



Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Raport 2025

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:

I. Introducere	3
II. 1. Structura grupului Exim Banca Românească	4
II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică	6
II. 3. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al Exim Banca Românească S.A.	15
II. 4. Cultura organizațională la nivelul Exim Banca Românească	18
II. 5. Aplicarea prevederilor Politicii privind managementul diversității în cadrul organului de conducere.....	18
II. 6. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remunerației practicate	20
II. 7. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern	26
III. Administrarea capitalului	32
III. 1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Românească S.A.....	32
Sumar al indicatorilor prudențiali:	36
III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului.....	40
IV. Administrarea riscurilor	52
IV. 1. Cadru general.....	52
IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor	53
IV. 3. Tipuri de riscuri	55
IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	71
IV. 5. Utilizarea ECAI.....	71
V. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor	72
V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate	72
V. 2. Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate	72
V. 3. Creditele restructurate.....	74
V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea brută și netă în funcție de sectorul instituțional. stadiu și serviciul datoriei	76
VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate.....	80
VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate	80
VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții	81
VI. 3. Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale.....	82
VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/redate în perioada de raportare și solduri de închidere ajustări	83
VII. Riscurile de mediu, sociale și de governanță (ESG)	83
VIII. Dispoziții finale	107
IX. Cerințe de publicare neaplicabile	107
Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	109
Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc	110
Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor	111

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 31.12.2025, dacă nu este menționat altfel.

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>), și pe platforma EBA – Pillar 3 Data Hub, disponibilă pe portalul EDAP/EUCLID, la adresa: <https://edap-public.eba.europa.eu/Report/index/MTE1?rhversion=20260121164608-2>.

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 2025 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 99,56% 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.

În cursul anului 2025, Exim Banca Românească S.A. și-a majorat capitalul social cu suma de 1.250.016.384 lei, respectiv de la 772.511.952 lei la 2.022.528.336 lei, aport exclusiv în numerar.

Conform Legii 96/2000 cu modificările și completările ulterioare, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu, oferind pentru persoanele juridice legal constituite, rezidente sau nerezidente, finanțări, cofinanțări, refinanțări, garanții, asigurări și reasigurări ale operațiunilor de comerț exterior românesc, precum și alte instrumente financiare și servicii bancare. 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.

Activitățile în numele și în contul statului sunt reglementate și aprobate de către Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA), organism fără personalitate juridică, funcționând pe lângă Ministerul Finanțelor.

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) examinează și aprobă reglementările interne specifice operațiunilor desfășurate în numele și în contul statului (NCS) 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 2025, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări s-a întrunit de 48 de ori, examinând 462 documentații și elaborând 384 hotărâri.

Ordonanța de Urgență a Guvernului 126/2024 din 23 octombrie 2024 pentru modificarea și completarea Legii nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. și pentru reglementarea unor măsuri bugetare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, prevede următoarele:

- Începând cu data de 30.09.2025, Exim Banca Românească NCS nu mai acordă finanțări și garanții în numele și în contul statului destinate să asigure dezvoltarea infrastructurii, dezvoltarea utilităților de interes public,

dezvoltarea regională, susținerea activității de cercetare-dezvoltare, protecția mediului înconjurător, ocuparea și formarea personalului, susținerea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii;

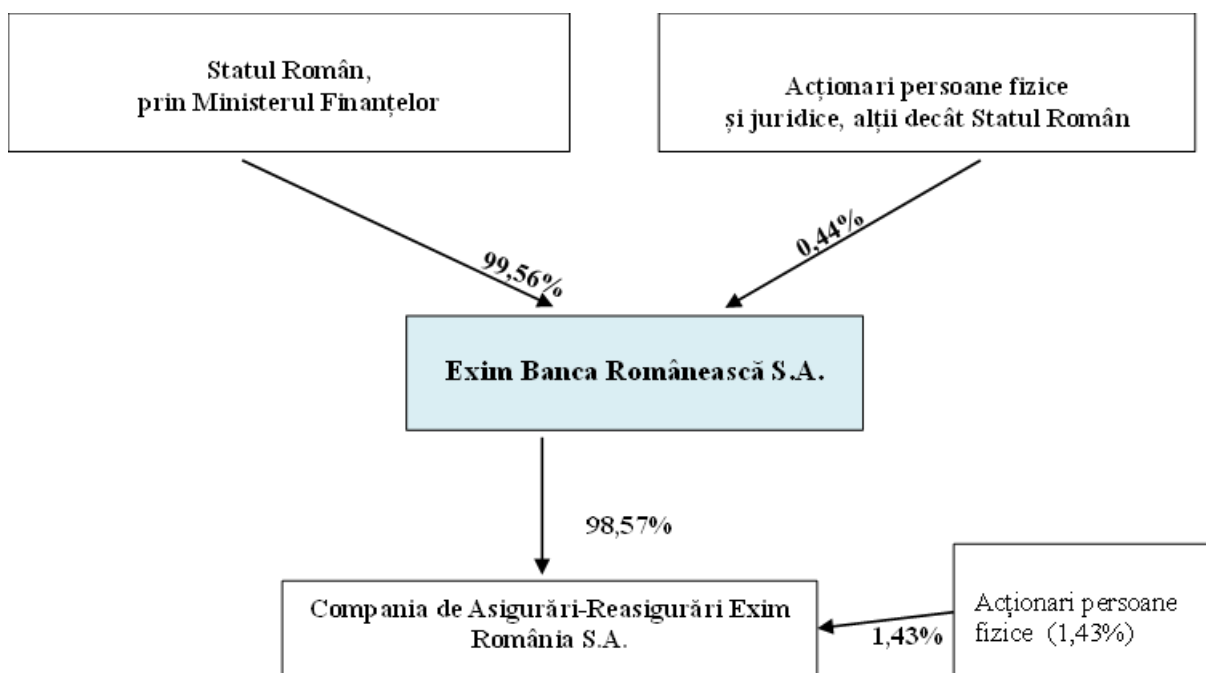
- În ceea ce privește angajamentele de finanțare și garantare în numele și în contul statului aflate în derulare la data intrării în vigoare a Ordonanței, administrarea acestora se realizează în continuare de către Exim Banca Românească NCS în baza *Strategiei de administrare a expunerilor aferente produselor de finanțare și garantare acordate de Exim Banca Românească în numele și în contul statului, în contextul reconfigurării mandatului*, aprobată de Guvernul României, prin Memorandum, în data de 09 aprilie 2025. *Strategia* are ca obiectiv principal administrarea și monitorizarea eficientă a portofoliului existent, în scopul derulării în bune condiții a angajamentelor de finanțare și garantare, precum și identificarea soluțiilor optime de prevenire a producerii riscului de credit, cu impact asupra fondurilor statului, astfel încât să se asigure o tranziție cât mai predictibilă pentru clienți și băncile partenere.

La 31 decembrie 2025, rețeaua teritorială națională a Exim Banca Românească numără 103 unități teritoriale (77 de sucursale și 26 Centre de Afaceri). Amprenta geografică a rețelei teritoriale este echilibrată, Banca fiind reprezentată în toate județele.

Banca controlează activitatea desfășurată de filiala sa CARE ROMANIA S.A., printr-o deținere la 31.12.2025, conform evidențelor de la Registrul Comerțului, de 98,57% din capitalul social.

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.

Numărul de salariați ai Grupului Exim la 31 decembrie 2025 este de 1.409 (din care Exim Banca Românească 1.360 salariați și CARE ROMÂNIA S.A. 49 salariați), iar la 31 decembrie 2024 un nivel de 1.364 salariați (din care Exim Banca Românească 1.317 salariați și CARE ROMÂNIA S.A. 47 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 guvernanță 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 Guvernanță, 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.

Componenta Consiliului de Administrație pe parcursul anului 2025 a fost următoarea:

- *pentru perioada 01.01.2025 – 28.01.2025:*

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.

- *pentru perioada 29.01.2025 – 05.02.2025:*

1. Andrei Răzvan Micu – Membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație
2. Traian Sorin Halalai – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Președinte Executiv
3. Lidia Stan – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
4. Codin Radu Năstase – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
5. Nina Puiu – Membru neexecutiv independent
6. Cristi Marcel Spulbăr – Membru neexecutiv independent

- *pentru perioada 06.02.2025 – 11.02.2025:*

1. Andrei Răzvan Micu – Membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație
2. Traian Sorin Halalai – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Președinte Executiv
3. Lidia Stan – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
4. Codin Radu Năstase – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
5. Nina Puiu – Membru neexecutiv independent

6. Cristi Marcel Spulbăr – Membru neexecutiv independent
7. Liviu George Maha – Membru neexecutiv independent
8. Dragoș Grațian Popa – Membru neexecutiv independent

• pentru perioada 12.02.2025 – 31.12.2025:

1. Andrei Răzvan Micu – Membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație
2. Traian Sorin Halalai – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Președinte Executiv
3. Lidia Stan – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
4. Codin Radu Năstase – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
5. Cătălin Vasile Pârvu – Membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv
6. Nina Puiu – Membru neexecutiv independent
7. Cristi Marcel Spulbăr – Membru neexecutiv independent
8. Liviu George Maha – Membru neexecutiv independent
9. Dragoș Grațian Popa – Membru neexecutiv independent

În cursul anului 2025, Consiliul de Administrație s-a întrunit de 30 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/sectiunea Management](https://www.eximbank.ro/informatii-generale-despre-eximbank/sectiunea-Management)).

(Art. 435 (2) (a) CRR)

	Nume	Funcția în cadrul organului de conducere	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	Lidia Stan	Membru executiv, Vicepreședinte Exim Banca Românească	1 mandat în funcție executivă
4	Codin Radu Năstase	Membru executiv, Vicepreședinte Exim Banca Românească	1 mandat în funcție executivă
5	Eugen Bunea	Vicepreședinte Exim Banca Românească	1 mandat în funcție executivă
6	Cătălin Vasile Pârvu	Membru executiv, Vicepreședinte Exim Banca Românească	1 mandat în funcție executivă
7	Nina Puiu	Membru neexecutiv independent	1 mandat în funcție neexecutivă
8	Cristi Marcel Spulbăr	Membru neexecutiv independent	1 mandat în funcție neexecutivă
9	Liviu George Maha	Membru neexecutiv independent	2 mandate în funcție neexecutivă
10	Dragoș Grațian Popa	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 2025 a fost următoarea:

- *pentru perioada 01.01.2025 – 13.02.2025:*
- 1. Nina Puiu – Președinte, administrator neexecutiv independent
- 2. Cristi-Marcel Spulbăr – Membru, administrator neexecutiv independent
- 3. Andrei-Răzvan Micu – Membru, administrator neexecutiv

- pentru perioada 14.02.2025 – 31.12.2025:

1. Nina Puiu – Președinte, administrator neexecutiv independent
2. Liviu George Maha – Membru, administrator neexecutiv independent
3. Cristi-Marcel Spulbăr – Membru, administrator neexecutiv independent

În cursul anului 2025, Comitetul de Audit s-a întrunit de 14 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 2025 a fost următoarea:

- pentru perioada 01.01.2025 – 13.02.2025:

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

- pentru perioada 14.02.2025 – 31.12.2025:

4. Dragoș Grațian Popa – Președinte, administrator neexecutiv independent
5. Cristi-Marcel Spulbăr – Membru, administrator neexecutiv independent
6. Andrei-Răzvan Micu – Membru, administrator

În cursul anului 2025, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit de 16 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 2025 a fost următoarea:

- *pentru perioada 01.01.2025 – 13.02.2025:*
 1. Nina Puiu – Președinte, administrator neexecutiv independent
 2. Cristi-Marcel Spulbăr – Membru, administrator neexecutiv independent
 3. Andrei-Răzvan Micu – Membru, administrator neexecutiv.
- *pentru perioada 14.02.2025 – 31.12.2025:*
 1. Cristi-Marcel Spulbăr – Președinte, administrator neexecutiv independent
 2. Andrei-Răzvan Micu – Membru, administrator neexecutiv
 3. Nina Puiu – Membru, administrator neexecutiv independent

În cursul anului 2025, Comitetul de Remunerare s-a întrunit de 7 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.

Componența Comitetului de Nominalizare pe parcursul anului 2025 a fost următoarea:

- *pentru perioada 01.01.2025 – 13.02.2025:*
 1. Nina Puiu – Președinte, administrator neexecutiv independent
 2. Cristi-Marcel Spulbăr – Membru, administrator neexecutiv independent
 3. Andrei-Răzvan Micu – Membru, administrator neexecutiv.
- *pentru perioada 14.02.2025 – 31.12.2025:*
 1. Liviu George Maha – Președinte, administrator neexecutiv independent
 2. Andrei-Răzvan Micu – Membru, administrator neexecutiv
 3. Dragoș Grațian Popa – Membru, administrator neexecutiv independent

În cursul anului 2025, Comitetul de Nominalizare s-a întrunit de 4 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 2025 a fost următoarea:

- *pentru perioada 29.01.2025 – 11.02.2025:*
 1. Traian Sorin Halalai – Președinte CD, 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 – Membru CD, Vicepreședinte Executiv, coordonator al activității corporate și trezorerie și temporar al activității de retail
- *pentru perioada 12.02.2025 – 27.03.2025:*
 1. Traian Sorin Halalai – Președinte CD, Președinte executiv al Exim Banca Românească S.A.
 2. Lidia Stan – Membru CD, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de retail/CFO
 3. Codin Radu Năstase - Membru CD, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de control intern (CRO)
 4. Cătălin Vasile Pârnu - Membru CD, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității corporate și trezorerie
- *pentru perioada 28.03.2025 – 31.12.2025:*
 5. Traian Sorin Halalai – Președinte CD, Președinte executiv al Exim Banca Românească S.A.
 6. Lidia Stan – Membru CD, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de retail/CFO
 7. Codin Radu Năstase – Membru CD, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de control intern (CRO)
 8. Cătălin Vasile Pârnu – Membru CD, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității corporate și trezorerie
 9. Eugen Bunea – Membru CD, Vicepreședinte executiv coordonator al activității back-office (COO)

În cursul anului 2025, Comitetul de Direcție s-a întrunit de 60 ori, a examinat 1.280 documentații, s-au emis 528 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 și Operațiuni (CITO)

