

## I. ADMINISTRAREA ȘI CONDUCEREA BĂNCII

Banca de Export Import a României EximBank S.A. a adoptat sistemul unitar de administrare în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparenței informației relevante, a protecției acționarilor, precum și a unei funcționări eficiente pe piața bancară.

### **A. Consiliul de Administrație**

Consiliul de Administrație este format din 7 membri, aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru un mandat de 4 ani.

Structura Consiliului de Administrație al Băncii, asigură un echilibru între membrii executivi și ne-executivi, acesta având în componență 3 administratori executivi și 4 administratori ne-executivi. În anul 2011 au existat doar 3 administratori ne-executivi, 1 post fiind vacant.

Președintele Consiliului de Administrație este și președintele executiv, iar cei doi vicepreședinți ai Consiliului de Administrație sunt și vicepreședinți executivi ai Băncii.

Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată la 3 luni. Pentru validitatea deciziilor consiliului de administrație, este necesară prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor, iar deciziile se iau cu votul majorității membrilor prezenți.

Lucrările Consiliului de Administrație se consemnează în procesul-verbal, semnat de membrii care au luat parte la ședință. Procesele-verbale se înscriu în ordine cronologică într-un registru în care se menționează și hotărârile luate de Consiliul de Administrație, membrii care au luat parte la ședință, precum și rezultatul voturilor.

### Principalele responsabilități ale Consiliului de Administrație

Principalele atribuții ale Consiliului de Administrație sunt stabilite prin Legea nr. 96/2000, privind organizarea și funcționarea Băncii de Export Import a României EximBank - S.A. și prin Statutul EximBank.

Consiliul de Administrație stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii și deține responsabilitatea finală pentru operațiunile financiare și soliditatea financiară a Băncii.

Consiliul de Administrație aprobă Strategia generală de dezvoltare a Băncii, de identificare a riscurilor semnificative și de administrare a acestora și se asigură că activitatea structurii de conducere executivă se conformează strategiei și politicilor aprobate.

Consiliul de Administrație aprobă structura organizatorică a băncii, politica de management al riscului, principiile politicii generale de remunerare a băncii, promovează standarde profesionale și de etică ridicate, precum și o cultură privind controlul intern. Asigură organizarea unui sistem de control intern, bazat pe separarea adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese.

Alte competențe/atribuții ale Consiliului de Administrație:

- monitorizează și evaluează periodic eficiența cadrului de administrare a activității Băncii;
- aprobă operațiunile curente de finanțare, garantare, în lei și valută, efectuate de EximBank în nume și cont propriu, a căror valoare depășește 10% din fondurile proprii;
- avizează investițiile de capital în societăți comerciale, financiare, bancare și de asigurări, în vederea aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor;
- aprobă înființarea sau desființarea uneia sau mai multor unități ale băncii;
- aprobă cadrul general privind simulările de criză;
- primește și analizează în mod oficial rapoartele privind rezultatele simulărilor de criză;
- aprobă procedurile generale ale activității de conformitate;

- se asigură că Banca dispune de proceduri adecvate pentru monitorizarea evaluării regulate a conformității cu toate prevederile cadrului de reglementare, precum și cu politicile interne ale băncii;
- primește și analizează rapoarte privind monitorizarea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu banca;
- stabilește apetitul la risc sau toleranța la risc a Băncii, la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă și atingerea obiectivelor strategice ale EximBank;
- aprobă stabilirea competențelor și a responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
- urmărește administrarea riscului de lichiditate în mod eficace;
- primește și analizează situația portofoliului de active, inclusiv cu privire la clasificarea creditelor, nivelul provizioanelor, activele care pun probleme majore, concentrările cu caracter material;
- primește și analizează rapoarte privind conformitatea activității băncii cu politicile în domeniul riscului;
- se asigură că sistemul de raportare privind controlul riscurilor cuprinde atât conducătorii băncii, cât și persoanele relevante, cu funcții de conducere de nivel mediu care au competența să ia decizii pe baza informațiilor furnizate de persoanele care exercită controlul riscurilor;
- aprobă procedurile generale ale activității de audit;
- primește și analizează rapoarte de audit, urmărește recomandările făcute de auditul intern pentru remedieri semnificative ale controalelor interne.

