



## **RAPORT 2013**

privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

### **Banca de Import Export a României - EximBank S.A.**

Înregistrată în România

Registrul Comerțului nr. J40/8799/8.04.1992

Cod Unic de Înregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

Cuprins	Pagina
I. Introducere.....	3
I.1. Structura de conducere și structura organizatorică .....	4
I.2. Comitetele EximBank.....	4
I.3. Politica și practicile de remunerare, structura de stimulente și de remunerare.....	5
I.4. Cadrul aferent controlului intern.....	6
II. Tranzacțiile cu părțile afiliate EximBank .....	9
III. Administrarea capitalului .....	10
III.1. Fondurile proprii ale EximBank.....	10
III.2. Respectarea cerințelor privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.....	10
IV. Administrarea riscului.....	12
IV.1. Structura de conducere și responsabilitățile administrării riscului .....	13
IV.2. Tipuri de riscuri.....	13
V. Riscul de credit .....	14
VI. Riscul de lichiditate.....	17
VII. Riscul de piață.....	18
VIII. Riscul operațional .....	18
IX. Riscul reputațional.....	19
X. Riscul asociat activităților externalizate .....	19
XI. Riscul strategic.....	19

## I. Introducere

---

Cadrul de administrare a activității băncii are la bază prevederile Legii societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Legii de organizare și funcționare a EximBank - S.A. nr.96/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Statutului EximBank, precum și ale celorlalte reglementări aplicabile.

EximBank își desfășoară activitatea prin unitatea centrală și prin rețeaua teritorială formată din 16 agenții și o sucursală localizate în Arad, Bacău, Brașov, București, Buzău, Cluj, Constanța, Craiova, Deva, Galați, Iași, Oradea, Ploiești, Pitești, Sibiu, Târgu Mureș și Timișoara.

Într-un mediu concurențial puternic, în care este esențială asigurarea confidențialității informației profesionale și, în mod particular, a secretului profesional în domeniul bancar, EximBank dispune de reguli interne pentru a asigura acest echilibru între necesitatea păstrării informațiilor confidențiale și necesitatea dezvăluirii informațiilor corporative relevante.

În scopul asigurării transparenței și accesului la informație al tuturor părților interesate, EximBank prezintă informații relevante cu privire la bancă, incluzând aspectele principale ale politicii sale de guvernare corporativă și performanța băncii.

Cu privire la circuitul intern al informației și la dezvăluirea către public a informațiilor importante, EximBank dispune de reglementări interne care asigură atât respectarea confidențialității cât și interdicția de a utiliza respectiva informație în interes propriu.

Banca transmite informația într-un mod care permite publicului accesul egal și complet la informații și îi oferă posibilitatea să efectueze o evaluare corectă și în timp optim a respectivei informații. În acest scop, banca dezvoltă o politică adecvată de comunicare, bazată pe utilizarea unor forme diverse în acest sens.

Informațiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet a EximBank (<http://www.eximbank.ro>).

Structura de conducere a EximBank are ca obiectiv îmbunătățirea activității băncii, asigurând un cadru de administrare a activității transparent și adecvat, adaptat la cerințele legale și condițiile concrete în care EximBank își desfășoară activitatea, punând accent pe consolidarea controlului și crearea unor condiții speciale de analiză și gestionare a riscului la nivelul băncii.

Prezentul raport include atât informații care se regăsesc în raportul anual al băncii<sup>1</sup>, cât și informații suplimentare cu privire la obiectivele și politicile băncii de administrare a riscului.

Acest raport este întocmit la nivel individual, banca neavând subsidiare incluse în perimetrul de consolidare prudențială. Pentru întocmirea situațiilor financiare, EximBank consolidează Compania de Asigurări-Reasigurări EximBank S.A. folosind metoda consolidării globale.

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 31.12.2013, dacă nu este altfel menționat.

---

<sup>1</sup> Raportul este publicat pe site-ul EximBank la adresa: <http://www.eximbank.ro/Uploads/EXIM-Raport%202013-RO-spread-4web.pdf>

## I.1. Structura de conducere și structura organizatorică

Structura de conducere a băncii este concepută astfel încât să corespundă dimensiunii și complexității activității desfășurate, să permită o separare clară a responsabilităților și un flux de informații optim, atât pe verticală, în ambele sensuri, cât și pe orizontală, în vederea asigurării transmiterii corecte și la timp către structurile interne a informațiilor necesare pentru desfășurarea activității acesteia.

**Consiliul de Administrație** este organul de conducere colectivă al băncii cu rol de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere. Consiliul de Administrație are responsabilitate deplină în ceea ce privește banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității EximBank. Este format din 7 membri numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor, din care 3 administratori executivi și 4 administratori neexecutivi.

Președintele organului de conducere este și Președintele executiv al băncii, iar cei doi Vicepreședinți ai organului de conducere sunt și Vicepreședinți executivi ai băncii.

Consiliul de Administrație se reunește cel puțin o dată la 3 luni și ori de câte ori este necesar, fiind convocat de către Președintele organului de conducere. Ședințele sunt conduse de Președinte, iar în lipsa acestuia de un Vicepreședinte desemnat de Președinte.

Pentru validitatea deciziilor organului de conducere, este necesară prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor, iar deciziile se iau cu votul majorității membrilor prezenți.

