



Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor



Raport Semestrul I 2024

privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Exim Banca Romaneasca S.A.

Înregistrată în România

Registrul Comerțului nr. J40/8799/8.04.1992

Cod Unic de Înregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

I. Introducere	3
1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Romaneasca S.A.	4
2. Indicatorii-cheie si prezentarea generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	8
3. Riscul de lichiditate	11
Rata de finantare stabila (mii RON)	15
4. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	15
5. Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile	19

I. Introducere

Prezentul document include informații în vederea alinierii Băncii EXIM Banca Românească (Banca) la cerințele Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Informațiile sunt prezentate la nivel individual, având în vedere că în perimetrul de consolidare prudentială nu este inclusă și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A., și în conformitate cu Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare, și Regulamentul (UE) Nr. 2019/876 de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR).

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 30.06.2024, dacă nu este altfel menționat.

În conformitate cu articolul 433a, alineatul 2, pct. b și articolul 447 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), informațiile care fac obiectul publicării semestriale la nivelul Băncii EXIM Banca Românească sunt:

Lista informații care fac obiectul publicării semestriale la nivelul Băncii Exim-Banca Românească	Formular	Numar articol CRR
(a) compoziția fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii;		
UE CC1: Componenta fondurilor proprii	UE CC1	447 (a)
UE CC2: Reconcilierea elementelor incluse în calculul fondurilor proprii cu situațiile financiare	UE CC2	
UE KM1: Indicatori cheie	UE KM1	
(b) valoarea totală a expunerii la risc;	UE KM1	447 (b)
(c) dacă este cazul, cuantumul și compoziția fondurilor proprii suplimentare pe care instituțiile sunt obligate să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE;	UE KM1	447 (c)
(d) cerința amortizorului combinat pe care instituțiile sunt obligate să îl dețină în conformitate cu titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE;	UE KM1	447 (d)
(e) indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale;		447 (e)
LRcom: Indicatorul Efectul de Levier	UE LRcom	447 (f)
LRSum: Comparatie între active contabile și expunerea în scop calcul indicator Efect de Levier	UE LRSum	
LRspl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)	UE LRspl	
(f) următoarele informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate;		
(i) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante; (ii) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, incluse în rezerva de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante; (iii) mediile ieșirilor lor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;	UE LIQ1	
(g) următoarele informații privind cerința lor de finanțare stabilă netă, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV:		447 (g)
(i) indicatorul de finanțare stabilă netă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante; (ii) finanțarea stabilă disponibilă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante; (iii) finanțarea stabilă necesară la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;	UE LIQ2	
(h) indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile și componentele acestora, numărătorul și numitorul, calculați în conformitate cu articolele 92a și 92b și defalcați la nivelul fiecărui grup de rezoluție, dacă este cazul.		447 (h)
UE KM2: Indicatori-cheie MREL	UE KM 2	

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (a) CRR 2
1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Romaneasca S.A.

Fondurile proprii și solvabilitatea sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, respectiv cu reglementările Băncii Naționale a României. La 30.06.2024, rata fondurilor proprii totale s-a situat la 22.91%.

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

Fondurile proprii la 30.06.2024 totalizează suma de 2,003,781 mii lei și 1,626,640 mii lei la 31.12.2023.

mii lei	30.06.2024	31.12.2023
FONDURI PROPRII	2,003,781	1,626,640
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1, DIN CARE	1,603,781	1,626,640
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,514,997	1,514,997
Rezultatul reportat	(409,919)	(399,608)
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	(14,422)	27,729
Alte rezerve	472,272	417,386
Fonduri pentru riscuri bancare generale	48,433	48,433
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(1,463)	(1,047)
Alte active necorporale	(31,609)	(31,644)
(-) Acoperirea insuficiență pentru expunerile neperformante	(100)	(792)
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	25,593	51,186
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	400,000	
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	400,000	
Active ponderate la risc, din care	8,746,170	8,569,873
- riscul de credit	7,556,158	7,456,820
- riscul de piață	123,885	46,926
- riscul operational	1,066,127	1,066,127
RATA FONDURILOR PROPRII	22.91%	18.98%
RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1	18.34%	18.98%

La data de 30.06.2024, Banca 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:

	30.06.2024	31.12.2023
Măsuri tranzitorii, din care	25,593	51,186
- art 473 Reg 575/2013	25,593	51,186
- art 468 Reg 575/2013	-	-

În luna iunie 2024, Exim Banca Romaneasca a primit două împrumuturi subordonate în suma totală de 400.000.000 RON.