## B. Comitetul de Direcție

Consiliul de Administrație delegă conducerea operativă a băncii Președintelui executiv și Vicepreședinților executivi ai băncii, care vor avea calitatea de Directori în sensul art. 143 din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Aceștia exercită exclusiv funcția pentru care au fost numiți și se organizează într-un Comitet de Direcție, care asigură și conducerea operativă a băncii, sub supravegherea Consiliului de Administrație.

Președintele executiv este Directorul General, iar vicepreședinții executivi sunt Directorii Generali Adjuncți ai băncii. Atribuțiile individuale și responsabilitățile conducătorilor Băncii sunt stabilite de către Adunarea Generală a Acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii și de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (C.I.F.G.A.).

Reuniunile Comitetului de Direcție sunt, de regulă, o dată pe săptămână sau de câte ori se consideră necesar, iar deciziile Comitetului de Direcție sunt valabile cu votul, în consens, a cel puțin 2 membri.

Fiecare Director coordonează anumite structuri interne din centrală și din rețeaua teritorială conform organigramei, respectiv:

**Președintele Băncii** coordonează: Departamentul Audit Intern, Compartiment Consilieri Conducerea Băncii, Direcția Conformitate, Direcția Juridică, Direcția Resurse Umane, Direcția Relații Publice și Marketing, Departament Securitate și Protecție Bancară, Departament Secretariat C.I.F.G.A. și al Organismelor de Conducere. Totodată Președintele are în subordine directă Economistul Șef care, la rândul său, coordonează: Direcția Metodologie, Direcția Monitorizare, Direcția Gestiunea Patrimoniului, Departamentul Managementul Calității.

**Vicepreședinte responsabil cu activitatea de *front office*** coordonează: Direcția Relații Financiare Interne și Internaționale, Direcția Clienți, Direcția Clienți Strategici și Finanțare Proiecte, Direcția Trezorerie și Piețe de Capital, unitățile teritoriale.

**Vicepreședinte responsabil cu activitatea de *back office*** coordonează: Direcția de Administrare a Riscurilor, Direcția Informatică, Direcția Operațiuni, Direcția Contabilitate și Control Financiar.

Conducătorii Băncii pot avea și autoritate funcțională asupra anumitor activități, ale unor structuri interne ale Băncii ce nu intră în coordonarea directă și pot conduce echipe, comisii/colective de lucru sau proiecte strategice.

#### Principalele responsabilități ale Comitetului de Direcție

Fiecare director este investit cu toate competențele de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale.

În limita competențelor și răspunderilor stabilite de Consiliul de Administrație, directorii acționează împreună, organizați în Comitetul de Direcție, pentru o serie de activități/operațiuni specifice activității Băncii:

- aprobă procedurile generale aferente cadrului operațional de desfășurare a activității băncii, cu excepția celor pentru care legislația, reglementările B.N.R., statutul băncii prevăd aprobarea de către Consiliul de Administrație;
- asigură independența funcțiilor de audit, conformitate și control al riscurilor;
- stabilesc și comunică politica de conformitate, se asigură că aceasta este respectată de către toate structurile băncii;
- se asigură că banca se poate baza pe o funcție de conformitate permanentă și independentă, care beneficiază de resurse suficiente;
- asigură implementarea politicilor și proceselor de administrare a riscurilor corespunzătoare din punctul de vedere al profilului de risc și al planului de activitate;
- evaluează în mod continuu riscurile care pot afecta atingerea obiectivelor băncii;
- sunt responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor;
- organizează și coordonează funcția de administrare a riscurilor - cuprinzătoare și independentă;
- analizează rapoartele de audit intern și impun măsurile de remediere necesare pentru soluționarea deficiențelor constatate, sub supravegherea Consiliului de Administrație;
- evaluează periodic eficacitatea practicilor de administrare a activității;
- asigură întocmirea și prezentarea către Consiliul de Administrație a raportului anual privind cadrul de administrare a EximBank, precum și transmiterea acestuia către B.N.R.;
- răspund pentru delegarea atribuțiilor către persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu din cadrul băncii și pentru supravegherea modului în care sunt exercitate responsabilitățile delegate;
- stabilesc un mecanism de detectare a deficiențelor sistemului de control intern și întreprind măsuri pentru soluționarea respectivelor deficiențe;
- analizează rapoarte privind monitorizarea sistemului de control intern și dispune măsuri pentru soluționarea deficiențelor detectate;
- asigură existența unui sistem informațional adecvat activității desfășurate de bancă;
- aprobă documentația aferentă noilor produse bancare, elaborată de structurile de specialitate;
- aprobă operațiuni curente de finanțare și garantare în lei și valută, efectuate de EximBank - S.A în nume propriu, a căror valoare se afla în limita a 10% din fondurile proprii;
- aprobă operațiuni curente de finanțare, garantare, asigurare și reasigurare, în lei și valută, în limita competențelor delegate de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări;
- aplică orice hotărâre stabilită de către Adunarea Generală a Acționarilor și/sau Consiliul de Administrație;

