energie în kWh/m<sup>2</sup> [coloanele (b)-(g) din model], în termeni de etichetă a certificatului de performanță energetică (EPC) al garanției reale, astfel cum este menționat la articolul 2 punctul 12 din Directiva 2010/31/UE – pentru statele membre, sau astfel cum este definit în orice reglementare locală relevantă – pentru expunerile respective din afara Uniunii, în cazul în care există o punere în corespondență cu eticheta EPC a Uniunii [coloanele (h)-(n)].

Sectorul contrapărții	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă brută totală (în mii RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )							Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)					Fără eticheta EPC a garanției reale			
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )
<b>Suprafață totală în UE</b>	3.427.950	-	-	-	-	-	164.759	246.709	97.331	999	385	273	-	2.917.494	-	
Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	1.399.691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.399.691	-	
Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	2.021.763	-	-	-	-	-	164.759	246.709	97.331	999	385	273	-	1.511.306	-	
Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	6.497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.497	-	
Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Suprafață totală în afara UE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

### Formularul 5: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic

Au fost incluse în acest tabel informații privind expunerile din portofoliul bancar, inclusiv creditele și avansurile, titlurile de datorie și instrumentele de capitaluri proprii care nu sunt deținute în vederea tranzacționării și nici în vederea vânzării, față de societăți nefinanciare, informații privind creditele garantate cu bunuri imobile și garanțiile reale imobiliare deposedate, expuse la pericole cronice și acute legate de climă, defalcate pe sectoare de activitate economică (clasificarea NACE) și în funcție de amplasarea geografică a locului în care se desfășoară activitatea contrapărții sau a garanției reale, în cazul sectoarelor și al zonelor geografice care fac obiectul unor evenimente acute sau cronice legate de schimbările climatice.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Valoarea contabilă brută (mii RON)													
		din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbările climatice													
		Defalcare pe tranșe de scadență					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atât cronice, cât și acute legate de schimbările climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
Variabilă: zona geografică supusă unui risc fizic legat de schimbările climatice – evenimente acute și cronice		≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadență medie ponderată						din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante
1	A – Agricultură, silvicultură și pescuit	805.123	720.260	84.863	-	-	2.31	-	-	-	169.345	21.294	-17.320	-3.505	-3.632
2	B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	152.601	152.601	-	-	-	0.89	-	-	-	-	142.937	-87.932	0	-87.790
3	C – Industria prelucrătoare	2.466.126	2.041.193	400.084	24.849	-	2.75	-	-	-	271.597	220.430	-69.443	-6.948	-29.939
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	314.562	103.371	166.424	44.767	-	6.52	-	-	-	5.028	-	-5.295	-137	-
5	E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	485.451	360.693	124.758	-	-	2.85	-	-	-	270.535	2.161	-11.044	-6.818	-696
6	F – Construcții	1.235.149	1.213.792	21.357	-	-	1.77	-	-	-	69.600	88.310	-50.181	-1.412	-30.906
7	G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	1.751.610	1.719.365	32.245	-	-	1.72	-	-	-	232.387	46.906	-40.903	-4.421	-12.412
8	H – Transporturi și depozitare	571.207	309.872	186.963	74.372	-	4.97	-	-	-	106.168	7.223	-12.906	-3.671	-1.620
9	L – Activități imobiliare	212.581	157.296	55.286	-	-	5.11	-	-	-	38.374	2	-4.377	-1.514	-1
10	Credite garantate cu bunuri imobile locative	2.115.190	87.877	296.963	1.293.753	436.596	15.28	-	-	-	692.609.57	163.567	-124.886	-25.340	-97.837
11	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Garanții reale deposedate	6.497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, dacă este cazul)	668.678	551.578	115.303	1.368	249	3.15	-	-	-	44.916.91	27.261	-31.082	-929	-19.645

### Formularul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie

În cadrul acestui tabel se prezintă informații centralizate referitor la rata creditelor verzi (GAR), conform tabelelor 7 și 8. GAR reprezintă nivelul de aliniere a activelor Băncii pentru obiectivul de atenuare a schimbărilor climatice (CCM) și de adaptare la schimbările climatice (CCA), conform Taxonomiei europene (Regulamentul 2020/852, în conformitate cu articolele 10 și 11).