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2-imprumuturilor subordonate:

Nr. crt.	Contrapartida	Tip instrument fonduri proprii	Moneda	Suma (principal) valuta originala	Data primirii (tragerii)	Data scadentei	Perioada de actualizare a ratei dobanzii	Clauze	Rambursari
1	Banca Transilvania S.A.	imprumut subordonat	RON	200,000,000	21.06.2024	21.06.2030	6 luni	obligatiile financiare ale Exim Banca Romaneasca sunt subordonate tuturor obligatiilor pe care imprumutatul le are fata de ceilalti creditori nesubordonati ai sai	o singura transa
2	CEC Bank S.A.	imprumut subordonat	RON	200,000,000	21.06.2024	21.06.2030	6 luni	obligatiile financiare ale Exim Banca Romaneasca sunt subordonate tuturor obligatiilor pe care imprumutatul le are fata de ceilalti creditori nesubordonati ai sai	o singura transa
Total				400,000,000					

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

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

		a	e
	mii RON	30.06.2024	31.12.2023
	Fonduri proprii (valori)		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,603,781	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	1,578,188	1,575,454
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	1,603,781	1,626,640
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,603,781	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	1,578,188	1,575,454
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	1,603,781	1,626,640
5	Fonduri proprii totale	2,003,781	1,626,640
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,978,188	1,575,454
6a	Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	2,003,781	1,626,640
	Active ponderate la risc (valori)		
7	Active ponderate la risc totale	8,746,170	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	8,720,577	8,518,687
	Rate de capital		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.34%	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	18.10%	18.49%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.34%	18.98%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.34%	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	18.10%	18.49%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.34%	18.98%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	22.91%	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	22.68%	18.49%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	22.91%	18.98%
	Indicatorul efectului de levier		
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	29,280,118	28,362,680
16	Indicatorul efectului de levier	5.48%	5.74%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.39%	5.56%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al câștigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5.48%	5.74%

Formularul UE CC1 Componenta fondurilor proprii

Mii RON		Cuatumuri 30.06.2024	Referinta din situatii financiare
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,514,997	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1,514,997	b
2	Rezultatul reportat	(454,490)	c-d-e
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	518,075	f+g+h-i-(EU-3a)
	<i>Ajustari fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve</i>	(15,655)	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	57,658	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-	d
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	1,611,360	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(1,463)	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)*	(31,609)	a
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	e
27a	Alte ajustări de reglementare	25,593	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(7,579)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,603,781	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,603,781	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	400,000	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	400,000	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	2,003,781	-
60	Cuatumul total al expunerii la risc	8,746,170	-
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.34%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.34%	-
63	Fonduri proprii totale	22.91%	-
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	10.87%	-
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.5%	-
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	-
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0%	-
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0.50%	-
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.37%	-
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuatumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	11.47%	-

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

CC2 Reconcilierea elementelor incluse în calculul fondurilor proprii cu situațiile financiare

mii RON, 30.06.2024	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare FINREP	Referință
Numerar	177,138	
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	6,387,711	
Creante asupra institutiilor de credit	1,071,685	
Instrumente financiare derivate	23,450	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	433,687	
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1,005,724	
- din care investitii in instrumente de capital	5,820	
- titluri de datorie	999,904	
Titluri de datorie la cost amortizat	3,440,227	
Credite clientela la cost amortizat	13,936,010	
Credite subordonate	-	
Investitii in filiale	61,046	
Imobilizari corporale, net	212,481	
Imobilizari necorporale, net	53,404	a
Investitii imobiliare	45,098	
Alte active	82,067	
Creante privind impozitul amanat	16,079	
Total active	26,945,807	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII		
Instrumente financiare derivate	338	
Depozite de la banci	1,519,808	
Depozite de la Stat	4,702,062	
Depozite de la clientela	18,578,011	
Venituri amanate si cheltuieli angajate	81,991	
Provizioane	86,846	
Alte datorii	295,467	
Datorii privind impozitul amanat	-	
Imprumuturi subordonate	-	
Total datorii	25,264,524	
Capital social	1,514,997	b
Rezultat reportat, nerepartizat, din care:	(409,919)	c
Rezultat an curent	44,571	d
Actiuni proprii rascumparate	-	e
Rezerve	545,585	f
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41,218	g
Alte elemente ale rezultatului global, din care:	(10,598)	h
Deprecieri cumulate aferente instrumentelor de datorie	471	i
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	1,681,283	
Total capitaluri proprii	1,681,283	
Total datorii si capitaluri proprii	26,945,807	