**Comitetul de Direcție** (conducerea superioară) este reprezentat de persoanele care exercită funcții de conducere în cadrul EximBank și care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă, răspunzând de modul de îndeplinire a acesteia față de Consiliul de Administrație. Comitetul este compus din 3 membri, Președintele executiv al băncii și Vicepreședinții executivi. Membrii Comitetului de Direcție au autoritate ierarhică asupra anumitor structuri interne din centrală și din rețeaua teritorială, respectiv:

**Președintele băncii** coordonează Departamentul Audit Intern, Compartimentul Consilieri Conducerea Băncii, Direcția Conformitate, Direcția Juridică, Direcția Resurse Umane, Departamentul Marketing și Imagine Corporativă, Departamentul Strategie și Dezvoltare, Direcția Administrare și Monitorizare Credite și Garanții, Departamentul Securitate și Protecție Bancară, Direcția Gestiunea Patrimoniului și Secretariatul General.

**Vicepreședintele responsabil cu activitatea de front office** coordonează Divizia Corporate, unitățile teritoriale, Divizia Trezorerie și Piețe Financiare, Departamentul Trade Finance și Factoring și Departamentul Produse.

**Vicepreședintele responsabil cu activitatea de back office** coordonează Divizia Risc, Divizia Financiar și Operațiuni, Direcția Informatică și Departamentul Proceduri și Aliniere Metodologică.

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

## I.2. Comitetele EximBank

Consiliul de Administrație poate stabili comitete specializate din care fac parte și membri ai organului de conducere. La ședințele acestor comitete pot fi invitate să participe și alte persoane datorită expertizei specifice a acestora sau datorită faptului că îndrumările oferite de acestea sunt relevante pentru un anumit aspect.

În EximBank sunt organizate următoarele comitete specializate:

**Comitetul de Audit** este format din minimum jumătate din membrii neexecutivi ai organului de conducere, dar nu mai puțin de 2, cu experiență profesională în domeniul piețelor financiare. Comitetul de Audit monitorizează eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor și se asigură că organul de conducere ia măsurile de remediere necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control și conformitate.

**Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR)** este format din minimum jumătate din membrii neexecutivi ai organului de conducere, dar nu mai puțin de 2, care asistă organul de conducere să ducă la îndeplinire responsabilitățile în ceea ce privește administrarea riscurilor pentru desfășurarea și menținerea unor practici bune de supraveghere și conducere.

**Comitetul de Remunerare și Nominalizare** este constituit din minimum jumătate din membrii neexecutivi ai organului de conducere, dar nu mai puțin de 2, având misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea responsabilităților băncii cu privire la: selectarea și monitorizarea continuă a adecvării membrilor organului de conducere și planificarea succesiunii acestora, stabilirea principiilor privind numirea, monitorizarea și planificarea persoanelor cu funcții cheie, stabilirea unor practici de remunerare sănătoase și stabilirea politicii de diversitate a băncii.

**Comitetul de Credite** este compus din membrii executivi ai organului de conducere și are misiunea de a evalua condițiile de acordare a creditelor și emitere a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor, atât pentru activitatea în nume și în cont propriu, cât și pentru activitatea în numele și în contul statului.

**Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)** este compus din 7 membri, având misiunea de a administra prudent activele și pasivele băncii, în vederea menținerii competitivității și profitabilității băncii.

**Comitetul IT** este compus din 7 membri și are misiunea de a evalua, prioritiza și echilibra proiectele cu impact IT&C precum și de a monitoriza dezvoltarea, implementarea și integrarea soluțiilor IT în procesele de dezvoltare a activității EximBank.

### I.3. Politica și practicile de remunerare, structura de stimulente și remunerare

Politica de remunerare se bazează pe principiile guvernantei corporative. Astfel, principiile de salarizare se aliniază unei culturi organizaționale bancare conservatoare și prudente în asumarea riscurilor. Politica stabilește cadrul general al recompensei în cadrul băncii, având ca obiectiv principal păstrarea și valorificarea personalului în vederea optimizării performanței individuale și colective prin implementarea unei structurii de recompense care să permită motivarea și promovarea intereselor angajaților, contribuind astfel la realizarea și dezvoltarea business-ului băncii.

Politicele și practicile de remunerare aplicate la nivelul băncii respectă prevederile regulamentelor Băncii Naționale a României, astfel:

- politica de remunerare are la bază principiile de administrare a riscurilor sănătoase și eficiente, fără a încuraja asumarea de riscuri care să depășească nivelul apetitului la risc;
- politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale băncii, și conține măsuri pentru a evita conflictele de interese;
- remunerarea coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate se efectuează pe baza aprobării Comitetului de Direcție, inclusiv plata componentei variabile, atunci când este cazul.

Banca definește remunerația totală ca fiind compusă din remunerația fixă de bază, care reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, așa cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare, și din remunerația variabilă, care reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc, precum și performanța care excedează performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.

Pentru personalul identificat, respectiv membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, o parte substanțială a componentei remunerației variabile (cel puțin 40%) este amânată la plată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 5 ani, fiind corelată în mod corespunzător cu riscurile și natura activității personalului în cauză. Plata componentei amânate se realizează gradual în cursul anilor cuprinși în perioada de amânare.

#### I.4. Cadrul aferent controlului intern

Cadrul aferent controlului intern asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale băncii.

În vederea îndeplinirii obiectivelor, EximBank a organizat controlul intern, aplicabil la nivelul fiecărei structuri interne, având în vedere următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- mediul de control;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților;
- informarea și comunicarea;
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

Controlul intern presupune existența unui cadru solid aferent controlului intern și existența unor funcții independente de control.