	KPI			% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (atenuarea schimbărilor climatice + adaptarea la schimbările climatice)	
Stocul GAR	0.73%	0.00%	0.73%	63.31%
Fluxul GAR	0.20%	0.02%	0.21%	51.75%

\* % active vizate de KPI în activele totale ale băncilor

### Formularul 7 – Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR

Instituțiile publică în acest model informații privind valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor, a titlurilor de datorie și a instrumentelor de capitaluri proprii ale instituțiilor din portofoliul lor bancar, cu defalcarea informațiilor în funcție de tipul de contraparte, de exemplu societăți financiare, societăți nefinanciare, gospodării, administrații locale, precum și credite imobiliare acordate gospodăriilor, menționând de asemenea eligibilitatea din punctul de vedere al taxonomiei și alinierea la taxonomie a expunerilor în ceea ce privește obiectivele de mediu privind atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la schimbările climatice, astfel cum sunt menționate la articolul 9 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2020/852.

Aceste informații sunt utilizate pentru calcularea GAR în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2021/2178.

	a	b	c	d	e	f	Data de referință T pentru publicarea de informații						l	m	n	o	p			
							Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)								TOTAL (CCM + CCA)		
							Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei			Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei								Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei		
							Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)								Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)		
Valoarea contabilă brută totală	Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare	Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare											
<b>GAR – Active incluse atât la numărător, cât și la numitor</b>																				
1	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	6,986,427	1,321,652	126,370	114,721	111,662	1,312	-	-	-	-	-	1,321,652	126,370	114,721	111,662	1,312			
2	<b>Societăți financiare</b>	1,215,362	240,749	13,725	3,669	609	1,312	-	-	-	-	-	240,749	13,725	3,669	609	1,312			
3	Instituții de credit	1,215,362	240,749	13,725	3,669	609	1,312	-	-	-	-	-	240,749	13,725	3,669	609	1,312			
4	Credite și avansuri	1,215,362	240,749	13,725	3,669	609	1,312	-	-	-	-	-	240,749	13,725	3,669	609	1,312			
20	<b>Societăți nefinanciare (care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)</b>	696,083	364,176	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	364,176	1,592	-	-	-			
21	Credite și avansuri	696,083	364,176	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	364,176	1,592	-	-	-			
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
23	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
24	<b>Gospodării</b>	3,124,384	710,231	110,807	110,807	110,807	-	-	-	-	-	-	710,231	110,807	110,807	110,807	-			
25	din care credite garantate cu bunuri imobiliare locale	710,231	710,231	110,807	110,807	110,807	-	-	-	-	-	-	710,231	110,807	110,807	110,807	-			
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
28	<b>Finanțare pentru administrațiile locale</b>	1,944,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	1,944,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
31	<b>Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locale și comerciale</b>	6,497	6,497	246	246	246	-	-	-	-	-	-	6,497	246	246	246	-			
32	<b>TOTAL ACTIVE GAR</b>	6,986,427	1,321,652	126,370	114,721	111,662	1,312	-	-	-	-	-	1,321,652	126,370	114,721	111,662	1,312			
<b>Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)</b>																				
33	<b>Societăți nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)</b>	9,303,987																		
34	Credite și avansuri	9,215,856																		
35	Titluri de datorie	-																		
36	Instrumente de capitaluri proprii	88,130																		
37	<b>Societăți nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)</b>	6,030																		
38	Credite și avansuri	6,030																		
39	Titluri de datorie	-																		
40	Instrumente de capitaluri proprii	-																		
41	Instrumente financiare derivate	42,594																		
42	Împrumuturi interbancare la cerere																			
43	Numerar și active legate de numerar	519,271																		
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	398,300																		
45	<b>TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)</b>	17,256,608																		
<b>Alte active excluse atât de la numărător, cât și de la numitor pentru calcularea GAR</b>																				
46	Active suverane	4,373,140																		
47	Expuneri față de băncile centrale	5,374,230																		
48	Portofoliul de tranzacționare	251,439																		
49	<b>TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMĂRĂTOR ȘI NUMITOR</b>	9,998,809																		
50	<b>TOTAL ACTIVE</b>	27,255,417																		