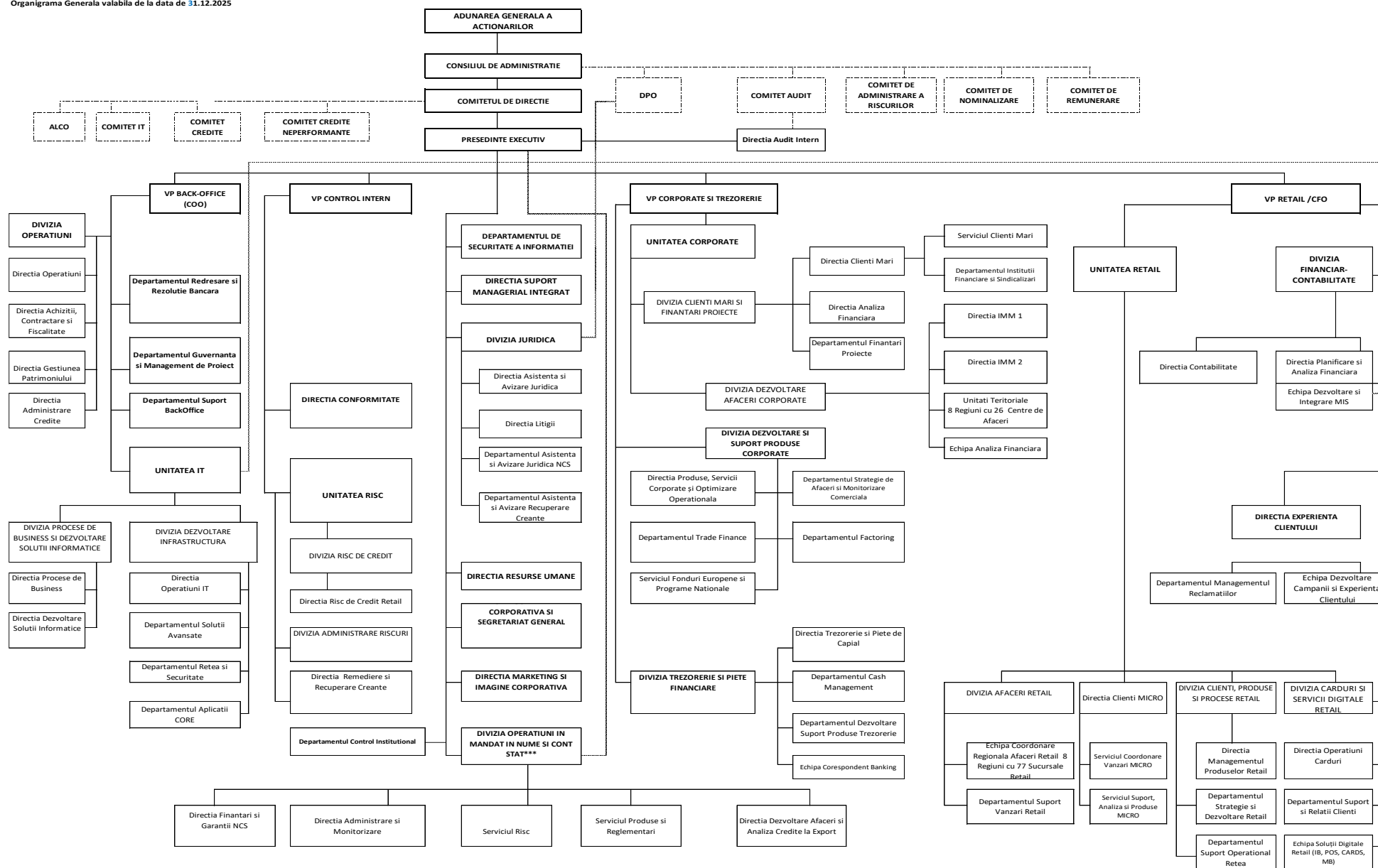
Comitetul IT și Operațiuni, în principal, coordonează portofoliul de proiecte incluse în Master Planul anual, evaluează resursele necesare, prioritizează și echilibrează proiectele cu impact IT&C, analizează implementarea proiectelor IT&C, dezvoltarea și integrarea soluțiilor IT în procesele de dezvoltare a activității Băncii, aprobă procedurile, instrucțiunile și cadrul operațional cu privire la desfășurarea activității Băncii și avizează reglementările pentru care legea sau Statutul prevede aprobarea Consiliului de Administrație sau a Comitetului de Direcție.

Organizarea internă a Exim Banca Românească (structura organizatorică)

Structurile interne ale Băncii sunt grupate pe linii funcționale astfel:

- *Linia funcțională, coordonată de Președintele Executiv*; pentru activitatea în numele și în contul statului – coordonare doar administrativă;
- *Linia funcțională control intern, coordonată de Vicepreședintele Executiv* – responsabil cu activitatea de control intern (CRO);
- *Linia funcțională back office, coordonată de Vicepreședintele Executiv* – responsabil cu activitatea de back office (COO);
- *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 31.12.2025 este prezentată mai jos:



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 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 competente:

- 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, componentei și performanței Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție la nivel colectiv și formularea de recomandări Consiliului de Administrație privind modificările intervenite;
- evaluarea periodică, cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor/aptitudinilor și a experienței fiecărui membru al *Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație*, în raport cu responsabilitățile funcției deținute;
- identificarea nevoilor de pregătire a fiecărui membru al Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție și a domeniilor în care este necesară dezvoltarea nivelului de expertiză profesională a acestora, pe baza rezultatelor procesului de evaluare.

Evaluarea performanței conducerii executive are la 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 minoritari, 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 guvernanța corporativă și managementul riscului asigurând o guvernanță responsabilă printr-un control efectiv al activităților care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea tuturor activităților desfășurate în cadrul Băncii;
- *Principiul obiectivității* – impune obligația de a exercita în mod corect atribuțiile, de a nu crea conflicte de interese sau influențe nedorite;
- *Principiul asigurării serviciilor de calitate* – impune obligația de a participa activ la realizarea obiectivelor Băncii, luarea deciziilor în scopul administrării eficiente și profitabile a activităților;
- *Principiul păstrării confidențialității și al integrității datelor și/sau a informațiilor inclusiv a datelor cu caracter personal* – impune obligația de a păstra confidențialitatea și integritatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată în cadrul Băncii, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații care privesc business-ul, relațiile personale sau de afaceri ale clienților, la serviciile prestate sau la contractele încheiate;
- *Principiul 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* - reprezintă obligația de a asigura desfășurarea procesului de planificare a succedării și de evaluare a adecvării membrilor Organului de Conducere într-o manieră clară, documentată și verificabilă, prin stabilirea și comunicarea criteriilor, cerințelor și etapelor relevante ale procesului, precum și prin fundamentarea corespunzătoare a deciziilor adoptate, obiective și trasabile, având la baza respectarea cerințelor de confidențialitate, precum și în conformitate cu cerințele legale și de guvernanță corporativă;
- *Principiul proporționalității* - are la baza dimensiunea, organizarea internă, precum și natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate la nivelul Băncii, aspecte care trebuie să asigure respectarea criteriilor de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, precum și a cerințelor privind diversitatea în procesul de evaluare a membrilor organului de conducere, precum și asigurarea de resurse suficiente pentru inițierea și pregătirea membrilor;
- *Principiul gândirii independente* - prezintă situația în care un membru al Consiliului de Administrație nu are nici o relație personală sau profesională, ori legătura prezenta sau trecută cu Exim Banca Românească sau conducerea acesteia în ultimii 3 ani, sau după caz 5 ani conform prevederilor Legii 31/1990 republicată cu modificările și completările ulterioare, care ar putea influența judecata obiectivă și echilibrată, respectiv competența de a decide în mod obiectiv independent de influențe externe sau interne, să emită judecăți profesionale individuale, să pună în discuție decizii propuse ale altor membri ai organului de conducere, să se raporteze în mod profesional la opiniile formulate de ceilalți membri.

Identificarea și nominalizarea unui potențial succesor 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.

Politica privind inițierea și pregătirea profesională a membrilor organului de conducere

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 guvernanta 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

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;
- Coerența – împărtășirea acelorași 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 mai 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 recunoașterea, respectarea și valorificarea diferențelor individuale, în scopul obținerii unor rezultate pozitive atât la nivel individual, cât și la nivel de echipă, promovând totodată diversitatea, respectarea drepturilor omului, egalitatea de șanse și egalitatea de tratament în procesele de recrutare, dezvoltare profesională și remunerare, ca principii fundamentale care guvernează relațiile Băncii cu angajații, clienții și ceilalți 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.;

- sa 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)

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	0070
Președinte, masculin			1				1
Președinte, feminin							
Președinte, non-binar							
Directorii non- executivi, masculin			1	2			3
Directorii non-executivi, feminin				1			1
Directorii 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	3			5

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

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	0070
CEO, masculin				1			1
CEO, feminin							
CEO, non-binar							
Directorii executivi (excluzând CEO), masculin				2	1		3
Directorii executivi (excluzând CEO), feminin				1			1
Directorii executivi (excluzând CEO), non-binar							
Nr total de directori executivi în funcție de categoria de vârstă				4	1		5

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 și consolidare a culturii organizaționale, promovând un mediu profesional și performant în care valorile organizaționale sunt integrate în activitatea curentă și asumate ca obiective individuale de către salariați, care acționează cu integritate, profesionalism, respect și dedicare față de clienții interni și externi, pe baza spiritului de echipă, implicării, respectului reciproc și dezvoltării continue, în concordanță 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 de guvernare corporativă dezvoltate la nivelul Băncii și urmăresc consolidarea poziției acesteia pe piață prin alinierea și integrarea politicilor de resurse umane cu procesele de business, astfel încât să susțină performanța organizațională, iar obiectivele și indicatorii de performanță individuali și de echipă să fie corelați cu obiectivele de business și de sustenabilitate ale Băncii.

Practicile de management dezvoltate la nivelul Băncii au la bază recunoașterea importanței factorului uman, prin susținerea dezvoltării profesionale continue, motivarea și implicarea activă a salariaților, precum și promovarea unui mediu de lucru atractiv, incluziv și colaborativ, care să permită fiecărui salariat dezvoltarea competențelor și abilităților necesare pentru îndeplinirea responsabilităților profesionale și evoluția în carieră.

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 perspectiva genului și se bazează pe principiile egalității de tratament, competenței profesionale, prudenței și echității, asigurând remunerarea egală a salariaților de gen masculin și feminin pentru aceeași muncă sau pentru o muncă de valoare egală, în conformitate cu practicile pieței bancare și cu studiile salariale care evaluează posturile în funcție de responsabilitățile și complexitatea activităților desfășurate, fără a lua în considerare 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.(1¹) lit.(l) din Regulamentul BNR nr.5/2013 cu modificările și completările ulterioare și art.94 alin.(1) lit.(l) din Directiva 2013/36/UE. Exim Banca Românească alocă sub 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 ca personalul care se încadrează sau s-ar putea încadra în criteriile prevăzute de Regulamentul delegat (UE) nr. 2021/923. Totodată, Consiliul de Administrație, în funcția sa de supraveghere, are responsabilitatea analizei personalului identificat, astfel:

- a) se asigură 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 2025, după cum urmează:

- membrii ne/executivi ai Consiliului de Administrație
- membrii Comitetului de Direcție; Director Executiv - Divizia Trezorerie și Piețe Financiare
- Director Executiv Coordonator – Unitatea Risc
- Director Executiv Coordonator – Unitatea IT
- Director Executiv Coordonator – Unitatea Corporate
- Director Executiv Coordonator – Unitatea Retail
- Director Executiv - Divizia Trezorerie și Piețe Financiare
- Director Executiv - Divizia Clienți Mari și Finanțări Proiecte
- Director Executiv - Divizia Dezvoltare Afaceri Corporate
- Director Executiv - Divizia Dezvoltare și Suport Produse Corporate
- Director Executiv - Divizia Afaceri Retail
- Director Executiv - Divizia Clienți. Produse și Procese Retail
- Director Executiv - Divizia Carduri și Servicii Digitale Retail
- Director Executiv - Divizia Financiar – Contabilitate
- Director Executiv – Divizia Juridica
- Director Executiv - Divizia Administrare Riscuri
- Director Executiv – Divizia Risc de Credit
- Director Executiv - Divizia Procese de Business și Dezvoltare Soluții Informatică
- Director Executiv – Divizia Dezvoltare Infrastructura
- Director Executiv - Divizia Operațiuni
- Director Regional – Corporate/Retail
- Director – Direcția Risc de Credit Retail
- Director – Direcția Trezorerie și Piețe de Capital
- Director – Direcția Clienți Mari
- Director – Direcția Contabilitate
- Director – Direcția Planificare și Analiza Financiară
- Director – Direcția Conformitate
- Director – Direcția Audit Intern
- Director – Direcția Resurse Umane
- Director – Direcția Achiziții. Contractare și Fiscalitate
- Director – Direcția IMM2
- Director – Direcția Clienți MICRO
- Director – Direcția Analiza Financiară
- Director – Direcția Remediere și Recuperare Creanțe
- Director adjunct – Direcția Conformitate
- Manager – Departament Redresare și Rezoluție Bancară
- Manager - Departament Factoring
- Manager – Departament Trade Finance
- 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 2025, 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	5	5					
Număr total al membrilor (salariați)			29	835	238	158	100
Remunerație totală	1.503	6.232	7.672	119.740	50.832	28.540	17.983
-Din care remunerație variabilă	-	-	483	5.185	3.084	1.671	981
-Din care remunerație fixă	1.503	6.232	7.189	114.555	47.748	26.869	17.002

B. Remunerația acordată pentru exercițiul financiar 2025 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 fixă	Numărul de membri ai personalului identificat	5	5	-	54
	Total remunerație fixă	1.503	6.232	-	23.111
	-Din care: pe bază de numerar	1.503	6.232	-	23.111
	-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	-	-	-	49
	Total remunerație variabilă	-	-	-	1.915
	-Din care: pe bază de numerar	-	-	-	958
	-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	-	-	-	958
	-Din care: amânată	-	-	-	-
	-Din care: alte instrumente	-	-	-	-
	-Din care: amânată	-	-	-	-
	-Din care: alte forme	-	-	-	-
	-Din care: amânată	-	-	-	-
Total Remunerație		1.503	6.232	-	25.026

C. Remunerația deferată acordată pentru exercițiile financiare anterioare 2025 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 pentru 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 exercițiile 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	45	15	30				15	
Pe bază de numerar								
Acțiuni sau participații echivalente								
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	45	15	30				15	
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	132	66	66				66	
Pe bază de numerar								
Acțiuni sau participații echivalente								
Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	132	66	66				66	
Alte instrumente								
Alte forme								
Cuantumul total	177	81	96				81	

D. Informații privind remunerația acordată pentru exercițiul financiar 2025 pentru Personalul Identificat (Modelul EU REM5)

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

	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
Mii RON									
Numărul total al membrilor personalului identificat									
Din care: membrii organului de conducere	5	5	10						
Din care: alți membri ai conducerii superioare									
Din care: alți membri ai personalului identificat				6	31		7	7	3
Remunerația totală a membrilor personalului identificat	1.503	6.232	7.735	2.721	12.120		5.190	3.382	1.614
Din care: remunerație variabilă				228	645		655	286	101
Din care: remunerație fixă	1.503	6.232	7.735	2.493	11.475		4.535	3.096	1.513

Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an și Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat) nu sunt aplicabile, întrucât Exim Banca Românească nu are salariați care să se încadreze în aceste categorii.