Cadrul aferent controlului intern acoperă activitatea EximBank în ansamblul său, inclusiv activitățile tuturor structurilor interne operaționale, ale funcțiilor suport și de control. Cadrul corespunzător controlului intern implică verificarea de către funcțiile independente de control a conformării cu politicile și procedurile de control intern.

##### **Cadrul aferent controlului intern este structurat pe 3 niveluri:**

- ❖ **Primul nivel** al controalelor este implementat astfel încât să asigure faptul că tranzacțiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de către structurile interne care își asumă riscuri și sunt încorporate în procedurile specifice. Responsabilitatea pentru această zonă este delegată către fiecare structură internă.
- ❖ **Al doilea nivel** al controalelor 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.

Pentru dezvoltarea și menținerea unui cadru de control intern solid, eficient și comprehensiv, EximBank a implementat funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

Funcțiile de control sunt stabilite la un nivel ierarhic adecvat și beneficiază de linii de raportare directe către organul de conducere. Acestea sunt independente de funcțiile operaționale și suport pe care le monitorizează și controlează și independente din punct de vedere organizațional una față de cealaltă.

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

Funcția de administrare a riscurilor este o funcție independentă de funcțiile operaționale, fiind organizată astfel încât să poată implementa politicile de risc și să poată controla cadrul de administrare a riscurilor.

Funcția de administrare a riscurilor asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător.

Funcția de administrare a riscurilor are un rol important în cadrul băncii, asigurând că aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicându-se în:

- a. elaborarea și revizuirea strategiilor privind administrarea riscurilor și în procesul decizional privind administrarea riscurilor semnificative;
- b. analiza tranzacțiilor cu părți afiliate;
- c. identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a băncii;
- d. evaluarea modificărilor semnificative;
- e. măsurarea și evaluarea internă a riscurilor;
- f. monitorizarea riscurilor;
- g. aspecte legate de expuneri neaprobat.

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

### Funcția de conformitate

Funcție de conformitate este o funcție permanentă, independentă și eficace pentru administrarea riscului de conformitate, având rolul de a:

- identifica, evalua, monitoriza și raporta Comitetului de Direcție aspectele legate de riscul de conformitate;
- verifica conformarea activităților băncii cu politicile și procedurile interne și asigură respectarea politicii de conformitate.

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

Principalele atribuții ale funcției de conformitate sunt:

- a. asistarea structurii de conducere și a structurilor interne prin oferirea de consultanță și training privind conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, regulilor și standardelor, ale codurilor de conduită aplicabile în domeniul bancar;
- b. asigurarea unei culturi organizaționale privind conformarea băncii cu cadrul de reglementare, normele și standardele aferente activităților bancare;
- c. monitorizarea și testarea gradului de conformitate al băncii cu cadrul de reglementare, normele și standardele aferente activităților bancare, precum și cu reglementărilor interne specifice, prin efectuarea de evaluări și testări ale riscului de conformitate;
- d. asigurarea și testarea conformității reglementărilor interne asociate activităților desfășurate de bancă sau dezvoltării de noi produse și servicii bancare cu legile, regulile și standardele aplicabile în domeniu;
- e. derularea acțiunilor necesare pe linia respectării legislației și reglementărilor interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale;
- f. asigurarea canalelor de comunicare prin care personalul băncii își poate exprima îngrijorările cu privire la cadrul de administrare a activității băncii.

### Funcția de audit intern

Funcția de audit intern evaluează dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficace cât și eficient și se desfășoară 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 Financiarți din România.

Funcția de audit intern evaluează conformarea tuturor activităților și structurilor interne ale băncii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile băncii. În acest sens, funcția de audit intern nu trebuie să fie combinată cu nicio altă funcție.

Funcția de audit intern:

- evaluează dacă politicile și procedurile existente rămân corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare;
- verifică în special integritatea proceselor care asigură credibilitatea metodelor și tehnicilor, ipotezelor și surselor de informații ale băncii, utilizate în modelele sale interne (de exemplu, utilizarea modelelor de risc și a evaluării contabile);
- evaluează și calitatea și modul de utilizare a unor instrumente calitative pentru identificarea și evaluarea riscurilor;
- nu se implică în mod direct în conceperea sau selectarea modelelor sau a altor instrumente de administrare a riscurilor.

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.

Funcția de audit intern dispune de o metodologie de identificare a riscurilor semnificative cu care se confruntă EximBank.

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

Consiliul de Administrație al EximBank aprobă și revizuieste periodic strategiile și politicile pentru asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor la care banca este sau ar putea fi expusă, inclusiv acelea care provin din mediul macroeconomic în care banca își desfășoară activitatea și care sunt legate de stadiul ciclului economic.

Organul de conducere:

- monitorizează dacă strategia, apetitul la risc și politicile băncii sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea băncii și monitorizează performanța membrilor Comitetului de Direcție în raport cu aceste standarde;
- evaluează în mod continuu riscurile care pot afecta atingerea obiectivelor băncii și adoptă, dacă este cazul, acțiuni de diminuare a riscurilor, urmare a rezultatelor simulărilor de criză realizate;
- urmărește încadrarea expunerilor băncii în limitele de risc stabilite pentru profilul de risc și apetitul la risc, asigură monitorizarea și controlul riscurilor semnificative în conformitate cu strategiile adoptate;
- 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;
- coordonează și consultă Comitetul de Audit în vederea asigurării unui cadru de control intern adecvat, în măsură să mențină la un nivel acceptabil riscurile semnificative la care este expusă banca.