### Formularul 8 – GAR (%)

Pe baza informațiilor incluse în modelul 7, în formularul 8 se publică rata activelor verzi (GAR), astfel cum se menționează în Regulamentul delegat (UE) 2021/2178.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind stocul															
		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Proporția activelor totale incluse
		Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					
	% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare	
1	<b>GAR</b>	7.66%	0.73%	0.66%	0.65%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.66%	0.73%	0.66%	0.65%	0.01%	63.31%
6.5	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	7.66%	0.73%	0.66%	0.65%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.66%	0.73%	0.66%	0.65%	0.01%	25.63%
3	Societăți financiare	1.40%	0.08%	0.02%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.40%	0.08%	0.02%	0.00%	0.01%	4.46%
4	Instituții de credit	1.40%	0.08%	0.02%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.40%	0.08%	0.02%	0.00%	0.01%	4.46%
5	Alte societăți financiare																
6	din care firme de investiții																
7	din care societăți de administrare																
8	din care întreprinderi de asigurare																
9	Societăți nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare	2.11%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.11%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	2.55%
10	Gospodării	4.12%	0.64%	0.64%	0.64%	0.00%						22.73%	3.55%	3.55%	3.55%	0.00%	11.46%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	4.12%	0.64%	0.64%	0.64%	0.00%						4.12%	0.64%	0.64%	0.64%	0.00%	2.61%
12	din care credite pentru renovarea clădirilor																
13	din care credite auto																
14	Finanțare pentru administrațiile locale	0%	0%	0%	0%	0%						0%	0%	0%	0%	0%	7%
15	Finanțare pentru locuințe																
16	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale																
17	Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind fluxurile															
		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Proporția activelor totale incluse
		Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					
	% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare	
1	<b>GAR</b>	4.42%	0.20%	0.11%	0.09%	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.44%	0.21%	0.11%	0.09%	0.02%	51.75%
6.5	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	4.42%	0.20%	0.11%	0.09%	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.44%	0.21%	0.11%	0.09%	0.02%	24.58%
3	Societăți financiare	2.80%	0.12%	0.03%	0.00%	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.81%	0.13%	0.03%	0.00%	0.02%	19.13%
4	Instituții de credit	2.80%	0.12%	0.03%	0.00%	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.81%	0.13%	0.03%	0.00%	0.02%	19.13%
5	Alte societăți financiare																
6	din care firme de investiții																
7	din care societăți de administrare																
8	din care întreprinderi de asigurare																
9	Societăți nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare	1.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.61%
10	Gospodării	0.60%	0.08%	0.08%	0.08%	0.00%						0.60%	0.08%	0.08%	0.08%	0.00%	0.00%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0.60%	0.08%	0.08%	0.08%	0.00%						0.60%	0.08%	0.08%	0.08%	0.00%	0.00%
12	din care credite pentru renovarea clădirilor																
13	din care credite auto																
14	Finanțare pentru administrațiile locale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.34%
15	Finanțare pentru locuințe																
16	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%											
17	Garanții reale obținute prin intrare în posesie; bunuri imobile locative și comerciale	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%

### VIII. Dispoziții finale

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

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.

### IX. Cerințe de publicare neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articole din CRR care nu sunt acoperite prin prezentul raport, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

Nr. articol CRR	Descriere articol	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
436 (e)	Publicarea informațiilor privind domeniul de aplicare	Exim Banca Românească nu calculează ajustări de evaluare prudentă	EU PV1
436 (g)	Publicarea informațiilor privind domeniul de aplicare	Filiale neincluse în consolidare cu fonduri proprii mai mici decât minimul cerut- Nu este cazul pentru Exim Banca Românească	EU LIB
436 (h)	Publicarea informațiilor privind domeniul de aplicare	Utilizarea derogării menționate la articolul 7 din CRR sau a metodei individuale de consolidare- Nu este cazul pentru Exim Banca Românească	EU LIB
437 (f)	Publicarea de informații privind fondurile proprii	Exim Banca Românească nu calculează ratele de capital folosind elemente de fonduri proprii determinate pe o altă baza decât cea prevăzută în CRR	EU CC1
437a	Publicarea de informații privind fondurile proprii și pasivele eligibile	Exim Banca Românească nu este o instituție G-SII	
438 (c)	Publicarea de informații privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor	Nu s-a primit nicio solicitare de la BNR de publicare a rezultatelor procesului de evaluare a adecvării capitalului intern al instituției;	EU OVC
438 (e) (h)	Cerințe de fonduri proprii și active ponderate la risc	Exim Banca Românească calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	EU CCR7 EU CR8 EU CR10
438 (g)	Cerința suplimentară de fonduri proprii și rata de adecvare a capitalului a conglomeratului financiar	Exim Banca Românească nu se afla în poziția unui conglomerat financiar	EU INS2
439 (b) (c) (d) (e) (k)	Expunerea la riscul de credit al contrapărții	Exim Banca Românească nu aplica modele interne pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit	EU CCRA