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

Menționăm ca Exim Banca Românească nu a înregistrat în cursul anului 2025 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.

În scopul dezvoltării și menținerii unui cadru de control intern solid și eficient, Banca a implementat trei funcții de control intern: 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 ca 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 eficace și eficiente, desfășurarea prudentă a activității, identificarea, măsurarea și diminuarea riscurilor, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cat 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 eficace (de exemplu, conformitatea tranzacțiilor. nivelul de risc suportat efectiv etc.); și
- e) adecvarea, calitatea și eficacitatea măsurilor de control aplicate și a raportării efectuate de către unitățile operaționale și de către funcțiile de administrare a riscurilor și de conformitate.

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

Rolul organului de conducere cu privire la cadrul aferent controlului intern

Alocarea responsabilităților și a competențelor implică stabilirea și implementarea de linii clare de responsabilitate și 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 eficace.

Consiliul de Administrație:

- monitorizează și evaluează dacă modelul de afaceri este viabil și strategiile sustenabile, dacă, apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acestora; și
- monitorizează performanța membrilor Comitetului de Direcție în raport cu respectivele standarde.

Comitetul de Direcție trebuie să informeze Consiliul de Administrație în mod cuprinzător, periodic și fără întârziere, după caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situații care are impact asupra conducerii și funcționării instituției de credit și menținerii securității financiare a 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 prudențială 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 i de consolidare prudențială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectu l 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
ACTIVE							
Numerar	428.383	428.383	428.383	-	-	-	
Conturi la Banca Naționala a României	5.134.427	5.134.427	5.134.427	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.420.640	1.401.039	1.401.039	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	6.831	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	477.313	-	-	-	477.313	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	2.125.983	2.125.983	2.125.983	-	-	-	-
- din care investiții în instrumente de capital	7.870	7.870	7.870	-	-	-	-
- titluri de datorie	2.118.112	2.118.112	2.118.112	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	4.431.146	4.371.806	4.371.806	-	-	-	-
Credite clientela la cost amortizat	14.905.018	14.905.018	14.905.018	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții in filiale	-	61.046	61.046	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	243.270	239.715	239.715	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	65.093	63.519	29.028	-	-	-	34.491
Investiții imobiliare	46.696	46.696	46.696	-	-	-	-
Alte active	168.473	125.372	125.372	-	-	-	-
Creante din reasigurare (IFRS 17)	15.850	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	13.929	13.929	-	-	-	-
Total active	29.483.052	29.401.077	28.889.273	-	-	477.313	34.491
DATORII și CAPITALURI PROPRII							
Instrumente financiare derivate	29.703	29.703		-	-	-	-
Depozite de la bănci	3.396.740	3.396.740	-	-	-	-	-
Depozite de la Stat	2.193.671	2.193.671	-	-	-	-	-
Depozite de la clientela	20.073.599	20.183.098	-	-	-	-	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.096	89.081	-	-	-	-	-
Provizioane	94.735	91.209	-	-	-	-	-
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	356.309	281.881					
Alte datorii	76.399	-	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	22.185	22.185	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	26.332.436	26.287.567	-	-	-	-	

UE LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din Situațiile Financiare

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

mii RON		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Cadrului privind riscul de piață
1	Cuquantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	29.401.077	28.889.273	-	-	477.313
2	Cuquantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	-	-	-	-	-
3	Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	29.401.077	28.889.273	-	-	477.313
4	Cuquantumurile extrabilanțiere	7.909.967	7.909.967	-	-	
5	Diferențe în ceea ce privește evaluările	-	-	-	-	
6	Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2	-	-	-	-	
7	Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor	-	-	-	-	
8	Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)	-	-	-	-	
9	Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului	-	-	-	-	
10	Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului	-	-	-	-	
11	Alte diferențe	-	-	-	-	
12	Cuquantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare	37.311.044	36.799.240	-	-	477.313

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 prudentială				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

*)consolidata in scopuri financiare, dar nu este consolidata prudential

La datele de 31.12.2025 și 31.12.2024 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 (2024: 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 31.12.2025, rata fondurilor proprii s-a situat la 26,72% (2024: 24,16%).

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 31.12.2025 totalizează suma de 3.048.709 mii lei și 2.082 094 mii lei la 31.12.2024.

mii RON	31.12.2025
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve	
Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2.765.014
din care: instrument de tip 1	2.765.014
Rezultatul reportat	-454.489
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	597.159
Ajustări fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	-17.858
Fonduri pentru riscuri bancare generale	48.433
Ajustări fiscale pentru riscuri bancare generale	-9.225
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-
Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	130.017
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	3.086.134
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare	
Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-2.640
Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-34.491
Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	-37.425
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	3.048.709
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	
Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3.048.709
Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-34.491
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare	
Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	-
Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	3.048.709
Cuantumul total al expunerii la risc	11.408.449

Ratele de adecvare a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	26,72%
Fondurile proprii de nivel 1	26,72%
Fonduri proprii totale	26,72%
Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	12,05%
din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50%
din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1,00%
din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1,00%
din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0,50%
din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2,55%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	19,67%
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)	
Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	7.870
Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	81.353
Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	13.929
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	
Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	124.150

*începând cu 31.12.2021 Banca aplică 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.

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situațiile financiare auditate:

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

Modelul EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

		a	b
		Cuatumuri	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
mii RON			
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2.765.014	
	<i>din care: instrument de tip 1</i>	2.765.014	EU_CC2(b)
2	Rezultatul reportat	-454.489	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	597.159	
	Ajustări fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	-17.858	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	48.433	
	Ajustări fiscale pentru riscuri bancare generale	-9.225	
4	Cuatumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	130.017	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	3.086.134	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-2.640	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-34.491	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	-37.425	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	3.048.709	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3.048.709	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	-	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	3.048.709	
60	Cuatumul total al expunerii la risc	11.408.449	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	26,72%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	26,72%	
63	Fonduri proprii totale	26,72%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	12,05%	
65	<i>din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului</i>	2,50%	
66	<i>din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital</i>	1,00%	
67	<i>din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic</i>	1,00%	
EU-67a	<i>din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)</i>	0,50%	
EU-67b	<i>din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</i>	2,55%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuatumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	19,67%	
Minime naționale (dacă diferă de Basel III)			
69	Nu se aplică		
70	Nu se aplică		
71	Nu se aplică		
Cuatumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)			
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuatum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	7.870	
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuatum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	81.353	
74	Nu se aplică	-	
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuatum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	13.929	
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-	
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	124.150	

CC2 Reconcilierea elementelor incluse în calculul fondurilor proprii cu situațiile financiare 2025

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

mii RON	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referință
	Ca la sfârșitul perioadei	Ca la sfârșitul perioadei	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din Situațiile financiare publicate			
Numerar	428.383	428.383	
Conturi la Banca Naționala a României	5.134.427	5.134.427	
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.420.640	1.401.039	
Instrumente financiare derivate	6.831	6.831	
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	477.313	477.313	
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. din care:	2.125.983	2.125.983	
- din care investiții in instrumente de capital	7.870	7.870	
- titluri de datorie	2.118.112	2.118.112	
Titluri de datorie la cost amortizat	4.431.146	4.371.806	
Credite clientela la cost amortizat	14.905.018	14.905.018	
Credite subordonate	-	-	
Investiții in filiale	-	61.046	
Imobilizări corporale. net	243.270	239.715	
Imobilizări necorporale. net	65.093	63.519	a
Investiții imobiliare	46.696	46.696	
Alte active	168.473	125.372	
Creante din reasigurare (IFRS 17)	15.850	-	
Creanțe privind impozitul amânat	13.929	13.929	
Total active	29.483.052	29.401.077	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
Instrumente financiare derivate	29.703	29.703	
Depozite de la bănci	3.396.740	3.396.740	
Depozite de la Stat	2.193.671	2.193.671	
Depozite de la clientela	20.073.599	20.183.098	
Venituri amânate și cheltuieli angajate	89.096	89.081	
Provizioane	94.735	91.209	
Alte datorii	356.309	281.881	
Datorii privind contractele de asigurare (IFRS 17)	76.399	-	
Datorii privind impozitul amânat	22.185	22.185	
Împrumuturi subordonate	-	-	
Total datorii	26.332.436	26.287.567	
CAPITAL PROPRIU			
Capital social	2.765.014	2.765.014	b
Rezultat reportat, anii nerepartizat	264.914	287.997	
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	-742.485	-742.485	
Profit sau pierdere aferent exercițiului	160.335	139.077	
Repartizarea profitului	-9.060	-9.060	
Rezerve	665.252	627.724	
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41.216	41.216	
Alte elemente ale rezultatului global	4.027	4.027	
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	3.149.213	3.113.510	
Interese care nu controleaza	1.403	-	
Total capitaluri proprii	3.150.616	3.113.510	
Total datorii și capitaluri proprii	29.483.052	29.401.077	

Sumar al indicatorilor prudențiali:

KM1: Indicatori cheie

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

mii RON		a	b	c	d	e
		31-Dec-25	30-Sep-25	30-Jun-25	31-Mar-25	31-Dec-24
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	3.048.709	2.905.865	1.657.699	1.656.481	1.682.094
2	Fonduri proprii de nivel 1	3.048.709	2.905.865	1.657.699	1.656.481	1.682.094
3	Fonduri proprii totale	3.048.709	2.905.865	2.055.728	2.056.481	2.082.094
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	11.408.449	10.229.005	9.911.173	9.122.858	8.616.164
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc înainte de aplicarea pragului	11.408.449	10.229.005	9.911.173	9.122.858	8.616.164
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	26,72%	28,41%	16,73%	18,16%	19,52%
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	26,72%	28,41%	16,73%	18,16%	19,52%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	26,72%	28,41%	16,73%	18,16%	19,52%
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	26,72%	28,41%	16,73%	18,16%	19,52%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	26,72%	28,41%	20,74%	22,54%	24,16%
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	26,72%	28,41%	20,74%	22,54%	24,16%
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)						
EU 7d	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4,54%	4,54%	4,52%	4,52%	4,52%
EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	2,55%	2,55%	2,54%	2,54%	2,54%
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,40%	3,40%	3,39%	3,39%	3,39%
EU 7g	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12,54%	12,54%	12,52%	12,52%	12,52%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală 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 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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	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 (%)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	4,00%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	17,54%	17,54%	17,52%	17,52%	16,52%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	19,67%	21,36%	9,69%	11,12%	12,48%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	32.256.238	31.503.109	27.974.970	28.681.398	28.630.955
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,45%	9,22%	5,93%	5,78%	5,88%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP(%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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)						
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%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)*	5.969.871	5.459.062	5.138.454	5.006.458	5.151.731
EU 16a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală*	7.462.759	7.166.787	6.988.842	7.262.865	7.071.032
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală*	5.549.947	5.574.420	5.468.801	5.823.364	5.425.531
16	Ieșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)*	2.317.372	2.075.217	1.951.850	1.977.639	1.929.681
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)*	257,61%	263,06%	263,26%	253,15%	266,97%
Indicatorul de finanțare stabilă netă						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	17.708.910	18.622.013	16.573.973	16.656.635	16.199.549
19	Finanțarea stabilă necesară totală	11.020.258	10.355.867	10.023.047	9.607.238	10.210.986
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	160,69%	179,82%	165,36%	173,38%	158,65%

*valoarea ponderată – medie 12 luni

Cerințe de publicare acoperite: Art. 447 (h) CRR

Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile

EU KM2: Indicatori-cheie – MREL

mii Ron		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)				
		31.12.2024	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile	4.729.127					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	3.329.127					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	11.408.449					
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	41,45%					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	29,18%					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție	32.256.238					
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	14,66%					
EU-5a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	10,32%					
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	21,01%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	12,54%					
EU-9	MREL ca procent din TEM	4,84%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	3,00%					

EU TLAC1 – Componentă – MREL

		a	b	c
mii Ron		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC
Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	3.048.709		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
6	Fonduri proprii de nivel 2	-		
11	Fonduri proprii în sensul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 45 din Directiva 2014/59/UE	3.048.709		
Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	280.418		
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	1.400.000		
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	1.680.418		
EU-17 a	Din care: elemente de datorii subordonate	280.418		
Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	4.729.127		
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după ajustări	4.729.127		
EU-22 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	3.329.127		
Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	11.408.449		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	32.256.238		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	41,45%		
EU-25 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	29,18%		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	14,66%		
EU-26 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	10,32%		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	20,44%		
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)			
Elemente memorandum				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

EU TLAC3b: ordinea de prioritate a creditorilor

mii Ron		Ordinea de prioritate în caz de insolvență						Suma de la 1 la n
1	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolvență (text liber)	Rank 1 - Ranking in insolvency (master scale)	Rank 3 - Ranking in insolvency (master scale)	Rank 5 - Ranking in insolvency (master scale)	Rank 6 - Ranking in insolvency (master scale)	Rank 8 - Ranking in insolvency (master scale)	Rank 9 - Ranking in insolvency (master scale)	
2	Datorii și fonduri proprii	3.086.134	280.418	16.189.536	51.767	4.771.004	4.994.842	29.373.701
3	Din care: datorii excluse	-	-	913.991	51.767	-	4.994.842	5.960.600
4	Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse	3.086.134	280.418	15.275.545	-	4.771.004	-	23.413.101
5	Subsetul de datorii și fonduri proprii minus datoriile excluse care sunt fonduri proprii și datorii care ar putea fi eligibile pentru îndeplinirea [a se alege, după caz: MREL/TLAC]	3.086.134	280.418	1.400.000	-	-	-	4.766.552
6	Din care: scadența reziduală ≥ 1 ani < 2 ani	-	280.418	1.400.000	-	-	-	1.680.418
7	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani	-	-	-	-	-	-	-
8	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani	-	-	-	-	-	-	-
9	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue	-	-	-	-	-	-	-
10	Din care: titluri de valoare perpetue	3.086.134	-	-	-	-	-	3.086.134

Aceste formulare MREL au fost întocmite în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al 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 21,01% din valoarea totală a expunerii la risc (TREA) și 4,84% din indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM).