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

Comitetul de Direcție informează Consiliul de Administrație în mod cuprinzător, periodic și fără întârziere, după caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situații care are impact asupra conducerii băncii și menținerii securității financiare a acesteia.

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



## II. Tranzacțiile cu părțile afiliate EximBank

O serie de tranzacții bancare se desfășoară între bancă și părțile afiliate, în cursul normal al activității. Aceste tranzacții s-au desfășurat atât în baza unor termeni și condiții comerciale, cât și la nivelul ratelor de pe piață.

Acționarul majoritar al băncii este statul român reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice.

Tranzacțiile cu părți afiliate privesc:

- Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de entitate care deține controlul asupra băncii;
- Membrii cheie ai conducerii și acționarii (SIF-urile);
- Alte părți afiliate (Compania de Asigurări-Reasigurări Exim România, EximAsig, la care banca deține 93,78% din capitalul social al societății, precum și alte entități deținute de stat).

31.12.2013	Sold maxim în 2013	Membrii cheie ai conducerii și acționari	Alte părți afiliate	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Fonduri ale statului	1.729.180	-	-	1.552.284	1.552.284
Conturi curente	132	122	1	-	123
Depozite atrase de la clienți	440	434	-	-	434
Alte creanțe	-	-	-	-	-

31.12.2013	Membrii cheie ai conducerii și acționari	Alte părți afiliate	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Cheltuiala cu dobânzile	4	99	74.866	74.969
Venitul din comisioane / diverse	1	1	22.460	22.462
Beneficii pe termen scurt	5.157	0	0	5.157

La data de 31.12.2013, EximBank înregistrează o expunere față de grupul de persoane aflate în relații speciale cu banca<sup>2</sup> în valoare de 115.638 mii RON, după ajustări, conform Regulamentului BNR nr.14/2010. Valoarea expunerii față de membrii grupului, care nu sunt instituții de credit, este de 95.582 mii RON (reprezentând aproximativ 10,28% din fondurile proprii ale băncii), neînregistrându-se depășiri ale limitelor stabilite intern, respectiv reglementate.

Denumire	Expunere brută	Provizioane aferente	Sume exceptate			Expunere supusă limitării	
			fără protecție	cu protecție		valoare absolută	% din FP
				finanțată	nefinanțată		
<b>Total persoane aflate în relații speciale cu banca, din care:</b>	<b>2.291.600</b>	<b>3.586</b>	<b>2.110.679</b>	<b>-</b>	<b>61.698</b>	<b>115.638</b>	<b>12,44%</b>
- instituții de credit	20.056	-	-	-	-	20.056	2,16%
- alți membri ai grupului, care nu sunt instituții de credit	2.271.544	3.586	2.110.679	-	61.698	95.582	10,28%

<sup>2</sup> Conform Regulamentului B.N.R. nr.18/2009. Începând cu 01.01.2014, sintagma „persoane aflate în relații speciale cu banca” se înlocuiește cu sintagma „părți afiliate cu banca”, conform Regulamentului B.N.R. nr.5/2013.

### III. Administrarea capitalului

#### III.1. Fondurile proprii ale EximBank

**Fondurile proprii totale** ale EximBank la data de 31.12.2013, calculate la nivel individual, erau în valoare de **929.565,06 mii RON** și se compuneau din:

- a. Fonduri proprii de nivel I** - în valoare de **927.267,75 mii RON**, care includ:
- *Capitalul social subscris și vărsat* - în valoare de 1.701.473,53 mii RON (800.759,86 mii RON capital social vărsat + 900.713,67 mii RON diferențe din ajustarea la inflație a capitalului social vărsat);
  - *Profitul an curent* - în valoare de 46.503,10 mii RON;
  - *Rezervele* - în valoare de 131.522,80 mii RON;
  - *Rezultatul reportat* - în valoare de (900.513,55) mii RON, din care (900.713,67) mii RON reprezintă diferențe din ajustarea la inflație a capitalului social vărsat;
  - *Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel I* - în valoare de (51.718,13) mii RON, care se compun din:
    - (20.683) mii RON - 50% din participarea EximBank ca acționar majoritar în cadrul Companiei de Asigurări-Reasigurări Exim România, EximAsig;
    - (20.783,09) mii RON - ajustări fiscale aferente rezervelor legale și pentru riscuri bancare;
    - (9.039,25) mii RON - imobilizări necorporale;
    - (1.212,79) mii RON - pierderi nerealizate rezultate din marcarea la piață a activelor financiare disponibile în vederea vânzării.
- b. Fonduri proprii de nivel II** - în valoare de **2.297,31 mii RON**, care includ:
- Rezervele din reevaluarea imobilizărilor - în valoare de 22.980,31 mii RON;
  - *Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel I* - în valoare de (20.683) mii RON reprezintă 50% din participarea EximBank ca acționar majoritar în cadrul Companiei de Asigurări-Reasigurări Exim România, EximAsig.

Denumire indicatori	31.12.2013
<b>1. RAPORT DE SOLVABILITATE</b> ( <i>Fonduri proprii/cerința de capital x 8%</i> )	<b>77,89%</b>
	<i>Sistem bancar: 15,02%</i>
	<i>Media grupei din care face parte EximBank: 16,51%</i>
<b>2. RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1</b> ( <i>Fonduri proprii de nivel I/ active ponderate la risc</i> )	<b>123,93%</b>
	<i>Sistem bancar: 16,77%</i>

#### III.2. Respectarea cerințelor privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

EximBank calculează cerința de capital pe baza cadrului general normativ, respectiv precizările din regulamentele Băncii Naționale a României specifice, precum și a procedurilor interne elaborate la nivelul băncii.