		al contrapărții	
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapărții	Exim Banca Românească nu are expuneri fata de contrapărți centrale	EU CCR8
439 (j)	Expunerea la riscul de credit al contrapărții	Exim Banca Românească nu deține instrumente financiare derivate de credit	EU CCR6
439 (l)	Expunerea la riscul de credit al contrapărții	Exim Banca Românească calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	EU CCR4
441	Publicarea de informații privind indicatorii de importanță sistemică globală	Exim Banca Românească nu este o instituție G-SII	
442 (c) (f)	Expunerea la riscul de credit și la riscul de diminuare a valorii creanței	Raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor nu depășește 5%	EU CQ2 EU CQ6 EU CQ8
444 (c) (d)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate	Exim Banca Românească utilizează procesele standard publicate de ABE	EU CRD
446 (b) (c)	Publicarea de informații privind riscul operațional	Exim Banca Românească nu utilizează abordările avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional	
449	Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare	Exim Banca Românească nu deține în portofoliu expuneri la poziții din securitizare	EU-SECA EU SEC1-6
450 (1) (h) (vi- vii)	Publicarea de informații privind politica de remunerare	Exim Banca Românească nu a acordat plăți compensatorii în anul financiar 2024	EU REM 2
450 (1) (j)	Publicarea de informații privind politica de remunerare	Nu exista o cerere din partea statului membru privind remunerația totală pentru fiecare membru al organului de conducere	
451 (1) (c)	Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier	Exim Banca Românească nu utilizează derogarea de la articolul 429 alineatul (8), respectiv nu calculează indicatorul efectului de levier ajustat în conformitate cu articolul 429a alineatul (7)	EU LR1
451 (2)	Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier	Exim Banca Românească nu aplica ajustarea indicatorului de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a (1) (d)	EU LR
452	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Exim Banca Românească nu utilizează abordarea IRB	EU CRE EU CR6 EU CR9
453 (a) (d)	Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Exim Banca Românească nu a recurs la compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră în utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Exim Banca Românească nu deține instrumente financiare derivate de	EU CRC

		credit.	
453 (j)	Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Exim Banca Românească nu utilizează abordarea IRB	EU CR7 EU CR7-A
454	Publicarea de informații privind utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional	Exim Banca Românească nu utilizează abordările avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional	
455	Publicarea de informații privind utilizarea modelelor interne pentru riscul de piață	Exim Banca Românească nu aplică modele interne de risc de piață	EU MRB EU MR2-A EU MR2-B EU MR3 EU MR4

**Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor  
Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 (1) (e) CRR**

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 Băncii 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 ca 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 baza 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 Băncii 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 – Declarație privind profilul de risc****Cerințe de publicare acoperite: Art. 435 (1) (f) CRR**

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

Profilul de risc înregistrat la data de 31.12.2024 se încadrează în apetitul asumat pentru două dintre dimensiunile avute în vedere la definirea profilului (nivelul „scăzut-mediu” pentru riscurile asupra capitalului și riscurile asupra lichidității). Pentru cea de-a treia dimensiune - riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier nivelul înregistrat este „mediu”. Banca monitorizează valorile și componentele indicatorului, iar pentru perioada de planificare a capitalului 2025-2027 apetitul asumat de banca este de nivel “mediu”. Limitele din cadrul *Declarației privind capacitatea de risc* au fost respectate atât la data de raportare cât și pe parcursul anului 2024. Informațiile incluse în cadrul Raportului de Transparență (raportul privind furnizarea de informații conform Pilonului al III-lea din CRR) aprobate de către Organul de Conducere și postate pe site-ul propriu, descriu pe scurt cadrul general de administrare a riscurilor corelat cu strategia de afaceri a Băncii și include o scurtă descriere a indicatorilor cheie și a informațiilor specifice care să ofere deținătorilor de interese o imagine cuprinzătoare cu privire la administrarea riscurilor, profilul de risc al EXIM Banca Românească S.A. fiind corelat cu apetitul și toleranța la risc stabilite de către Organul de Conducere.

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

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

<b>Indicator</b>	<b>Decembrie 2024</b>	<b>Decembrie 2023</b>
Rata de acoperire a capitalului	24.16%	18.98%
Rata efectului de levier	5.88%	5.74%
Modificarea potențială a Valorii Economice urmare a aplicării socului standard pe rata dobânzii	5.51%	6.7%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	248%	320%
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)	159%	159%

### **Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor**

In conformitate cu Instrucțiunile Băncii Naționale a României din 29.12.2017 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prin prezenta declarație Organul de Conducere al Băncii Exim Banca Românească S.A. certifică faptul că Raportul privind cerințele de transparență și publicare pentru anul 2024 care include informațiile furnizate conform părții a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a fost revizuit în mod corespunzător și a fost pregătit în conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul Organului de Conducere.

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