Exim Banca Românească respectă cerințele MREL și de subordonare atât pe baza TREA (41,45%), cât și pe baza TEM (14,66%).

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, 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 (aferent instrumentelor financiare cu venit fix – titluri de stat incluse în portofoliul de tranzacționare și tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate pe cursul de schimb). Riscul de poziție include riscul general și riscul specific. La 31.12.2025: cerința de fonduri proprii 17.230 mii lei pentru riscul general și 587 mii lei pentru riscul specific.

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA / Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

mii Ron		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	9.876.434	7.299.239	790.115
2	<i>Din care abordarea standardizată</i>	9.876.434	7.299.239	790.115
3	<i>Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)</i>	-	-	-
4	<i>Din care abordarea bazată pe încadrare</i>	-	-	-
EU 4a	<i>Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc</i>	-	-	-
5	<i>Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)</i>	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR	55.556	62.375	4.444
7	<i>Din care abordarea standardizată</i>	-	-	-
8	<i>Din care metoda modelului intern (MMI)</i>	-	-	-
EU 8a	<i>Din care expuneri față de o CPC</i>	-	-	-
9	<i>Din care alte CCR</i>	-	-	-
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului – riscul CVA	96.768	30.023	7.741
EU 10a	<i>Din care abordarea standardizată (SA)</i>	-	-	-
EU 10b	<i>Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)</i>	96.768	30.023	7.741
EU 10c	<i>Din care abordarea simplificată</i>	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	<i>Din care abordarea SEC-IRBA</i>	-	-	-
18	<i>Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)</i>	-	-	-
19	<i>Din care abordarea SEC-SA</i>	-	-	-
EU 19a	<i>Din care 1250 %/deducere</i>	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	291.547	28.682	23.324
21	<i>Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)</i>	-	-	-
EU 21a	<i>Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)</i>	291.547	28.682	23.324
22	<i>Din care abordarea alternativă bazată pe modele interne (A-IMA)</i>	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Reclasificări între expunerile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia	-	-	-
24	Riscul operațional	1.088.144	1.195.845	87.051
EU 24a	Expuneri față de cryptoactive	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	187.439	189.245	14.995
26	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)	-	-	-
27	Ajustarea pragului minim (înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
28	Ajustarea pragului minim (după aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
29	Total	11.408.449	8.616.164	912.676

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

Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional au fost calculate în conformitate cu metoda standardizată, utilizând componenta indicatorului de activitate (BIC-Basic Indicator Component), care rezulta din înmulțirea Indicatorului de activitate (BI-Business Indicator) cu un set de coeficienți în funcție de valoarea BI (în cazul EXIM Banca Românească, coeficientul are valoarea 0,12).

Valorile privind cerințele de fonduri proprii și expunerea la risc sunt prezentate în tabelele de mai jos.

UE Indicator de activitate, componente și subcomponente ale acestuia

mii Ron	BI și subcomponentele sale	Valoare medie
1	Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC)	444.738
EU-1	ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]	444.738
2	Componenta de servicii (SC)	153.268
3	Componenta financiară (FC)	127.423
4	Indicatorul de activitate (BI)	725.429
5	Componenta indicatorului de activitate (BIC)	87.051

UE OR3 Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul expunerilor la risc

mii Ron		Valoare
1	Componenta indicatorului de activitate (BIC)	87.051
EU-1	Cerințele de fonduri proprii (OROF) conform abordării standardizate alternative (ASA) în temeiul articolului 314 alineatul (4)	-
3	Cerințe de fonduri proprii minime necesare pentru riscul operațional (OROF)	87.051
4	Cuantumul expunerii la riscul operațional (REA)	1.088.144

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 calcului cerințelor de capital este utilizată metoda expunerii inițiale, conform căreia valoarea expunerii este egală cu suma dintre costul de înlocuire curent și expunerea viitoare potențială, înmulțită cu 1,4.

Pentru riscul CVA (Credit Valuation Adjustment sau Ajustarea evaluării creditului), aferent instrumentelor financiare derivate, Exim Banca Românească calculează cerințele de fonduri proprii conform abordării de bază. 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 Unitatea 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.

CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		Costul de înlocuire	Expunere din credite viitoare potentiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii înainte de CRM	Valoarea expunerii după CRM	Valoarea expunerii	RWA
mii Ron									
UE-1	EU – Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	6.831	155.465		1.4	227.214	227.214	227.214	55.556
UE-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Din care tranzacții de finanțare prin titluri			-		-	-	-	-
2b	Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din partea compensării contractuale între produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR for SFTs					-	-	-	-
6	Total					227.214	227.214	227.214	55.556

Volumul operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate este în sumă de 36.534 mii lei, reprezentând 0,1% din activele totale ale Băncii.

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

mii RON		Pondere de risc (%)											Total
	Clase de expunere	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
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	-	-	-	-	162.731	14.727	-	-	-	-	48.729	226.187
7	Societăți-Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	1.028	-	-	1.028
8	Societăți – Finanțări specializate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Total	-	-	-	-	162.731	14.727	-	-	1.028	-	48.729	227.214

UE CVA1 Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază reduse (R-BA)

mii RON		Componente ale cerințelor de fonduri proprii	Cerințe de fonduri proprii
1	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA	18.984	
2	Agregarea componentelor nesistematice ale riscului CVA	8.307	
3	Total		7.741

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 31.12.2025 și un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel I de bază, la un nivel egal cu 2,5% din valoarea totală a expunerilor la risc (același procent ca în 2024), un amortizor anti-ciclic de capital de 1% (același procent ca în 2024), un amortizor de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII) de 0,5% (același procent ca în 2024), iar în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 8/2018 un amortizor de capital pentru riscul sistemic de 1% (în 2024: 0%)

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

Amortizoare de capital	31.12.2025
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	1,00%
Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	0,50%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1,00%
Cerința amortizorului combinat	5,00%

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

Defalcare pe țări	Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piață		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerința fonduri proprii				Quantumul ponderat la risc al expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic (%)
	Valoarea expunerii conform abordării standardizate	Valoarea expunerii conform abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante - Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare	Total			
mii RON													
ROMANIA	11.212.556	-	-	-	-	11.212.556	697.013	-	-	697.013	0,00%	99,25%	1,00%
GERMANY	38.082	-	-	-	-	38.082	3.013	-	-	3.013	0,00%	0,43%	0,75%
FRANCE	9.841	-	-	-	-	9.841	782	-	-	782	0,00%	0,11%	1,00%
POLAND	8.004	-	-	-	-	8.004	640	-	-	640	0,00%	0,09%	1,00%
ITALY	4.323	-	-	-	-	4.323	332	-	-	332	0,00%	0,05%	0,00%
CZECH REPUBLIC	3.767	-	-	-	-	3.767	301	-	-	301	0,00%	0,00%	1,25%
BELGIUM	1.284	-	-	-	-	1.284	98	-	-	98	0,00%	0,01%	1,00%
UNITED STATES	509	-	-	-	-	509	23	-	-	23	0,00%	0,00%	0,00%
CANADA	415	-	-	-	-	415	12	-	-	12	0,00%	0,00%	0,00%
AUSTRIA	360	-	-	-	-	360	15	-	-	15	0,00%	0,00%	0,00%
SPAIN	166	-	-	-	-	166	6	-	-	6	0,00%	0,00%	0,50%
BULGARIA	146	-	-	-	-	146	4	-	-	4	0,00%	0,00%	2,00%
SWITZERLAND	86	-	-	-	-	86	2	-	-	2	0,00%	0,00%	0,00%
SWEDEN	81	-	-	-	-	81	2	-	-	2	0,00%	0,00%	2,00%
UNITED KINGDOM	40	-	-	-	-	40	1	-	-	1	0,00%	0,00%	0,00%
AUSTRALIA	39	-	-	-	-	39	1	-	-	1	0,00%	0,00%	0,00%
Total	11.279.700	-	-	-	-	11.279.700	702.246	-	-	702.246	-	0,00%	-

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 31.12.2025 și un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază, la un nivel egal cu 2,5% din valoarea totală a expunerilor la risc (același procent ca în 2024), un amortizor anti-ciclic de capital de 1% (același procent ca în 2024), un amortizor de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII) de 0,5% (același procent ca în 2024), iar în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 8/2018 un amortizor de capital pentru riscul sistemic de 0% (același procent ca în 2024).

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

Amortizoare de capital	
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	1,00%
Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	0,50%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1,00%
Cerința amortizorului combinat	5,00%

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.

CCyB2 – Quantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

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

CCyB2 – Quantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

mii RON

1	Quantumul total al expunerii la risc	11.408.449
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	1,0%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	114.085

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

Tabelele de mai jos prezintă detalierea expunerilor și a cerințelor de fonduri proprii la data de 31.12.2025. în conformitate cu Regulamentul U.E. nr. 575/2013 și Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013:

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

Clase de expuneri mii RON		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	11.972.538	203.940	14.919.975	841.997	161.765	1,03%
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	2.463.431	727.062	2.461.021	282.312	568.280	20,71%
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	2.446.346	685.994	2.446.346	272.470	543.763	20,00%
EU 2b	Entități din sectorul public	17.084	41.068	14.675	9.842	24.517	100,00%
3	Bănci de dezvoltare multilaterală	102.721	-	130.538	107	51.361	39,31%
EU 3a	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0,00%
4	Instituții	1.537.178	24.244	1.314.676	5.892	317.982	24,08%
5	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
6	Societăți	5.713.840	4.885.671	3.897.988	654.509	4.327.966	95,07%
6.1	Din care: Finanțări specializate	1.000.747	500.265	795.558	129.423	943.099	101,96%
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital	68.917	-	68.917	-	160.486	232,87%
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	0,00%
EU 7b	Titluri de capital	68.917	-	68.917	-	160.486	232,87%
8	Retail	1.429.596	165.933	1.298.245	5.120	953.638	73,17%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	4.615.175	1.830.918	3.744.136	300.629	2.774.033	68,58%
9.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	2.430.987	458.179	1.899.547	80.470	827.114	41,77%
9.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	1.886.740	1.272.626	1.551.854	192.758	1.568.641	89,91%
9.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	201.715	2.609	200.205	1.044	199.946	99,35%
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	95.734	97.504	92.530	26.357	178.332	150,00%
10	Expuneri în stare de nerambursare	359.066	72.199	118.497	3.783	122.827	100,45%
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0,00%
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0,00%
EU 10c	Alte elemente	846.618	-	927.872	258.976	438.096	36,91%
12	TOTAL	29.109.079	7.909.967	28.881.865	2.353.324	9.876.434	31,62%

– Abordarea standardizată, defalcare în funcție de ponderile de risc a expunerilor după aplicarea factorului de conversie și după tehnicile de diminuare a riscurilor

mii RON

Clase de expuneri		a	d	e	f	j	m	p	r	s	t	u	z
		0%	10%	20%	30%	50%	75%	100%	110%	130%	150%	250%	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	14.144.326	1.617.646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.761.971
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	-	-	2.718.817	-	-	-	24.517	-	-	-	-	2.743.334
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	2.718.817	-	-	-	-	-	-	-	-	2.718.817
EU 2b	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	24.517	-	-	-	-	24.517
3	Bănci de dezvoltare multilaterală	27.923	-	-	-	102.721	-	-	-	-	-	-	130.645
EU 3a	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții	-	-	1.120.547	37.750	158.784	1.579	1.782	-	-	127	-	1.320.568
5	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societăți	-	-	-	-	-	-	4.057.991	-	494.506	-	-	4.552.497
6.1	Din care: Finanțări specializate	-	-	-	-	-	-	430.475	-	494.506	-	-	924.981
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital	-	-	-	-	-	-	7.870	-	-	-	61.046	68.917
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	7.870	-	-	-	61.046	68.917
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	1.303.365	-	-	-	-	-	1.303.365
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	-	-	1.474.775	-	-	292.299	2.086.705	65.748	-	125.237	-	4.044.765
9.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	-	-	1.474.775	-	-	288.287	216.954	-	-	-	-	1.980.017
9.1.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	-	-	1.474.775	-	-	-	-	-	-	-	-	1.474.775
9.1.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	-	-	-	-	-	288.287	216.954	-	-	-	-	505.241
9.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	-	-	-	-	-	4.012	1.740.600	-	-	-	-	1.744.612
9.3.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Clase de expuneri		a 0%	d 10%	e 20%	f 30%	j 50%	m 75%	p 100%	r 110%	s 130%	t 150%	u 250%	z Total
9.3.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	-	-	-	-	-	-	727.627	-	-	-	-	727.627
9.3.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	-	-	-	-	-	4.012	1.012.974	-	-	-	-	1.016.986
9.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	-	-	-	-	-	-	129.150	65.748	-	6.349	-	201.248
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118.888	-	118.888
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	121.187	-	-	1.093	-	122.280
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Alte elemente	768.613	-	1.291	-	-	-	403.015	-	-	-	13.929	1.186.848
EU 11c	TOTAL	14.940.862	1.617.646	5.315.430	37.750	261.505	1.597.243	6.703.067	65.748	494.506	126.457	74.976	31.235.189

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

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

		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
				Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
mii RON		a	b	c	d	e
1	Credite și avansuri	9.879.044	11.611.485	8.745.763	2.865.722	-
2	Titluri de datorie	6.489.918	-	-	-	-
3	Total	16.368.963	11.611.485	8.745.763	2.865.722	-
4	<i>-din care expuneri neperformante</i>	<i>6.721</i>	<i>354.640</i>	<i>97.482</i>	<i>257.159</i>	<i>-</i>
EU-5	<i>-din care în stare de nerambursare</i>	<i>6.721</i>	<i>354.640</i>			

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, planifica și monitorizează adecvarea capitalului prin utilizarea metodei care se bazează pe calculul cerinței minime de capital reglementate (Pilonul I), descrisă mai sus și care include în special riscul de credit, de piață, 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 criza utilizate în evaluarea adecvării capitalului conform ICAAP.