Se asigură astfel existența unui cadru general de desfășurare a activității specifice în corelație cu un nivel al fondurilor proprii care să se situeze în permanență la un nivel cel puțin egal cu suma următoarelor cerințe de capital:

- Cerința de capital pentru riscul de credit;
- Cerința de capital pentru riscul valutar;
- Cerința de capital pentru riscul operațional aferent întregii activități.

### Tipologia abordărilor folosite de bancă pentru evaluarea cerințelor de capital

În scopul calculării cerințelor de capital, EximBank utilizează următoarele tipuri de abordări:

- abordarea standard pentru riscul de credit;
- abordarea standard pentru riscul de piață;
- abordarea de bază pentru riscul operațional;
- abordarea simplă în utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

### CALCULUL CERINȚELOR DE CAPITAL REGLEMENTATE

	31.12.2013
Total cerințe de capital pentru riscul de credit	59.860
Total cerințe de capital pentru riscul de piață	0
Total cerințe de capital pentru riscul operațional	35.610
<b>Total cerințe de capital reglementate</b>	<b>95.470</b>

Determinarea și raportarea cerințelor de capital reglementat se realizează de către EximBank trimestrial. În scopul calculării cerințelor de capital, conform Pilonului I, banca utilizează un motor de calcul ce accesează baza de date furnizată de sistemul informatic core-banking.

a) **Cerințele de capital pentru riscul de credit**, potrivit abordării standard, erau la 31.12.2013 în valoare de **59.860 mii RON**, defalcarea pe clase de expunere fiind prezentată mai jos:

Date finale <sup>3</sup>	Expunerea	Cerința de capital
Administrații centrale sau bănci centrale	2.319.331	3.135
Administrații regionale sau autorități locale	265.097	4.085
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	26.912	220
Bănci multilaterale de dezvoltare	5.226	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	376.788	6.859
Societăți	1.649.702	38.630
De tip retail	0	0
Garantate cu proprietăți imobiliare	8.700	183
Elemente restante	176.313	418
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Creațe pe termen scurt față de instituții și societăți	0	0
Creațe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv	0	0
Alte elemente	96.701	6.329
<b>TOTAL</b>	<b>4.924.771</b>	<b>59.860</b>

b) **Cerințele de capital pentru riscul de piață sunt zero**, ca urmare a:

- faptului că EximBank nu deține portofoliu de tranzacționare (trading book);
- menținerii poziției valutare totale sub nivelul de 2% din totalul fondurilor proprii, valoare sub care nu se calculează cerințe de capital pentru riscul valutar;
- lipsei tranzacțiilor cu mărfuri.

<sup>3</sup> Conform datelor din raportarea COREP privind adecvarea capitalului, transmisă la B.N.R

c) **Cerințele de capital pentru riscul operațional** aveau valoarea de **35.610 mii RON** și au fost calculate prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate ca medie aritmetică pe ultimii trei ani a indicatorului relevant (calculat prin însumarea unor posturi din contul de profit și pierdere, conform regulamentelor în vigoare), calculul realizându-se cu datele de final de an ale fiecărui exercițiu financiar.

În sensul unei desfășurări corecte a evaluării procesului de adecvare a capitalului intern se au în vedere următoarele:

- nivelul de complexitate a activității /produselor băncii;
- specificitatea băncii în ceea ce privește atragerea de fonduri, absența portofoliului de retail, dimensiunea portofoliilor, nivelul de concentrare, absența activităților de trading book;
- corelarea apetitului la risc cu nivelul de expunere la risc în contextul fondurilor proprii deținute.

Pentru alte categorii de riscuri pentru care banca nu calculează cerințe reglementate de capital, în măsura în care se constată că aceste categorii de riscuri au un impact semnificativ asupra rezultatelor și capitalului băncii, se procedează la calcularea unor cerințe suplimentare de capital.

**Cerința suplimentară de capital** determinată pentru data de 31.12.2013 în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (în cadrul căruia sunt evaluate și riscurile semnificative pentru care nu se calculează cerințe de capital reglementate conform Pilonului I - riscul rezidual, reputațional, strategic, riscul de rată a dobânzii pentru activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul asociat activităților externalizate, etc.) este în suma de 45.716 mii RON:

	31.12.2013
Total cerințe de capital reglementate	95.470
Cerințe suplimentare interne de capital	45.716
Total cerințe interne de capital	141.186
Indicator intern de solvabilitate (conform cerințelor interne de capital)	52,67%

Cerința de capital calculată suplimentar pentru Pilonul II este de 45.716 mii RON (cea mai mare contribuție fiind dată de necesarul de capital pentru concentrarea pe debitori/grup de debitori, care reprezintă aproximativ 75% din total cerința de capital reglementat pentru riscul de credit), astfel încât nu se pune problema unei recapitalizări. După aplicarea cerințelor interne de capital, suplimentare, conform valorilor susmenționate, indicatorul de solvabilitate internă devine 52,67%.

#### IV. Administrarea riscului

---

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 la risc al băncii 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 de aprobare a produselor noi, aprobate de către organul de conducere.