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (b), (c), (d), (e) CRR 2

2. Indicatorii-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

Sumar al indicatorilor prudentiali: KM1: Indicatori cheie

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

RON		30-Jun-24	31-Mar-24	31-Dec-23	30-Sep-23	30-Jun-23
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,603,781	1,599,982	1,626,640	1,579,200	1,572,758
2	Fonduri proprii de nivel 1	1,603,781	1,599,982	1,626,640	1,579,200	1,572,758
3	Fonduri proprii totale	2,003,781	1,599,982	1,626,640	1,579,200	1,572,758
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	8,746,170	8,779,044	8,569,873	8,319,552	8,401,806
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18.34%	18.23%	18.98%	18.98%	18.72%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.34%	18.23%	18.98%	18.98%	18.72%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.91%	18.23%	18.98%	18.98%	18.72%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.21%	4.21%	4.21%	4.21%	4.21%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.37%	2.37%	2.37%	2.37%	2.37%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.16%	3.16%	3.16%	3.16%	3.16%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.21%	12.21%	12.21%	12.21%	12.21%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	1.00%	1.00%	0.50%	0.50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.00%	4.00%	4.00%	3.50%	3.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.21%	16.21%	16.21%	15.71%	15.71%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	11.47%	11.36%	12.11%	12.11%	11.85%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	29,280,118	29,006,491	28,362,680	27,780,170	26,767,710
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5.48%	5.52%	5.74%	5.68%	5.88%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	4,972,245	5,509,688	5,120,364	4,999,304	5,737,631
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	8,034,762	6,721,094	6,407,112	6,298,432	5,893,634
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	5,786,967	5,359,487	5,193,695	5,355,535	3,557,256
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	2,247,795	1,680,274	1,601,778	1,574,608	2,336,378
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	221.21%	327.90%	319.67%	317.50%	245.58%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	16,967,496	16,884,237	16,648,086	16,246,371	15,610,498
19	Finantarea stabila necesara totala	10,286,032	10,327,204	10,477,425	9,493,680	9,449,293
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	164.96%	163.49%	158.89%	171.13%	165.20%

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (b) CRR 2

Exim Banca Romaneasca calculeaza rata de adecvare a capitalului reglementata pe baza Regulamentului Nr. 2019/876 (CRR2) care modifica Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR) pe baza trimestriala.

Cerintele de capital reglementate la data de 30 Iunie 2024 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		EXIM-Banca Romaneasca		EXIM-Banca Romaneasca	
		RWA	Cerinte minime de capital	RWA	Cerinte minime de capital
		30.06.2024	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2023
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	7,528,851	602,308	7,414,316	593,145
2	Din care abordarea standardizata	7,528,851	602,308	7,414,316	593,145
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	0	0	0	0
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	0	0	0	0
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	0	0	0	0
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	0	0	0	0
6	CCR	42,356	3,389	65,093	5,207
7	Din care metoda marcarii la piata	0	0	0	0
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0	0
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	0	0	0	0
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	15,050	1,204	22,589	1,807
9	Din care alte CCR	27,306	2,184	42,504	3,400
15	Riscul de decontare	0	0	0	0
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	0	0	0	0
17	Din care abordarea SEC-IRBA	0	0	0	0
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0	0
19	Din care abordarea SEC-SA	0	0	0	0
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	0	0	0	0
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	108,835	8,707	24,337	1,947
21	Din care abordarea standardizata	108,835	8,707	24,337	1,947
22	Din care AMI	0	0	0	0
EU 22a	Expuneri mari	0	0	0	0

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

23	Riscul operational	1,066,127	85,290	1,066,127	85,290
EU 23a	Din care abordarea de baza	1,066,127	85,290	1,066,127	85,290
EU 23b	Din care abordarea standardizata	0	0	0	0
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	0	0	0	0
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	192,814	15,425	189,849	15,188
29	Total	8,746,170	699,694	8,569,873	685,590