Cerințele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile și comparate cu capitalul intern.

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. Definirea și încadrarea în apetitul și toleranța la risc stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Bancă, evaluarea profilului de risc precum și identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice;
2. Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea și complexitatea Băncii;
3. Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese. Astfel, funcția de administrare a riscurilor este independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanța, 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

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

Unitatea Risc este organizată astfel:

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

Unitatea 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, Unitatea 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, Unitatea Risc asigură cadrul de administrare a activității subsidiarei Băncii EximAsig, pentru aria administrării riscurilor, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne specifice. În acest sens, Unitatea 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, cuantifica riscul; raportează nivelurile înregistrate și propune măsuri de diminuare; Direcția Conformitate administrează riscul de conformitate la nivelul Băncii;
- Direcția Audit Intern – oferă funcția independentă de revizuire.

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

Sisteme informaționale și continuitatea activității ca parte a cadrului de administrare

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

În cazul în care condițiile din cadrul locației principale nu permit desfășurarea activității, Banca își va relocaliza operațiunile critice la centrul de backup (în cazul 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 Unității 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 din afara portofoliului de tranzacționare (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.

Unitatea 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 non financiare, 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, 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 față de monitorizarea pe debitorul final/contrapartida finală.

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

Comitetele de aprobare a creditelor evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emitere a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor și 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 31.12.2025 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, bănci de dezvoltare multilaterală;
 - Protecție finanțată (garanții financiare) reprezentată de depozite colaterale.
- Fără efect de substituție asupra expunerii:
 - Garanții reale: ipoteci asupra proprietăților imobiliare.

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 măsuri 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 2025 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 31.12.2025, 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 2025 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, cat 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 doua 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 2025:

2025	
Minim	44,03%
Maxim	55,11%
Medie anuală	49,09%

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

Acoperirea necesarului de lichiditate

mii RON

Date	Rezerva de lichidități	Ieșiri	Total intrări	Ieșiri nete	Valoare indicator
31-Dec-24	4.597.508	7.428.795	6.192.342	1.857.199	247,55%
31-Jan-25	4.902.399	7.341.365	6.486.560	1.835.341	267,11%
28-Feb-25	4.759.371	7.573.931	7.265.871	1.893.483	251,36%
31-Mar-25	4.872.767	7.048.170	6.333.024	1.762.043	276,54%
30-Apr-25	5.200.904	6.764.754	5.519.518	1.691.189	307,53%
31-May-25	5.714.668	7.031.609	5.457.142	1.757.902	325,08%
30-Jun-25	6.197.544	5.887.016	3.054.680	2.832.336	218,81%
31-Jul-25	6.677.311	5.938.134	2.812.168	3.125.965	213,61%
31-Aug-25	6.280.892	7.891.821	6.031.507	1.972.955	318,35%
30-Sep-25	6.167.572	8.554.649	6.915.833	2.138.662	288,38%
31-Oct-25	6.649.439	7.900.378	5.334.972	2.565.406	259,20%
30-Nov-25	6.904.784	9.088.262	6.196.717	2.891.544	238,79%
31-Dec-25	7.310.804	8.533.016	5.191.373	3.341.643	218,78%

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

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	f
mii RON		Valoare totala neponderata (medie)*				Valoare totala neponderata (medie)*			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1b	Numărul 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) după aplicarea haircuts cf Articolului 9 din Reg. (EU) 2015/61					5.969.871,235	5.459.062,147	5.138.454,458	5.006.457,611
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	6.256.619	6.274.815	6.333.468	6.301.062	254.111	257.107	265.937	264.284
3	Depozite stabile	571.294	589.599	604.409	603.051	28.565	29.480	30.220	30.153
4	Depozite mai puțin stabile	1.927.639	1.955.689	2.013.678	2.006.700	225.546	227.627	235.716	234.131
5	Finanțare interbancara negarantata	13.688.062	13.425.576	13.455.284	13.976.025	6.794.171	6.498.869	6.315.772	6.462.455
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite in rețele de bănci cooperatiste	913.240	1.037.723	1.262.032	1.747.296	228.310	259.431	315.508	436.824
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	12.774.822	12.387.852	12.193.253	12.228.729	6.565.861	6.239.438	6.000.264	6.025.631
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	3.500.746	3.311.939	3.358.947	3.569.332	371.306	334.611	330.977	342.327
11	Leșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe in materie de garanții reale	33.800	23.408	13.151	4.079	33.800	23.408	13.151	4.079
12	Leșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitați de credit și de lichiditate	3.466.946	3.288.531	3.345.795	3.565.253	337.506	311.203	317.826	338.247
14	Alte obligații de finanțare contractuale	282.000	302.721	292.391	399.136	27.310	59.158	57.810	174.805
15	Alte obligații de finanțare contingente	3.097.793	2.926.077	2.722.681	2.501.673	15.861	17.042	18.346	18.995
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					7.462.759	7.166.787	6.988.842	7.262.865
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	5.721.879	5.752.633	5.648.179	6.017.809	5.545.632	5.569.134	5.463.688	5.818.492
19	Alte intrări de numerar	4.315	5.286	5.113	4.872	4.315	5.286	5.113	4.872
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezulta din tranzacțiile efectuate in tari terțe in care exista restricții privind transferul sau care sunt denominate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5.726.194	5.757.920	5.653.292	6.022.681	5.549.947	5.574.420	5.468.801	5.823.364
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75%	5.726.194	5.757.920	5.653.292	6.022.681	5.549.947	5.574.420	5.468.801	5.823.364
TOTAL ADJUSTED VALUE									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					5.969.871	5.459.062	5.138.454	5.006.458
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					2.317.372	2.075.217	1.951.850	1.977.639
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					257,61%	263,06%	263,26%	253,15%

(*) 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)

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

LIQ2: Necesari de finanțare stabili (NSFR)

În continuare este prezentat calculul indicatorului NSFR la 31.12.2025:

mii RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fără scadenta	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Elemente de finantare stabila (ASF):						
1	Elemente și instrumente de capital	3.048.709	-	-	-	3.048.709
2	Fonduri proprii	3.048.709	-	-	-	3.048.709
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5.292.540	927.975	38.238	5.688.731
5	Depozite stabile		917.313	123.265	23.611	1.012.161
6	Depozite mai puțin stabile		4.375.227	804.710	14.627	4.676.570
7	Finanțare interbancară:		16.202.433	453.355	2.891.692	8.802.714
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		16.202.433	453.355	2.891.692	8.802.714
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	29.703	282.839	65	168.723	168.756
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	29.703				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		282.839	65	168.723	168.756
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					17.708.910
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					42.508
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		3.953.558	2.376.677	9.616.474	9.814.054
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		1.331.461	21.758	386.941	530.967
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		2.426.790	2.293.303	7.706.178	9.271.571
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		1.035.953	836.813	3.694.785	4.267.996
22	Ipoteци performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		84.604	60.725	1.523.355	-
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		69.728	52.920	1.336.429	-
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		110.703	891	-	11.516
25	Active interdependente					
26	Alte active:		5.538.947	43.429	447.505	814.903
27	Mărfuri fizice tranzacționate		-	-	-	-
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		6.998	-	-	6.998
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		5.531.949	43.429	447.505	807.905
32	Elemente extrabilanțiere		595.512	564.574	2.957.085	348.793
33	Total RSF					11.020.258
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					160,69%

Indicatorul de finanțare stabilă netă - NSFR

mii RON

Data	Total ASF	Total RSF	Rata	Curs de schimb
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
31-Mar-25	16.656.635	9.607.238	173,38%	4.9771
30-Jun-25	16.573.973	10.023.047	165,36%	5.0777
30-Sep-25	18.622.013	10.355.867	179,82%	5.0811
31-Dec-25	17.708.910	11.020.258	160,69%	5.0985

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 2025 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 (denumit mai departe FITB). Portofoliul de tranzacționare include pozițiile generate de operațiunile cu FITB precum și cele cu tranzacțiile derivate pe cursul de schimb. 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.

EU MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate alternative (ASA) la 31 Decembrie 2025

mii RON		RWA	Cerințe de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rata a dobânzii (general si specific)	222.702	17.816
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3	Riscul valutar	68.845	5.508
4	Riscul de marfa	-	-
	Opțiuni		
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenario	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	Total	291.547	23.324

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

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

Sunt monitorizate următoarele limite:

- pentru riscul valutar:
 - Poziția valutară totală/ fonduri proprii
 - VaR FX/FP
- pentru portofoliul de titluri în trading book
 - Valoarea nominală a FITB
 - Stop/Loss anual aferent titlurilor din trading book
- Referitor la dimensiunea operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere ale Băncii care prezintă un risc de piață, aceasta trebuie să fie mai mică sau egală cu fiecare dintre următoarele praguri, pe baza unei evaluări realizate lunar, utilizând datele din ultima zi a lunii:
 - 10 % din activele totale ale instituției;
 - 500 de milioane EUR

iv. Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)

Elemente în afara portofoliului de tranzacționare

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

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

Banca evaluează riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare pe termen scurt (până la un an), prin intermediul analizei gap și a indicatorilor venit net din dobânzi și marjă netă de dobândă.

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.

Când își măsoară expunerea la IRRBB, Banca se bazează atât pe calculul și rezultatele testelor de supraveghere (SOT) pentru detectarea valorilor extreme standardizate, cât și pe un model intern cu ipoteze și limite proprii. Testele de supraveghere pentru detectarea valorilor extreme sunt pe deplin integrate în cadrul intern pentru gestionarea IRRBB și sunt utilizate ca instrumente pentru măsurarea expunerii la IRRBB.

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 (denumită în continuare ΔEVE) 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 (denumită în continuare ΔNII).

La 31.12.2025. Banca a raportat:

- ΔEVE este de 6,05%, din fondurile proprii de nivel 1
- ΔNII -1,11% raportate la fondurile proprii de nivel 1.

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

- Scadența pentru reevaluare medie este de 2,10 ani la RON, respectiv 2,18 ani la EUR;
- Scadența pentru reevaluare cea mai lungă este banda de 5-6 ani la RON, respectiv 2-3 ani 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 în scopuri de supraveghere Mii RON		a	b	c	d
		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi	
		Decembrie 2025	Decembrie 2024	Decembrie 2025	Decembrie 2024
1	Deplasare paralela ascendentă	-178.673	-129.711	-33.830	7.686
2	Deplasare paralela descendentă	93.004	63.046	8.249	3.175
3	Creșterea pantei, maxim	47.257	-116.597		
4	Reducerea pantei, maxim	-128.371	55.755		
5	Creșterea ratelor pe termen scurt	-184.590	20.431		
6	Scăderea ratelor pe termen scurt	98.174	-71.681		
Maximum		-184.590	-129.711	-33.830	3.175
Perioada		Decembrie 2025		Decembrie 2024	
Tier 1 capital		3.048.709		1.682.094	

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

Modelul EU LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier. la 31.12.2025:

mii RON		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	29.483.052
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-82.552
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă 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	220.383
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)	2.669.846
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) literele (c) și (ca) 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	-34.491
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	32.256.238

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

Modelul EU LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR

mii RON		31-Dec-25	30-Jun-25
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	29.393.669	25.330.064
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	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-34.491	-33.489
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	29.359.178	25.296.575
Expuneri la instrumente financiare derivate			
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 conform 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 conform abordării standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	227.214	274.912
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	Total expuneri din instrumente financiare derivate	227.214	274.912
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
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	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	-	-
Alte expuneri extrabilanțiere			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	7.960.844	7.273.180
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-5.290.998	-4.869.697
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	Expuneri extrabilanțiere	2.669.846	2.403.484
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul efectului de levier de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) și litera (ca) 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 tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-

		31-Dec-25	30-Jun-25
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	[Expuneri față de acționari excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR]	-	-
EU-22l	[Expuneri deduse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR]	-	-
EU-22m	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	3.048.709	1.657.699
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	32.256.238	27.974.970
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9,45%	5,93%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	9,45%	5,93%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	9,45%	5,93%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza	0,00%	0,00%
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	NA	NA
Prezentarea valorilor medii			
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)	32.256.238	27.974.970
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)	32.256.238	27.974.970
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)	9,45%	5,93%
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)	9,45%	5,93%

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

Modelul EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate).

Mii RON		31.12.2025
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	29.393.669
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	477.313
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	28.916.356
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	11.972.538
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	2.566.152
EU-7	Instituții	1.310.992
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4.615.175
EU-9	Expuneri de tip retail	1.429.596
EU-10	Societăți	5.712.812
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	359.066
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	950.026

x. Grevarea activelor cu sarcini

Cerințe de publicare acoperite: Art. 443 CRR

La 31 decembrie 2025 activele grevate cu sarcini totalizau 88.113 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	50.354	50.354
<i>din care: obligațiuni garantate</i>	-	-
<i>din care: titluri garantate cu active</i>	-	-
<i>din care: emise de administrațiile publice</i>	50.354	50.354
<i>din care: emise de societățile financiare</i>	-	-
<i>din care: emise de societățile nefinanciare</i>	-	-
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	37.759	-
din care: credite ipotecare	-	-
Alte active	-	-
Total active grevate	88.113	50.354

Modelul EU AE1 – Active grevate de sarcini și active negrevate de sarcini

		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini		Valoarea justă a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
Mii RON		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele instituției raportoare	89.865	50.040			27.621.920	5.618.352		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	5.739.073	-	-	-
040	Titluri de datorie	-	-	-	-	6.726	-	-	-
050	din care: obligațiuni garantate	50.040	50.040	50.710	50.710	5.618.352	5.618.352	5.509.895	5.509.895
060	din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
080	din care: societăți financiare	50.040	50.040	50.710	50.710	5.618.352	5.618.352	5.509.895	5.509.895
090	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	-	-			-	-	-	-

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2025

Modelul EU AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie 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 notional
Mii RON		10	35
250	TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	89.865	50.040

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2025

Modelul EU AE3 – Surse de grevare cu sarcini

		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
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	24.703	39.804

*sumele au fost calculate folosind mediana celor 4 trimestre ale anului 2025

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 2025, valoarea cumulată a deprecierei investiției în filiala EximAsig a fost de 20.307 mii lei (20.307 mii lei la 31 decembrie 2024).