**Principiile generale de administrare a riscului sunt următoarele:**

- Definirea și încadrarea în profilul de risc și apetitul la risc, stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de bancă, precum și identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice.
- Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea și complexitatea EximBank.
- Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese. Astfel, funcția de administrare a riscurilor trebuie să fie independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere.
- 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 structurilor interne din cadrul băncii, care sunt expuse la risc.
- Monitorizarea respectării reglementărilor interne stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate.
- Funcția de administrare a riscurilor este implicată în aprobarea noilor produse sau în modificarea semnificativă a produselor existente.
- Revizuirea periodică a strategiei și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual), în conformitate cu cadrul de reglementare al Băncii Naționale a României.

**Banca urmărește asigurarea unui profil de risc mediu**, fapt transpus la nivelul reglementărilor interne privind administrarea riscurilor în EximBank.

**IV.1. Structura de conducere și responsabilitățile administrării riscului**

Consiliul de Administrație aprobă și revizuieste periodic profilul și apetitul la risc al băncii, precum și strategia și politicile de administrare a riscurilor semnificative. Consiliul de Administrație urmărește, de asemenea, activitatea de implementare a strategiei și politicilor pentru identificarea, administrarea și controlul riscurilor. Comitetul de Direcție are responsabilitatea de a asigura implementarea strategiei și politicilor de administrare a riscurilor semnificative și de a dezvolta metodologiile și procedurile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul tuturor tipurilor de risc, în concordanță cu natura și complexitatea activităților relevante.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) este un organ consultativ, care are ca obiectiv asistarea Consiliului de Administrație în ceea ce privește realizarea responsabilităților legate de administrarea riscurilor în activitatea băncii.

Celelalte comitete ce funcționează la nivelul băncii (Comitetul de Audit, Comitetul de Credite, Comitetul de Nominalizare și Remunerare, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul IT) împreună cu CAR, formează cadrul necesar pentru funcționarea și supervizarea activităților băncii.

**IV.2. Tipuri de riscuri**

Conform Strategiei de administrare a riscurilor semnificative, revizuită cel puțin anual, riscurile semnificative administrate / monitorizate / controlate la nivelul băncii sunt:

- riscul de credit - inclusiv riscul de concentrare și riscul rezidual;
- riscul valutar;
- riscul de rată a dobânzii (banking book);
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional inclusiv riscul juridic și riscul IT;
- riscul reputațional;
- riscurile aferente activităților externalizate;
- riscul strategic.

## V. 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 EximBank dispune de:

- un sistem de limite privind concentrarea expunerilor;
- un sistem de competențe de aprobare a fiecărei expuneri/tranzacții;
- reglementări privind analiza solicitărilor individuale de credit (analiza aspectelor financiare și nonfinanciare, încadrarea clientului în clase de performanță/ rating, încadrarea în limitele de expunere stabilite prin reglementările în vigoare, analiza riscurilor asociate expunerii, etc.);
- reglementări privind garanțiile colaterale acceptate de către bancă;
- reglementări privind implementarea aprobărilor, administrarea și monitorizarea continuă a expunerilor;
- reglementări privind gestionarea creditelor neperformante și recuperarea lor, etc.

Banca utilizează un sistem de cinci categorii de performanță evidențiate de la A la E, încadrarea în categoria A fiind apreciată ca fiind cea mai bună.

Pentru determinarea categoriei de performanță financiară se aplică un model ce include criteriile calitative (management, acționariat, piață, garanții primite, etc.) și criteriile cantitative (lichiditate, solvabilitate, profitabilitate și risc, inclusiv riscul valutar).

Analiza gradului de diversificare și de concentrare pe portofoliul de credite vizează expunerile pe: sectoare economice; categorii de țări, clienți/grupuri de clienți aflați în legătură; top expuneri; categorii de performanță financiară; monede; produse bancare specifice; expuneri indirecte față de fonduri de garantare.

De asemenea, în vederea identificării, măsurării și monitorizării riscului de concentrare ce rezultă din expuneri indirecte de credit ca rezultat al tehnicilor de diminuare a riscului de credit, banca a stabilit limite interne pe tip de protecție și pe tip de emitent/furnizor.

Activitatea de creditare este concentrată pe persoanele juridice domiciliat în România.

Structura portofoliului de expuneri din bilanț la 31.12.2013 pe tipuri de clienți a fost următoarea: societăți comerciale 44,3%; IMM-uri 39,4%; autorități publice locale 11,7%, altele.

Din punctul de vedere al unităților teritoriale, ponderea cea mai mare în portofoliul de expuneri era deținută de: București – 40,7%; Iași – 10,4% și Cluj - 10%.

Portofoliul de credite acordate și garanții emise prezintă următoarea structură din punctul de vedere al sectoarelor de activitate: industria prelucrătoare 51,2% (formată din 20 de subsectoare), administrație publică 11,7%, agricultură 7,8%, altele. În ceea ce privește industria prelucrătoare, concentrarea pe acest sector este dispersată pe cele 20 de subsectoare (cele mai mari ponderi din totalul portofoliului sunt înregistrate de: industria metalurgică - 11,1%, fabricarea altor mijloace de transport - 7,6%, fabricarea echipamentelor electrice - 7,4%, industria alimentară - 6,9%).

Referitor la riscul de țară, la 31.12.2013 în portofoliul băncii era o singură expunere, respectiv pe Polonia - expunere pe un debitor cedat respectiv factor de import derivând dintr-o tranzacție de factoring fără recurs, țară considerată cu risc neglijabil conform Strategiei de administrare a riscurilor.