3. Riscul de lichiditate

Pentru gestionarea adecvată a acestui risc și pentru un management eficient 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 față de top10 furnizori de finanțare (exclusiv instituții financiare)
- vi. finanțare atrasă de la instituții financiare

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.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (f) CRR 2

În 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	h
		Valoare totala neponderata (medie)*				Valoare totala neponderata (medie)*			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) dupa aplicarea haircuts cf Articolului 9 din Reg (EU) 2015/61					5,157,748	5,193,455	5,151,934	5,165,081
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	6,168,023	6,054,380	5,860,540	5,454,352	283,886	293,190	303,121	281,443
3	Depozite stabile	534,388	499,947	472,357	472,131	26,719	24,997	23,618	23,607
4	Depozite mai putin stabile	2,021,598	2,008,609	1,997,676	1,775,147	257,166	268,192	279,503	257,836
5	Finantare interbancara negarantata	13,965,064	13,738,708	13,396,217	13,112,413	5,700,132	5,442,949	5,205,876	5,035,485
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	3,554,090	3,896,792	4,106,662	4,207,359	888,523	974,198	1,026,665	1,051,840
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	10,410,973	9,841,916	9,289,555	8,905,054	4,811,610	4,468,751	4,179,211	3,983,646
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,173,187	2,541,433	2,024,558	1,726,582	328,160	271,046	222,691	207,139
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	7,121	9,197	11,315	35,326	7,121	9,197	11,315	35,326
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	3,166,066	2,532,236	2,013,243	1,691,256	321,038	261,850	211,376	171,813
14	Alte obligatii de finantare contractuale	347,466	220,614	197,786	170,769	133,294	4,488	1,301	14,452
15	Alte obligatii de finantare contingente	1,999,704	1,940,746	1,902,458	1,917,755	47,837	67,172	85,685	95,888
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					-	-	-	-
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	-	-	-	-	-		-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	5,246,108	4,885,840	4,507,907	3,897,592	5,042,718	4,683,737	4,297,509	3,694,072
19	Alte intrari de numerar	3,978	4,287	5,444	6,345	3,978	4,287	5,444	6,345
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denominate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,250,086	4,890,127	4,513,351	3,903,937	5,046,696	4,688,024	4,302,953	3,700,418
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75%	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ADJUSTED VALUE									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					5,157,748	5,193,455	5,151,934	5,165,081
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					1,803,754	1,701,387	1,779,173	2,098,833
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					285.95%	305.25%	289.57%	246.09%

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

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv mii RON)

Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
30-Jun-23	5,737,631	5,893,634	3,557,256	2,336,378	245.58%
31-Jul-23	5,299,939	5,038,994	2,994,059	2,044,936	259.17%
31-Aug-23	5,104,048	5,491,701	3,586,820	1,904,881	267.95%
30-Sep-23	4,999,304	6,298,432	5,355,535	1,574,608	317.50%
31-Oct-23	4,697,654	5,837,646	5,145,343	1,459,412	321.89%
30-Nov-23	4,864,695	6,212,676	4,687,334	1,553,169	313.21%
31-Dec-23	5,120,364	6,407,112	5,193,695	1,601,778	319.67%
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%

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (g) CRR 2

In continuare este prezentat calculul indicatorului NSFR la 30.06.2024:

LIQ2: Necesar de finantare stabila(NSFR)

(echivalent mii RON)		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantarea stabila (ASF), elemente:						
1	Capital :	1,603,781	-	-	400,000	2,003,781
2	Capital reglementat	1,603,781	-	-	400,000	2,003,781
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	5,056,471	1,057,764	114,131	5,662,011
5	Depozite stabile	-	779,734	121,642	63,927	920,234
6	Excluzand depozitele stabile	-	4,276,738	936,122	50,204	4,741,777
7	Depozite:	-	14,195,575	1,478,912	2,596,055	9,160,085
8	Depozite operationale	-	-	-	-	-
9	Alte elemente de finantare	-	14,195,575	1,478,912	2,596,055	9,160,085
10	Passive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	343	223,644	21	141,608	141,619
12	NSFR derivate pasiv	343	-	-	-	-
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate	-	223,644	21	141,608	141,619
14	Total disponibil de finantarea stabila (ASF)	-	-	-	-	16,967,496
(echivalent mii RON)		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6luni	6luni<1a n	≥1an	
Necesar de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	Total NSFR active lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-	31,597
EU-15a	Active grevate pentru o scadenta reziduala de un an sau mai mult intr-un pool acoperit	-	-	-	-	-
16	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale	-	-	-	-	-
17	Credite performante si titluri:	3,626,560	1,550,571	9,599,199	8,979,400	
18	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1	-	-	-	-	-
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare	1,089,462	37,283	358,679	486,267	
20	Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:	2,278,059	1,456,410	7,536,125	8,429,929	
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	1,015,247	803,174	4,923,751	5,214,205	
22	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:	59,346	56,878	1,654,592	-	
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	56,838	54,231	1,613,880	-	
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile	199,692	-	49,803	63,204	
25	Active cu datorii interdependente asociate	-	-	-	-	-
26	Alte active::	-	6,564,843	31,219	448,969	692,288
27	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