Tabel 21

Mii RON	31-Dec-25	31-Dec-24
Investiții în filiala EximAsig	81.354	81.354
Ajustări de depreciere EximAsig	-20.307	-20.307
Total	61.046	61.046
% participație deținută	98,57%	98,57%

Modelul EU INS1 – Participații în întreprinderi de asigurare

Mii RON		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 7.8 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 2025, Clasele de expuneri pentru care s-au utilizat la 31.12.2025 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 determina 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 finanțărilor persoane 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. Fata de exercitiile anterioare, metodele de selecție a variabilelor macroeconomice relevante fiecărui portofoliu au fost rafinate. Mai precis, pe lângă variabilele macroeconomice care au fost utilizate și în anii anteriori, s-a avut în vedere înlocuirea sau includerea unor variabile macro-economice suplimentare adecvate fiecărui tip de portofoliu (inflația din marfuri alimentare, salariul net, inflația din servicii, cursul de schimb, ROBOR, balanța comercială, PIB servicii)

În contextul 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 negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
Mii RON			Din care în stare de nerambursare	Din care: depreciate				
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	750.972	333.470	333.470	333.470	-7.242	-134.818	917.093	197.246
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	459.836	-	-	-	-496	-	459.340	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	245.027	286.204	286.204	286.204	-6.243	-104.820	398.285	181.384
Gospodării ale populației	46.109	47.266	47.266	47.266	-503	-29.998	59.468	15.862
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	307	48	48	48	2	12	147	36
Total	751.279	333.518	333.518	333.518	-7.241	-134.806	917.240	197.282

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 negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	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			La expuneri performante	La expuneri neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 3			
Mii Ron													
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	5.461.679	5.461.679	-	-	-	-131	-131	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	15.882.368	12.258.614	3.618.316	651.670	641.240	-214.749	-130.007	-84.683	-290.309	-283.947	-213.555	11.256.844	354.640
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	2.948.353	2.465.606	482.747	52	52	-4.140	-3.619	-521	-	-	-	2.475.302	-
Instituții de credit	1.098.881	1.098.881	-	0	0	-273	-273	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	508.123	500.494	7.629	1	1	-2.892	-2.824	-68	-1	-1	-	162.281	-
Societăți nefinanciare	8.211.267	6.063.532	2.147.735	499.110	499.110	-165.206	-109.261	-55.945	-192.593	-192.593	-213.555	6.626.221	306.227
din care IMM-uri	3.387.716	2.751.398	636.318	307.234	307.234	-65.146	-49.245	-15.901	-103.020	-103.020	-106.672	2.703.166	203.976
Gospodării	3.115.744	2.130.101	980.205	152.507	142.076	-42.238	-14.030	-28.149	-97.715	-91.353	-	1.993.040	48.414
Titluri de datorie	6.490.816	6.490.816	-	-	-	-898	-898	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	6.490.816	6.490.816	-	-	-	-898	-898	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	7.274.244	6.744.232	530.011	75.541	75.541	47.535	43.848	3.687	3.342	3.342		4.417.407	71.895
Bănci centrale	50.000	50.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	851.748	849.176	2.572	-	-	1.445	1.440	5	-	-	-	629.390	-
Instituții de credit	24.604	24.604	-	-	-	0	0	-	-	-	-	8.677	-
Alte societăți financiare	248.004	240.004	8.000	-	-	1.045	964	81	-	-	-	54.486	-
Societăți nefinanciare	6.033.266	5.519.728	513.538	75.134	75.134	44.825	41.263	3.562	3.239	3.239	-	3.723.608	71.895
Gospodării	66.621	60.719	5.902	407	407	220	181	39	103	103	-	1.246	-
Total	35.109.107	30.955.342	4.148.327	727.212	716.781	-168.243	-87.188	-80.996	-286.966	-280.605	-213.555	15.674.252	426.535

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
Mii Ron												
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	5.461.679	5.461.679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	15.882.368	15.834.563	47.805	651.670	158.999	126.257	130.270	97.855	133.978	4.261	49	651.670
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	2.948.353	2.948.353	-	52	52	-	-	-	-	-	-	52
Instituții de credit	1.098.881	1.098.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	508.123	507.772	351	1	-	-	-	-	1	-	-	1
Societăți nefinanciare	8.211.267	8.197.788	13.479	499.110	61.843	111.480	123.565	80.261	121.961	-	-	499.110
<i>Din care: Întreprinderi mici și mijlocii</i>	<i>3.387.716</i>	<i>3.374.237</i>	<i>13.479</i>	<i>307.234</i>	<i>55.923</i>	<i>104.748</i>	<i>89.186</i>	<i>56.550</i>	<i>826</i>	-	-	<i>307.234</i>
Gospodării ale populației	3.115.744	3.081.769	33.975	152.507	97.103	14.777	6.705	17.595	12.016	4.261	49	152.507
Titluri de datorie	6.490.816	6.490.816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	6.490.816	6.490.816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	7.274.244			75.541								75.541
Bănci centrale	50.000			-								-
Administrații publice	851.748			-								-
Instituții de credit	24.604			-								-
Alte societăți financiare	248.004			-								-
Societăți nefinanciare	6.033.266			75.134								75.134
Gospodării ale populației	66.621			407								407
TOTAL	35.109.107	27.787.059	47.805	727.212	158.999	126.257	130.270	97.855	133.978	4.261	49	727.212

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

CREDITE ȘI AVANSURI	Cod poziție	Societăți nefinanciare					
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit. aferente expunerilor neperformante
			Din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare	din care: credite și avansuri care pot face obiectul deprecierii		
Mii RON	a	b	c	d	e	f	a
Agricultură, silvicultură și pescuit	010	611.808	22.374	22.374	611.808	-21.840	-
Industria minieră și extractivă	020	194.313	141.026	141.026	194.313	-63.246	-
Industria prelucrătoare	030	2.328.143	55.822	55.822	2.328.143	-64.870	-
Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	040	587.804	6.467	6.467	587.804	-11.500	-
Alimentarea cu apă	050	621.787	21.697	21.697	621.787	-23.853	-
Construcții	060	1.391.069	41.425	41.425	1.391.069	-39.435	-
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	070	1.377.906	91.640	91.640	1.377.906	-62.239	-
Transportul și stocarea	080	652.203	110.395	110.395	652.203	-46.656	-
Servicii de cazare și restaurante	090	146.147	3.091	3.091	146.147	-4.764	-
Informare și comunicare	100	56.706	89	89	56.706	-1.107	-
Activități financiare și de asigurări	110	12.709	355	355	12.709	-836	-
Servicii imobiliare	120	136.188	25	25	136.188	-2.466	-
Activități specializate, științifice și tehnice	130	237.702	2.019	2.019	237.702	-6.932	-
Servicii administrative și de sprijin	140	300.302	2.173	2.173	300.302	-6.872	-
Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	150	3.701	-	-	3.701	-66	-
Învățământ	160	381	1	1	381	-8	-
Activități privind sănătatea umană și asistența socială	170	12.995	223	223	12.995	-259	-
Arte, spectacole și activități recreative	180	19.863	231	231	19.863	-490	-
Alte servicii	190	18.650	57	57	18.650	-360	-
TOTAL	200	8.710.377	499.110	499.110	8.710.377	-357.799	-

CR1-A - Scadența expunerilor

La cerere		Valoarea netă a expunerii				
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată
mii RON						
1	Credite (net)	582.244	4.679.424	5.969.435	3.673.914	-
2	Titluri de datorie (net)	87.763	2.186.607	3.797.489	418.059	-
3	Total	670.008	6.866.031	9.766.924	4.091.973	-
						14.905.018
						6.489.918
						21.394.936

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

mii RON		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere,aranțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare	Din care supuse deprecierii			
010	Expuneri bilanțiere	28.486.535	651.670	651.670	28.486.541	-506.087		-
020	RO	27.362.244	651.380	651.380	27.362.250	-505.277		-
030	DE	489.624	193	193	489.624	-347		-
040	FR	279.302	-	-	279.302	-63		-
050	IT	131.943	-	-	131.943	-28		-
060	GR	104.356	1	1	104.356	-80		-
070	Alte țări	119.066	97	97	119.066	-291		-
080	Expuneri extrabilanțiere	7.349.785	75.541	75.541			50.875	
090	RO	7.156.690	75.541	75.541			50.875	
100	DE	134.155	-	-			-	
110	FR	16.226	-	-			-	
120	IT	11.469	-	-			-	
130	IL	6.861	-	-			-	
140	Alte țări	24.384	-	-			-	
150	Total	35.836.320	727.212	727.212	28.486.541	-506.087	50.875	

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

CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

mii RON	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	743.141
Intrări în portofolii neperformante	502.991
Ieșiri din portofolii neperformante	-594.462
Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-102.125
Ieșire datorată altor situații	-492.336
Stocul final de credite și avansuri neperformante	651.670

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 financiară/indicatori, serviciul datoriei, comportamentul la plata al clientului față de Banca sau alți creditori financiari etc.
- *Stadiul 3:* Active financiare depreciate, pentru care ajustările pentru riscul de credit se determina pe durata reziduală de viață a activelor financiare respective; în acest stadiu sunt incluse toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate definiția Autorității Bancare Europene.

Pentru expunerile din stadiul 3 (expunerile neperformante) Banca 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 să fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de default pentru o estimare realistă a parametrilor; valorile rezultate sunt ajustate cu informații „forward-looking”.

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 centrală a statului roman sau de Banca Națională a României;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din țările din categoria A sau ale Comunității Europene;
- Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A sau de Comunitatea Europeană;
- Depozite colaterale plasate la Exim Banca Românească sau la alte instituții de credit (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de Exim Banca Românească și încredințate acestuia;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală;
- Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din România;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din țările din categoria A;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din țările din categoria A (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Garanții emise de către Fondul European de Investiții (FEI);
- Ipotece mobiliare având ca obiect creanțe din livrări efectuate cu modalități de plată asiguratorii (acreditiv/incasso emis/garantat de instituții, polițe de asigurare risc de neplată etc., cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de garant/emitent);
- Certificate de depozit de mărfuri;
- Garanții primite de la societăți de asigurare (polițe acoperind riscul de neplată a creditelor, cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de aceste societăți);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantare a creditelor din România (ex: Fondul de Garantare a Creditului Rural, Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii etc.);
- Ipotece imobiliare;
- Ipotece mobiliare asupra încasărilor din bunuri nelivrate/servicii neprestate, cu modalități de plată asiguratorii;
- Ipotece mobiliare asupra bunurilor/drepturilor existente;
- Gajuri;
- Alte tipuri de garanții.

CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

Mii Ron		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Imobilizări corporale	-	-
020	Altele decât imobilizările corporale	4.932	-22
030	<i>Bunuri imobile locative</i>	4.932	-22
040	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	-	-
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	-	-
060	Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	-	-
070	Alte garanții reale	-	-
080	TOTAL	4.932	-22

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

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

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată/evaluatori membrii ANEVAR. Valoarea de piață furnizată prin Raportul de evaluare reprezintă, conform Standardelor de evaluare ANEVAR, încorporează Standardele Internaționale de Evaluare IVS și alte standarde și ghiduri metodologice de evaluare elaborate de ANEVAR, inclusiv Ghidul privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor), prețul estimat pentru transferul unui activ sau a unei datorii între părți identificate, aflate în 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 evaluată pe baza comparației cu costul aferent construirii unui bun nou sau a unui bun de substituție. Costul estimat se ajustează prin diminuare pentru deprecierea pe care le suferă bunul respectiv).

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

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

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

Mii Ron	2025				2024			
Ajustări pentru pierderi așteptate – credite	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	-134.433	-58.388	-293.687	-486.508	-143.126	-46.032	-254.118	-551.652
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-50.045	-8.784	-33.707	-92.536	-41.759	-4.524	-19.511	-67.301
Diminuări datorate derecunoașterii	26.691	4.846	42.199	73.736	32.426	5.752	19.747	68.839
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	-1.831	-49.080	50.688	-223	25	14.014	-15.718	-1.679
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără de recunoaștere (net)	30.374	26.664	-277.533	-220.495	18.001	-27.598	-246.214	-255.811
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	-	-	250.123	250.123	-	-	321.096	321.096
Sold la 31 decembrie	-129.244	-84.742	-261.920	-475.906	-134.433	-58.388	-293.687	-486.508

VII. Riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (ESG)

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

Riscul de mediu

Strategia și procesele de afaceri

- a. *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.

- b. *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 2026-2029, 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 2026-2029 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 măsuri. Obiectivele vizează următoarele:

- Implementarea principiilor de creditare durabilă pentru clientela corporată, cu efect în creșterea finanțărilor 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 pentru clientela retail;
- Crearea unui portofoliu/emiterea de obligațiuni verzi/social;
- Susținerea programelor publice de finanțare a companiilor în vederea sprijinirii tranziției către o economie sustenabilă;
- 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 și prin 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 precum și a celor aliniate doar pe baza rapoartelor de sustenabilitate ale contrapartidelor. 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, Consiliului de Administrație stabilește și aprobă strategia de sustenabilitate a Băncii pentru un orizont de cel puțin 3 ani, prin care sunt stabilite obiectivele în ceea ce privește cele trei dimensiuni Mediu, Social și Guvernanță, în 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 o perioadă de trei ani și pe care o actualizează anual, ultima versiune a acesteia fiind pentru perioada 2026 – 2028. Strategia de sustenabilitate este 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. De asemenea, strategia a fost îmbunătățită prin introducerea unor indicatori cheie de performanță în ceea ce privește aspectele de mediu, sociale și de guvernanță ale Băncii și care urmează a fi implementați începând cu anul 2026.

Departamentul Strategie de Afaceri și Monitorizare Comercială din cadrul Băncii raportează anual Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație, stadiul îndeplinirii obiectivelor strategice de sustenabilitate.

Divizia Financiar - Contabilitate 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 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.

De asemenea, banca a implementat o Norma privind implementarea cerințelor de sustenabilitate cu scopul de a asigura cadrul corespunzător pentru implementarea Strategiei de sustenabilitate a Băncii și monitorizarea realizării obiectivelor asumate, a măsurilor stabilite în planurile de acțiuni aferente sustenabilității, precum și a cerințelor de reglementare specifice. Prin intermediul acestei Norme se urmărește atingerea următoarelor obiective:

- realizarea unui concept integrat de guvernanță la nivelul Băncii în ceea ce privește implementarea cerințelor de sustenabilitate;
- transpunerea unitară a cerințelor legale și/sau de reglementare în cadrul intern de reglementare al Băncii;
- stabilirea unui cadru intern de colaborare interdepartamentală în vederea eficientizării utilizării resurselor și a expertizei existente în cadrul organizației, precum și alocarea responsabilităților privind implementarea cerințelor de sustenabilitate la nivelul entităților acesteia.