- avizează toate materialele care vor fi prezentate spre aprobare/informare Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări;
- aprobă nivelul dobânzilor, comisioanelor, spezelor și altor sume percepute de bancă;
- decid cu privire la angajarea băncii în activități cu instrumente financiare derivate;
- aprobă activitatea de training și perfecționare profesională a salariaților Băncii;
- exercită orice alte atribuții, cu excepția celor aflate în competența exclusivă a Adunării Generale a Acționarilor sau a Consiliului de Administrație;
- sunt responsabile față de Consiliul de Administrație pentru performanța băncii.

## **II. STRUCTURA STIMULENTELOR/POLITICILE DE REMUNERARE**

Politicile și practicile de remunerare la nivelul Băncii respectă prevederile Regulamentului BNR nr. 18/2009 cu modificările și completările ulterioare, astfel:

- politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care să depășească nivelul toleranței la risc;
- politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii și cuprinde măsuri pentru a evita conflictele de interese;
- Consiliul de Administrație adoptă și revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare;
- implementarea politicii de remunerare face obiectul, cel puțin anual, al unei evaluări interne independente, privind conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare. În acest sens, la implementarea politicii de remunerare se va avea în vedere prevenirea acordării de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte comportamente contrare intereselor Băncii;
- remunerarea coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate se realizează de către Comitetul de Direcție, inclusiv plata componentei variabile, atunci când este cazul.

## **III. ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE CONTROL INTERN**

Sistemul de control intern presupune existența celor trei funcții independente: funcția de conformitate, funcția de administrare a riscurilor și funcția de audit intern.

### **Funcția de conformitate**

Conformitatea este o funcție permanentă, independentă, obiectivă și imparțială, având rolul de a identifica, evalua, acorda consultanță, monitoriza și raporta managementului superior aspectele legate de riscul de conformitate, precum și de a verifica conformarea activităților băncii cu politicile și procedurile interne.

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

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

Administrarea riscurilor este o funcție independentă și cuprinzătoare, care gestionează, în forma agregată, procesul de identificare, măsurare, evaluare și control al riscurilor.

Procesele de administrare a riscurilor sunt adaptate dimensiunii și specificului activității Băncii și se ajustează periodic, în funcție de modificarea profilului de risc și evoluțiile externe de pe piață.

Responsabilitatea administrării riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate și nu se limitează doar la nivelul funcției de administrare a riscurilor.

Funcția de administrare a riscurilor are în componența sa funcția de control a riscurilor, organizată centralizat.

### **Funcția de audit intern**

Auditul intern este o activitate independentă, cu caracter permanent, destinată îmbunătățirii activității Băncii, constând într-o examinare obiectivă a modului de realizare a administrării riscurilor, sistemului de control intern și proceselor de conducere ale Băncii, în scopul furnizării unei asigurări rezonabile că acestea funcționează corespunzător și vor permite atingerea obiectivelor băncii, precum și în scopul formulării unor recomandări de îmbunătățire a activității acesteia.

EximBank are organizat un sistem de control intern aplicabil la nivelul fiecărei structuri, alcătuit din următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- rolul și responsabilitățile Comitetului de Direcție și a Consiliului de Administrație pe linia controlului intern;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activități de control și separarea responsabilităților;
- informare și comunicare;
- activități de monitorizare și corectare a deficiențelor.

Activitățile de control intern se constituie ca parte integrantă a activităților zilnice ale băncii și sunt definite pentru fiecare nivel organizatoric al băncii, implicând două etape: stabilirea politicilor și procedurilor de control și verificarea respectării politicilor și procedurilor stabilite prin supravegherea permanentă și controlul de conformitate.