29	NSFR active derivate		23,450	-	-	23,450
30	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		-	-	-	-
31	Alte active neincluse in categoriile mentionate		6,541,393	31,219	448,969	668,838
32	Elemente extrabilantiere		726,606	771,365	2,703,934	582,746
33	Total RSF					10,286,032
34	Rata de finantare stabila (%)					164.96%

Rata de finantare stabila (mii RON)

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
31-Mar-22	14,232,827	10,316,053	137.97%	4.9251
30-Jun-22	14,360,088	10,477,204	137.06%	4.9267
30-Sep-22	14,063,677	10,265,061	137.01%	4.9471
31-Dec-22	14,962,651	10,253,848	145.92%	4.9466
31-Mar-23	16,130,650	9,634,775	167.42%	4.9466
30-Jun-23	15,610,498	9,449,293	165.20%	4.9454
30-Sep-23	16,246,371	9,493,680	171.13%	4.949
31-Dec-23	16,648,086	10,477,425	158.89%	4.9746
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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (e) CRR 2

4. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Pentru administrarea acestui risc banca urmărește:

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

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

Indicatorul privind efectul de levier la nivel

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

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		30.06.2024
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	27,059,777
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-113,970
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-
6	Ajustare pentru achizitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	77,480
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	2,117,268
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-
12	Alte ajustări	25,593
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	29,280,118

LRCOM: Indicatorul Efectului de Levier

LRcom: Indicatorul Efectul de Levier		30.06.2024
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)		
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	27,036,327
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	0
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	0
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	0
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	0
6	(Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	25,593
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	27,061,920
Expuneri din instrumente financiare derivate		
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	0
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	0
9	Cuantumul majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	0
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	0
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	100,930
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	0
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	0
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	0
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	100,930
Expuneri din SFT		
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	0
15	(Cuantumul compensat ale sumelor de plată și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	0
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	0
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	0
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	0
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	0
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	0
Alte expuneri extrabilanțiere		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	6,326,749
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-4,209,481
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	0
22	Expuneri extrabilanțiere	2,117,268
Expuneri excluse		
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	0

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	0
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	0
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	0
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	0
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	0
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	0
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	0
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	0
EU-22k	(Total expuneri excluse)	0
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale		
23	Fondurile proprii de nivel 1	1,603,781
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	29,280,118
Efectul de levier		
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5.48%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	5.48%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	5.48%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante		
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	NA
Prezentarea valorilor medii		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	29,280,118
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	29,280,118
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	5.48%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	5.48%

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)		30.06.2024
Mii RON		
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	27,036,327
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	433,687
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	26,602,640
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	11,000,793
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	1,727,958
EU-7	Instituții	1,147,904
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,725,258
EU-9	Expuneri de tip retail	2,479,207
EU-10	Societăți	7,486,893
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	422,581
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	612,044

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (h) CRR 2
5. Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile
CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE, 30.06.2024
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 datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile	3,403,781					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	2,003,781					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	8,746,170					
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	38.92%					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	22.91%					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție	29,280,118					
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	11.62%					
EU-5a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	6.84%					
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 (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL ca procent din TREA	19.42%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	12.21%					
EU-9	MREL ca procent din TEM	4.58%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	3.00%					

Acest formular MREL a fost pregătit în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei („Standarde tehnice de implementare (ITS) privind transparenta și raportarea privind MREL și TLAC”) și se referă la Grupul de rezoluție din România.

Exim Banca Românească respectă cerințele MREL și de subordonare atât pe baza TREA, cât și pe baza TEM.