- g. Integrarea în mecanismele interne de guvernanță 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*

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 atât cu legislația, reglementările bancare, principiile de bună practică în materie de guvernanță 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 Guvernanță, 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.

Comitetul de Direcție, organul de conducere superioară, 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.

Comitetul de Administrare a Riscurilor se asigură 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.

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.

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.

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 Remunerare evaluează alinierea politicii de remunerare la obiectivele de mediu, social și guvernare ale Băncii și se asigură de respectarea principiilor și standardelor în materie. 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.

De asemenea, Banca a derulat în perioada 2025-2026 un program amplu de consultanță în ceea ce privește administrarea riscurilor climatice și de mediu, inclusiv aspecte ce țin de guvernarea aferentă, fiind implementate sau în curs de implementare o serie de reglementări interne care să asigure conformarea cu cerințele Ghidului EBA 1/2025 privind administrarea riscurilor ESG.

Rolurile și responsabilitățile în evaluare a riscurilor de dezvoltare durabilă în ceea ce privește activitatea în nume și cont stat

Cadrul general de evaluare a riscurilor de dezvoltare durabilă la nivelul activității NCS (nume și cont stat) 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 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului, cu modificările și completările ulterioare.

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, preluate prin acte juridice cu forță obligatorie în Uniunea Europeană, respectiv prin Regulamentul (UE) nr. 1233/2011 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 noiembrie 2011 privind aplicarea anumitor orientări în domeniul creditelor la export care beneficiază de susținere oficială și de abrogare a Deciziilor 2001/76/CE și 2001/77/CE și actele delegate subsecvente.

Riscurile în legătură cu sustenabilitatea sunt integrate în politicile și procedurile interne ale Exim Banca Românească NCS, în calitate de agenție de credite ECA, privind dezvoltarea durabilă, evaluarea impactului asupra mediului/climei și impactului social în țara de destinație, conduita responsabilă în afaceri și finanțarea sustenabilă

a exportului, investițiilor românești în străinătate și tranzacțiilor internaționale. Riscurile în legătură cu sustenabilitatea sunt luate în considerare în activitatea specifică de finanțare, garantare și asigurare atât la nivel individual, cât și la nivel de portofoliu.

Exim Banca Românească NCS informează anual CIFGA despre rezultatele evaluării proiectelor din punct de vedere al impactului asupra mediului/climei și impactului social în țara de destinație și al conduitei responsabile în afaceri, în ceea ce privește:

- numărul și tipul de proiecte evaluate din perspectiva ESG, stadiul îndeplinirii condițiilor și măsurilor agreate 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;
- descrierea tranzacțiilor susținute oficial pentru care s-au aplicat măsuri și acțiuni pentru prevenirea, identificarea și raportarea faptelor de dare de mită către funcționari publici și către sectorul privat, precum și eventuale propuneri de revizuire/completare a politicilor și procedurilor privind combaterea faptelor de dare de mită, pentru a asigura eficiența implementării acestora și alinierea la standardele și practicile naționale/internaționale în domeniu.

De asemenea, în baza Regulamentului (UE) nr.1233/2011 privind aplicarea anumitor orientări în domeniul creditelor la export care beneficiază de susținere oficială, Exim Banca Românească în calitate de agenție de credite la export ECA raportează anual Consiliului Uniunii Europene, cu informarea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, informații detaliate privind metodologia de evaluare, verificare și monitorizare a tranzacțiilor susținute în numele și în contul statului cu privire la:

- impactul asupra mediului în țara de destinație a exportului;
- impactului social și respectarea drepturilor omului în țara de destinație a exportului;
- adoptarea politicilor prin care contribuie la îndeplinirea angajamentelor asumate de România în calitate de semnatară a Acordului de la Paris asupra schimbărilor climatice.

Pentru asigurarea transparenței în raport cu părțile interesate și îndeplinirea responsabilităților care revin Exim Banca Românească NCS în calitate de agenție de credite la export ECA în contextul procesului de aderare la OCDE, a fost publicat pe site-ul www.eximbank.ro textul instrumentelor juridice OCDE aplicabile activității de susținere oficială a creditelor la export și politicile subsecvente aprobate de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări.

În același timp, pentru întreg portofoliul, s-a urmărit îmbunătățirea capacității de procesare a solicitărilor și creșterea eficienței în analiza acestora prin:

- revizuirea și simplificarea fluxurilor ca urmare a bunelor practici dobândite;
- dezvoltarea, eficientizarea și digitalizarea proceselor și a produselor.

Stabilirea și monitorizarea obiectivelor ESG

Țintele și obiectivele ESG ale băncii sunt stabilite în cadrul procesului de elaborare și actualizare a Strategiei de Sustenabilitate, coordonat de Responsabilul cu Managementul Sustenabilității și avizat de structurile relevante, iar ulterior supuse aprobării Consiliului de Administrație. În prezent, banca dispune de un set de obiective strategice ESG definite în strategie, iar politicile ESG și lista de KPI/KRI operaționali se află în curs de elaborare în cadrul proiectului dedicat cadrului de administrare a riscurilor ESG. Odată finalizate, acestea vor fundamenta un sistem formal de ținte măsurabile și de indicatori de performanță și risc.

Monitorizarea progresului față de obiectivele ESG stabilite în strategie este realizată anual, prin rapoarte centralizate de structurile de sustenabilitate, risc, business și suport, care sunt analizate de Comitetul de Direcție și ulterior supuse informării Consiliului de Administrație. În perioada de tranziție până la formalizarea politicilor și KPI/KRI, monitorizarea progresului are loc preponderent față de obiectivele strategice, iar implementarea recomandărilor rezultate din proiectul dedicat riscurilor ESG va permite trecerea la un sistem periodic (semestrial/anual) de monitorizare, cu indicatori cantitativi și metode de escaladare, integrat în procesele de administrare a riscurilor (inclusiv ICAAP/ILAAP, apetit la risc și analiza de credit). Astfel, pe măsură ce noile politici ESG, instrumente de evaluare, KRI/KPI și dashboardul ESG vor fi aprobate, Comitetul de Administrare a Riscurilor va supraveghea aplicarea lor în cadrul de risc, iar Comitetul de Direcție va monitoriza implementarea lor operațională și raportarea progresului către Consiliul de Administrație.

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

Riscurile ESG sunt prezentate în Raportul de durabilitate aferent anului 2025. 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 2025.

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, anual, 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 ale 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 2026-2028 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 implementat la începutul anului 2026 o Normă cadru privind finanțarea sustenabilă prin includerea principiilor și criteriilor de creditare verde, pentru clienții corporativi și retail, cu efect în dezvoltarea unui portofoliu de credite sustenabil, fiind în curs de implementare și o serie de produse specifice de creditare sustenabilă.

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.

De asemenea, prin Strategia de sustenabilitate ne angajăm să construim un model de sustenabilitate solid, bazat pe implementarea graduală a unor indicatori cheie de performanță (KPI), astfel încât fiecare etapă să reflecte evoluția pieței, disponibilitatea datelor și maturitatea organizației. Astfel, ne propunem să adoptăm o abordare flexibilă, care ne permite să ajustăm țintele în funcție de Planul de Tranziție și de obiectivele strategice ale băncii.

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 rapid și eficient. În ceea ce privește strategia de susținere a inițiativelor verzi ale clienților noștri atât corporative 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 2026, Banca a implementat principiile și criteriile de creditare durabilă pentru clienții corporativi și retail ceea ce permite identificarea corectă a proiectelor din diferite sectoare macroeconomice care contribuie la creșterea impactului pozitiv asupra mediului și la reducerea impactului negativ, facilitând totodată adaptarea companiilor la efectele schimbărilor climatice.

În anul 2026, Banca își propune să dezvolte și să implementeze noi instrumente de identificare, măsurare și gestionare a riscurilor de mediu atât la nivel de client cât și la nivel de portofolii, urmând a-și adapta corespunzător fluxurile interne, inclusiv a celor de luare a deciziilor.

Anul 2025 a reprezentat al doilea an în care Banca a calculat emisiile de CO₂ atât la nivelul portofoliului finanțat, cât și la nivel intern/operațional. Începând cu anul 2026, odată cu identificarea primului trend al emisiilor de CO₂, instituția va analiza cu atenție emisiile finanțate, pentru a putea lua decizii care să contribuie la diminuarea acestora. La nivelul propriilor operațiuni, Banca implementează măsuri pentru reducerea amprente de carbon generate de activitățile interne/operaționale (emisii aferente Scope 1 și Scope 2).

În paralel, prin activități de comunicare menite să modeleze atitudinea angajaților, clienților și societății cu privire la provocările legate de sustenabilitate, Banca va încuraja integrarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernanță

(ESG) în procesul decizional financiar. Astfel, instituția va sprijini atât angajații în adoptarea unui comportament sustenabil în cadrul Băncii, cât și clienții, prin activități de consultanță și suport în dezvoltarea sustenabilă a afacerilor.

În zona de corporate, Banca a inițiat discuții cu clienții privind aspectele de sustenabilitate, a aplicat chestionare de verificare prealabilă în materie de ESG și/sau a solicitat rapoarte de sustenabilitate.

Strategia comercială și Strategia de sustenabilitate, aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii, urmăresc stabilirea unor obiective sustenabile clare și creșterea transparenței în raportarea progresului privind obiectivele strategice legate de sustenabilitate. Rezultatele analizei de materialitate au fost, de asemenea, prezentate Consiliului de Administrație.

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 guvernanta (ESG) ca riscuri ce necesită să fie integrate în strategiile și politicile de gestionare 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 (2026-2027).

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 2026-2027 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;

Procesul va fi finalizat pe parcursul anului 2026.

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, si-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 Munca la nivel de Bancă, care asigura 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 Corporate și ai Unitatii Risc, programul fiind organizat în conformitate cu Strategia de sustenabilitate aprobată la nivelul Băncii.

De asemenea, Banca a elaborat o serie de chestionare pentru a evalua componenta socială a cotrapartilor atât în cadrul proceselor de creditare cât și în cadrul proceselor de achiziții.

- 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 hărțuire de orice fel, în sensul în care orice fel de astfel de represalii sunt interzise și sunt minuțios investigate.

Menționăm că în anul 2025 nu au fost înregistrate sesizări privind incidente de hărțuire. 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 ajută să colectăm opinia clienților, să identificăm nevoi și să îmbunătățim experiența utilizatorilor, în consecință să 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 ajută 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 guvernanță, 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, Guvernanța, 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, 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 salariilor. 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 salariilor, 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 2025 al doilea proces de analiză de dublă materialitate în conformitate cu standardele europene de raportare privind sustenabilitatea (ESRS) adoptate de Comisia Europeană în urma căruia au fost confirmate impacturile, riscurile și oportunitățile identificate la nivelul Băncii pentru anul 2024 - rezultatul acestei analize a fost prezentat spre analiză Consiliului de Administrație.

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

Exercițiul privind procesul de analiza de dubla materialitate aferent anului 2025 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 2026 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 2026 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 guvernanță

Guvernanța

- a. *Integrarea de către instituție în mecanismele sale de guvernanță a performanței în materie de guvernanță a contrapărții, inclusiv a comitetelor celui mai înalt organ de guvernanță 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 guvernanță 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 guvernanța 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 guvernanță 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 guvernanță a performanței în materie de guvernanță 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 (ani)
	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									
Mii RON																
Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	8.047.368	-	331.270	1.906.074	493.962	-340.868	-48.085	-191.534	-	-	-	6.336.147	1.512.527	167.460	31.235	4
A – Agricultură, silvicultură și pescuit	611.808	-	-	160.184	22.374	-21.840	-3.587	-10.551	-	-	-	510.217	100.602	-	989	4
B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	194.313	-	-	-	141.026	-63.246	-	-62.289	-	-	-	174.495	-	-	19.818	-
B.05 – Extracția cărbunelui și lignitului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.06 – Extracția țițeiului și a gazelor naturale	50.384	-	-	50.384	50.384	-906	-906	-906	-	-	-	50.384	-	-	-	0
B.07 – Extracția minereurilor metalifere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.08 – Alte activități din industria extractivă	2.981	-	-	-	145	-196	-	-145	-	-	-	2.977	-	-	4	3
B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	140.948	-	-	-	140.881	-62.144	-	-62.144	-	-	-	121.134	-	-	19.814	-
C – Industria prelucrătoare	2.328.143	-	331.270	794.756	55.822	-64.870	-19.867	-18.503	-	-	-	1.886.249	361.106	78.590	2.199	3
C.10 – Fabricarea produselor alimentare	656.717	-	-	243.307	2.294	-14.837	-6.856	-604	-	-	-	538.622	118.094	-	-	2
C.11 – Fabricarea băuturilor	109	-	-	-	1	-2	-	-1	-	-	-	109	-	-	-	-
C.12 – Fabricarea produselor din tutun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.13 – Fabricarea produselor textile	9.875	-	-	926	7.711	-6.791	-17	-6.752	-	-	-	9.875	-	-	-	-
C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	24.124	-	-	4.195	10.734	-4.105	-73	-3.868	-	-	-	24.124	-	-	-	18
C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte	2.004	-	-	1.337	288	-103	-26	-70	-	-	-	2.004	-	-	-	7
C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din nuiele și împletituri	23.759	-	-	1.235	2.400	-970	-22	-586	-	-	-	22.832	928	-	-	1
C.17 - Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie	71.538	-	-	2.524	9	-1.310	-60	-9	-	-	-	71.538	-	-	-	2
C.18 - Tipărirea și reproducerea pe suporturi a înregistrărilor	11.111	-	-	2.153	1	-199	-37	-1	-	-	-	11.111	-	-	-	2
C.19 - Fabricarea produselor de coeserie și a produselor obținute din prelucrarea țițeiului	15	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	1
C.20 - Fabricarea substanțelor și a produselor chimice	15.897	-	-	3.209	5	-288	-55	-5	-	-	-	14.612	1.286	-	-	2
C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice	1.126	-	-	-	-	-15	-	-	-	-	-	1.126	-	-	-	1
C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	371.536	-	2.468	23.612	9.890	-7.927	-565	-1.283	-	-	-	286.516	85.020	-	-	3

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	
Mii RON																
C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	240.701	-	-	5.768	35	-4.357	-143	-35	-	-	-	161.907	78.794	-	-	4
C.24 – Prelucrarea metalelor de bază	435.871	-	328.801	406.690	503	-10.906	-9.887	-503	-	-	-	375.356	60.516	-	-	3
C.25 – Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor	143.798	-	-	19.515	5.840	-3.965	-375	-1.460	-	-	-	138.593	5.204	-	-	3
C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice	4.514	-	-	80	3.491	-611	-2	-593	-	-	-	4.514	-	-	-	18
																2
C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	40.191	-	-	25.155	4.511	-1.512	-504	-822	-	-	-	38.780	1.411	-	-	2
C.28 – Fabricarea altor mașini și echipamente n.a.p.	65.688	-	-	10.747	5.789	-2.215	-219	-1.113	-	-	-	61.933	3.756	-	-	3
C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor	14.580	-	-	1.345	0	-283	-44	-0	-	-	-	11.175	3.405	-	-	6
C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	151.376	-	-	35.686	0	-2.879	-799	-0	-	-	-	72.786	-	78.590	-	9
C.31 – Producția de mobilier	35.874	-	-	5.317	2.318	-1.421	-116	-797	-	-	-	34.350	1.524	-	-	1
C.32 – Alte industrii manufacturiere	5.051	-	-	693	1	-101	-22	-1	-	-	-	5.051	-	-	-	4
C.33 – Repararea și instalarea mașinilor și echipamentelor	2.198	-	-	1.247	1	-63	-45	-1	-	-	-	1.029	1.169	-	-	9
D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	587.804	-	-	9.470	6.467	-11.500	-151	-1.090	-	-	-	151.159	434.445	-	2.199	9
D35.1 – Producția, transportul și distribuția energiei electrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D35.11 – Producția energiei electrice	587.868	-	-	587.868	587.868	-11.500	-11.500	-11.500	-	-	-	152.071	434.445	-	1.352	9
D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D35.3 – Furnizarea aburului și aerului condiționat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	621.787	-	-	387.710	21.697	-23.853	-12.259	-7.767	-	-	-	556.953	64.573	-	261	4
F – Construcții	1.391.069	-	-	200.837	41.425	-39.435	-4.132	-14.701	-	-	-	1.372.949	15.824	-	2.297	3
F.41 – Construirea de clădiri	496.649	-	-	496.649	496.649	-21.082	-21.082	-21.082	-	-	-	488.142	6.481	-	2.025	6
F.42 – Construcții civile	682.011	-	-	682.011	682.011	-13.928	-13.928	-13.928	-	-	-	672.661	9.132	-	219	2
F.43 – Lucrări de construcții specializate	219.109	-	-	219.109	219.109	-4.410	-4.410	-4.410	-	-	-	218.846	211	-	53	1
G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	1.377.906	-	-	327.609	91.640	-62.239	-7.437	-37.662	-	-	-	1.153.054	220.516	1.457	2.879	5
H – Transporturi și depozitare	652.203	-	-	17.007	110.395	-46.656	-437	-36.816	-	-	-	353.094	228.815	70.009	284	5
H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	183.608	-	-	12.121	6.172	-4.453	-333	-1.149	-	-	-	145.866	37.698	-	43	3
H.50 – Transporturi pe apă	2.541	-	-	-	-	-46	-	-	-	-	-	2.541	-	-	-	1
H.51 – Transport aerian	50.961	-	-	-	70	-985	-	-70	-	-	-	-22	50.913	-	70	10
H.52 – Antrepozitare și activități auxiliare de transport	350.300	-	-	4.748	104.151	-40.004	-100	-35.596	-	-	-	197.974	82.145	70.009	172	5
H.53 – Activități de poștă și curierat	62.405	-	-	138	1	-1.126	-5	-1	-	-	-	4.347	58.059	-	-	6
I – Servicii de cazare și restaurante	146.147	-	-	6.331	3.091	-4.764	-177	-2.131	-	-	-	47.090	81.456	17.404	198	6
L – Activități imobiliare	136.188	-	-	2.171	25	-2.466	-37	-24	-	-	-	130.888	5.190	-	110	4
Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	663.009	-	-	241.661	5.148	-16.931	-7.860	-1.059				550.807	105.945	1.254	5.003	7
K – Activități financiare și de asigurări	12.709	-	-	972	355	-836	-28	-31				10.573	-	-	2.137	2
Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	650.300	-	-	240.689	4.792	-16.094	-7.832	-1.028				540.234	105.945	1.254	2.866	7
TOTAL	8.710.377	-	331.270	2.147.735	499.110	-357.799	-55.945	-192.593	-	-	-	6.886.954	1.618.472	168.714	36.238	4

* 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 aliniate 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/m² [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)].

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sectorul contrapărții	Valoarea contabilă brută totală (în mii RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)							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 ²)
Mii RON																
Suprafață totală în UE	3.846.204	-	-	-	-	-	-	256.567	356.657	113.371	2.001	1.151	263	-	3.116.195	-
<i>Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale</i>	<i>1.774.270</i>	-	-	-	-	-	-	<i>727</i>	-	-	-	-	-	-	<i>1.773.543</i>	-
<i>Din care credite garantate cu bunuri imobile locative</i>	<i>2.067.003</i>	-	-	-	-	-	-	<i>255.840</i>	<i>356.657</i>	<i>113.371</i>	<i>2.001</i>	<i>1.151</i>	<i>263</i>	-	<i>1.337.720</i>	-
<i>Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale</i>	<i>4.932</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>4.932</i>	-
<i>Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suprafață totală în afara UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Din care credite garantate cu bunuri imobile locative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 depozitate, 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.

Mii RON

a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variabilă: zona geografică supusă unui risc fizic legat de schimbările climatice – evenimente acute și cronice		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	din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	
		≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată									
1	A – Agricultură, silvicultură și pescuit	611.808	510.217	100.602	-	989	4	-	-	-	160.184	22.374	-21.840	-3.587	-10.551
2	B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	194.313	174.495	-	-	19.818	-	-	-	-	-	141.026	-63.246	-	-62.289
3	C – Industria prelucrătoare	2.328.143	1.886.249	361.106	78.590	2.199	3	-	-	-	794.756	55.822	-64.870	-19.867	-18.503
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	587.804	151.159	434.445	-	2.199	9	-	-	-	9.470	6.467	-11.500	-151	-1.090
5	E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	621.787	556.953	64.573	-	261	4	-	-	-	387.710	21.697	-23.853	-12.259	-7.767
6	F – Construcții	1.391.069	1.372.949	15.824	-	2.297	3	-	-	-	200.837	41.425	-39.435	-4.132	-14.701
7	G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	1.377.906	1.153.054	220.516	1.457	2.879	5	-	-	-	327.609	91.640	-62.239	-7.437	-37.662
8	H – Transporturi și depozitare	652.203	353.094	228.815	70.009	284	5	-	-	-	17.007	110.395	-46.656	-437	-36.816
9	L – Activități imobiliare	136.188	130.888	5.190	-0	110	4	-	-	-	2.171	25	-2.466	-37	-24
10	Credite garantate cu bunuri imobile locative	2.103.801	77.466	199.649	1.213.787	612.899	17	-	-	-	727.460	119.941	-96.255	-21.430	-72.335
11	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Garanții reale depozitate	4.932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, dacă este cazul)	809.156	597.897	187.401	18.658	5.201	7	-	-	-	247.992	8.239	-21.694	-8.037	-3.189

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	2,82%	0,00%	2,82%	58,35%
Fluxul GAR	0,47%	0,00%	0,47%	43,85%

* % 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.

31.12.2025		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)										
		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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)		Din care finanțări specializate	Din care de tranziție de adaptare	Din care de facilitare		
GAR – Active incluse atât la numărător, cât și la numitor																		
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	6.992.695	1.352.339	493.023	153.569	331.436	738	-	-	-	-	-	1.352.339	493.023	153.569	331.436	738	
2	Societăți financiare	538.824	86.901	12.052	3.867	166	738	-	-	-	-	-	86.901	12.052	3.867	166	738	
3	Instituții de credit	538.824	86.901	12.052	3.867	166	738	-	-	-	-	-	86.901	12.052	3.867	166	738	
4	Credite și avansuri	538.824	86.901	12.052	3.867	166	738	-	-	-	-	-	86.901	12.052	3.867	166	738	
5	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Societăți nefinanciare (care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)	584.294	338.127	331.270	-	331.270	-	-	-	-	-	-	338.127	331.270	-	331.270	-	
21	Credite și avansuri	584.294	338.127	331.270	-	331.270	-	-	-	-	-	-	338.127	331.270	-	331.270	-	
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Gospodării	3.268.251	922.379	149.702	149.702	-	-	-	-	-	-	-	922.379	149.702	149.702	-	-	
25	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	2.103.801	922.379	149.702	149.702	-	-	-	-	-	-	-	922.379	149.702	149.702	-	-	
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Finanțare pentru administrațiile locale	2.596.393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	2.596.393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	4.932	4.932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.932	-	-	-	-	
32	TOTAL ACTIVE GAR	6.992.695	1.352.339	493.023	153.569	331.436	738	-	-	-	-	-	1.352.339	493.023	153.569	331.436	738	
Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)																		

31.12.2025		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 (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
		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		
GAR – Active incluse atât la numărător, cât și la numitor																
33	Societăți nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)	9.274.632														
34	Credite și avansuri	9.185.409														
35	Titluri de datorie															
36	Instrumente de capitaluri proprii	89.224														
37	Societăți nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)	8.742														
38	Credite și avansuri	8.742														
39	Titluri de datorie	-														
40	Instrumente de capitaluri proprii	-														
41	Instrumente financiare derivate	6.831														
42	Împrumuturi interbancare la cerere	-														
43	Numerar și active legate de numerar	746.842														
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	434.153														
45	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	17.463.896														
Alte active excluse atât de la numărător, cât și de la numitor pentru calcularea GAR																
46	Active suverane	7.328.817														
47	Expuneri față de băncile centrale	5.134.487														
48	Portofoliul de tranzacționare	-														
49	TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMĂRĂTOR ȘI NUMITOR	12.463.304														
50	TOTAL ACTIVE	29.927.200														

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) Propoția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Adaptarea la schimbările climatice (CCA) Propoția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					TOTAL (CCM + CCA)				Propoția activelor totale incluse	
												Propoția 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						
	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	GAR	7,74%	2,82%	0,88%	1,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,74%	2,82%	0,88%	1,90%	0,00%	58,35%
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	7,74%	2,82%	0,88%	1,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,74%	2,82%	0,88%	1,90%	0,00%	23,37%
3	Societăți financiare	0,50%	0,07%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,07%	0,02%	0,00%	0,00%	1,80%
4	Instituții de credit	0,50%	0,07%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,07%	0,02%	0,00%	0,00%	1,80%
5	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Societăți nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare	1,94%	1,90%	0,00%	1,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,94%	1,90%	0,00%	1,90%	0,00%	1,95%
10	Gospodării	5,28%	0,86%	0,86%	0,00%	0,00%						28,22%	4,58%	4,58%	0,00%	0,00%	10,92%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	5,28%	0,86%	0,86%	0,00%	0,00%						5,28%	0,86%	0,86%	0,00%	0,00%	7,03%
12	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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%	8,68%
15	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%

Formularul 8 – FLUX (%)

		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				
	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			
% (comparativ cu totalul activelor incluse la număr)																	
1	GAR	3,81%	0,47%	0,40%	0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	3,81%	0,47%	0,40%	0,47%	0,01%	43,85%
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	3,81%	0,47%	0,40%	0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	3,81%	0,47%	0,40%	0,47%	0,01%	8,91%
3	Societăți financiare	0,09%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%
4	Instituții de credit	0,09%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%
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	0,14%	0,07%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,14%	0,07%	0,00%	0,07%	0,01%	0,28%
10	Gospodării	3,56%	0,40%	0,40%	0,40%	0,00%						3,56%	0,40%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	3,56%	0,40%	0,40%	0,00%	0,00%						3,56%	0,40%	0,40%	0,00%	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%	6,24%
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	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,01%	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.

Începând cu data de referință 31.12.2025, Exim Banca Românească va publica informațiile de transparență prudentială (Pilonul 3) și pe platforma EBA – Pillar 3 Data Hub, disponibilă pe portalul EDAP/EUCLID, la adresa: <https://edap-public.eba.europa.eu/Report/index/MTE1?rhversion=20260121164608-2>, în conformitate cu prevederile art. 434a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu cerințele tehnice stabilite prin EBA/ITS/2025/01

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 bază 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 aplică modele interne pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții	EU CCRA
439 (b) (c) (d) (e) (k)	Expunerea la riscul de credit al contrapărții	Exim Banca Românească nu aplică modele interne pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții	EU CCR5
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapărții	Exim Banca Românească nu are expuneri față 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 EU SEC2 EU SEC3 EU SEC4 EU SEC5
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 EU REM 4
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	EU REMA
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 aplică 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 CR6a EU CR9 EU CR9.1
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 credit.	EU CRC
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 CMS1 EU CMS2
442 (c) (f)	Publicarea de informații privind expunerile 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 CR2a
437a, 434a	Publicarea de informații privind fondurile proprii și pasivele eligibile	Nu se raportează M03	iLAC
446(2) (a) (b)	Publicarea de informații privind riscul operațional	Pierderi anuale pentru riscul operațional.Nu este cazul pentru Exim Banca Românească	EU OR1

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 ca riscurile la care Banca este expusă sunt gestionate corespunzător.

Profilul de risc înregistrat la data de 31.12.2025 se încadrează în apetitul asumat pentru anul 2025 pentru doua dintre dimensiunile avute în vedere la definirea profilului (nivelul „scăzut-mediu” înregistrat pentru riscurile asupra lichidității și nivel „scăzut” pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier). Pentru cea de-a treia dimensiune – riscurile asupra capitalului, nivelul înregistrat este „mediu”.

Limitele din cadrul *Declarației privind capacitatea de risc* au fost respectate atât la data de raportare cât și pe parcursul anului 2025. 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:

Indicator	Decembrie 2025	Decembrie 2024
Rata de acoperire a capitalului	26,72%	24,16%
Rata efectului de levier	9,45%	5,88%
Δ EVE	6,05%	7,71%
Δ NII	-1,11%	-0,19%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	218,78%	248%
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)	160,69%	159%

Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor

În 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 2025 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.