Evoluția ratei creditelor neperformante în total portofoliu (indicatorul relevant pentru profilul de risc de credit) a fost una descendentă până la un nivel de 11,3% la 31.12.2013 ( față de 20,8% la 31.12.2012), nivel confortabil în comparație cu media sistemului bancar de 21,9% la aceeași dată.

Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustările pentru depreciere aferente lor este de 95,8% la 31.12. 2013.

Total expunere maximă la riscul de credit<sup>4</sup> fără a lua în considerare garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditelor:

	31.12.2013	31.12.2012
Elemente bilanțiere	4.080.475	4.146.483
Elemente din afara bilanțului	734.750	363.564
Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare	108.430	467.880
Instrumente financiare derivate	1.115	-
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>4.924.771</b>	<b>4.977.928</b>

Provizioane pentru pierderi din deprecieri<sup>5</sup>:

	31.12.2013	31.12.2012
<b>Provizioane pentru depreciere, sold inițial, din care:</b>	<b>145.931</b>	<b>85.925</b>
Câștig/Pierdere din provizioane în perioada curentă	19.933	54.930
Dobânda acumulată aferentă creanțelor depreciate	3.358	4.912
Diferențe de curs de schimb	199	164
<b>Provizioane pentru depreciere, sold final</b>	<b>169.421</b>	<b>145.931</b>

Expuneri acoperite de tipuri de garanții eligibile (protecție finanțată, respectiv nefinanțată)<sup>6</sup>

a) Valoarea totală a expunerii care este acoperită de protecție finanțată (depozite colaterale, titluri de creanță emise de administrațiile centrale):

	31.12.2013
<b>Total expuneri acoperite de garanții reale eligibile, din care pe clase de expuneri:</b>	<b>127.629</b>
Administrații regionale sau autorități locale	23
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	0
Instituții	86.756
Societăți	40.850
De tip retail	0
Garantate cu proprietăți imobiliare	0
Elemente restante	0
Expuneri garantate cu proprietăți imobiliare locative	0

b) Valoarea totală a expunerii care este acoperită de protecție nefinanțată (garanții personale):

	31.12.2013
<b>Total expuneri acoperite prin garanții personale, din care pe clase de expuneri:</b>	<b>728.618</b>
Administrații regionale sau autorități locale	0
Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	17.935
Instituții	0
Societăți	710.315
De tip retail	0
Garantate cu proprietăți imobiliare	0
Elemente restante	368

<sup>4</sup> Conform datelor din raportarea COREP privind adecvarea capitalului, transmisă la B.N.R.

<sup>5</sup> Conform Situațiilor financiare pentru anul 2013.

<sup>6</sup> Conform raportării COREP privind adecvarea capitalului, transmisă la B.N.R.

**Defalcarea expunerilor în funcție de scadența reziduală:**

Maturitate reziduală	<=1 an	1 an <> 3 ani	3 ani <> 5 ani	peste 5 ani	TOTAL
Total expunere risc de credit <sup>7</sup>	2.760.215	1.043.018	502.030	619.508	4.924.771

**Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale**

Evaluarea garanțiilor se efectuează în condițiile respectării Standardelor Internaționale de Evaluare, a Ghidului ANEVAR pentru garantarea împrumuturilor și a procedurilor interne, la acordare și pe parcursul derulării creditului. Pentru un bun acceptat de bancă pentru garantarea unui credit este necesară determinarea în prealabil a clasei de risc de garanție și a valorii admise în garanție.

Garanțiile propuse / acceptate de EximBank ce fac obiectul *Rapoartelor de evaluare* vor fi verificate faptic în cadrul perioadei de pregătire a dosarului de credit, respectiv pe perioada derulării acestuia (la solicitarea responsabililor de activitatea de monitorizare, conform reglementărilor specifice).

Raportul de evaluare este documentul în care se estimează valoarea de piață.

Garanțiile acceptate de EximBank se clasifică în clase de risc în funcție de siguranța și rapiditatea recuperării sumelor datorate în cazul executării.

Gradul de acoperire cu garanții aprobat determinat în procesul de analiză a solicitărilor de finanțare/garantare este actualizat periodic pe parcursul derulării creditului, atunci când este reanalizată expunerea sau când sunt semnale de deteriorare a valorii activelor acceptate în garanție, situație în care banca va solicita constituirea de noi garanții pentru conservarea unui nivel satisfăcător.

Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de EximBank:

Nr. crt.	Tipul de garanție
1	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrației centrale a statului român sau ale Băncii Naționale a României
2	Titluri emise de administrația centrală a statului român sau de Banca Națională a României
3	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din țările din categoria A sau ale Comunității Europene
4	Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A sau de Comunitatea Europeană
5	Depozite colaterale plasate la EximBank sau la alte instituții de credit (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea)
6	Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de EximBank și încredințate acesteia
7	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală
8	Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală
9	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din România
10	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea)
11	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din țările din categoria A
12	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)
13	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România, cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea
14	Ipoteci imobiliare și mobiliare asupra bunurilor/drepturilor existente
15	Garanții primite de la societăți de asigurare (polițe acoperind riscul de neplată a creditelor)

<sup>7</sup> Total expunere conform datelor din raportarea COREP privind adecvarea capitalului, transmisă la B.N.R.



## Elemente restante și elemente depreciate

**Elementele restante**<sup>8</sup> se definesc ca fiind:

- expuneri cu serviciul datoriei mai mare de 90 zile;
- expuneri pentru care s-au inițiat proceduri juridice în vederea executării garanțiilor colaterale/debitorului.

**Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat** și sunt suportate pierderi din depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente (care ocazional pierderi) care au apărut după recunoașterea inițială a activului și dacă acel eveniment/evenimente are/au un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate fiabil.

## Descriere a abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor

Calculul ajustării prudențiale de valoare se realizează pe fiecare contract de credit în parte, funcție de categoria finală de clasificare, parcurgându-se următoarele etape:

- a) identificarea expunerii brute din cadrul sumelor înregistrate în conturile de credite/plasamente;
- b) determinarea categoriei de clasificare a debitorului prin aplicarea simultană a următoarelor criterii: serviciul datoriei, performanța financiară, inițierea de proceduri judiciare;
- c) reclasificarea expunerilor identificate mai sus, într-o singură categorie, pe baza principiului declasării prin contaminare, respectiv prin luarea în considerare a celei mai slabe dintre categoriile individuale de clasificare;
- d) determinarea expunerii nete prin diminuarea valorii expunerii brute cu garanțiile deductibile;
- e) determinarea ajustării prudențiale de valoare prin aplicarea coeficientului de ajustare prudențială corespunzător categoriei de clasificare determinată, după caz, în etapa b) sau c) asupra valorii expunerii nete;
- f) determinarea totalului ajustărilor prudențiale de valoare.

Expunerile extrabilanțiere aferente garanțiilor emise de EximBank pentru clienții care se află în stare de nerambursare fac obiectul evaluării în vederea determinării de provizioane.

Se consideră că un anumit debitor se află în stare de "nerambursare" atunci când are loc cel puțin unul dintre evenimentele următoare:

- a) chiar dacă nu s-a trecut la executarea garanțiilor, este improbabil ca debitorul să-și plătească în întregime obligațiile;
- b) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru orice obligație către instituția de credit.

Provizioanele aferente acestor angajamente extrabilanțiere se vor calcula cu frecvență lunară la nivelul de 100% din aceste expuneri extrabilanțiere.

## VI. Riscul de lichiditate

---

Administrarea riscului de lichiditate are ca obiectiv menținerea unui raport optim între lichiditatea efectivă și obiectivele de profitabilitate, cu respectarea cerințelor de prudențialitate referitoare la rezervele minime obligatorii și indicatorii de lichiditate reglementați.

Pentru a limita riscul de lichiditate în cele două dimensiuni ale sale, banca utilizează:

- un sistem de limite ale pozițiilor de lichiditate, zilnice și pe un orizont de timp prestabilit;
- un stoc de active de calitate, lichide, negrevate de obligații, compus din titluri de stat, în scopul de a acționa ca rezerve de lichiditate, pentru obținerea de finanțare garantată de tipul: *intraday*, *overnight*, *credite colateralizate*, *vânzări reversibile (repo)*.

---

<sup>8</sup> În conformitate cu raportarea COREP privind adecvarea capitalului.

**Simulări de criză pentru riscul de lichiditate** - în cazul manifestării unei crize de amploare, cu efecte profunde la nivelul credibilității și funcționării piețelor monetare, banca deține un portofoliu suficient de active eligibile pentru operațiuni de finanțare garantată, având astfel capacitatea de a absorbi șocurile potențiale manifestate conform ipotezelor considerate, prin planurile de acțiune aferente urmând a se acoperi potențialele deficite de lichiditate manifestate pe termen scurt și lung.

## VII. Riscul de piață

---

Banca nu desfășoară activități de natură a fi incluse în portofoliul de tranzacționare și nici nu desfășoară tranzacții cu mărfuri, tranzacții cu titluri de capital și tranzacții cu titluri de creanță (care sunt sau nu poziții din securitizare). În aceste condiții, EximBank tratează din categoria riscurilor de piață numai riscul valutar pentru întreaga activitate a băncii.

### Riscul valutar

Banca nu efectuează operațiuni în valută de valori semnificative ca pondere în totalul activelor. Banca măsoară, monitorizează și controlează riscul valutar prin intermediul indicatorilor poziția valutară individuală și poziția valutară totală (care s-a menținut constant mai mic sau egală cu  $\pm 2\%$  din fondurile proprii).

### Riscul ratei dobânzii

Administrarea riscului ratei dobânzii în EximBank 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. EximBank calculează modificarea potențială a valorii economice a băncii și realizează analiza GAP, evaluând impactul necorelării dobânzilor asupra venitului net analizat din dobânzi, respectiv marja netă de dobândă.

## VIII. Riscul operațional

---

În vederea administrării riscului operațional, banca a implementat:

- 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;
- planurile de acțiune ce vor fi dezvoltate și implementate în vederea menținerii sub control/diminuării riscului operațional.

**Riscul juridic, riscul de personal și riscul aferent tehnologiei informației (IT)** sunt tratate de EximBank ca fiind sub-componente ale riscului operațional.

## IX. Riscul reputațional

---

Administrarea riscului reputațional se realizează printr-un sistem de indicatori cheie de risc reputațional pentru care sunt stabilite limite de încadrare, precum și prin baza de date, actualizată în permanență cu evenimentele de riscuri reputaționale identificate și raportate de structurile băncii.

## X. Riscul asociat activităților externalizate

---

Administrarea riscurilor asociate activităților externalizate are la bază următoarele:

- analiza 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;
- modul în care se pot gestiona corespunzător riscurile aferente activităților externalizate, inclusiv asigurarea continuității activității.

La nivelul structurilor din bancă activitățile externalizate sunt monitorizate adecvat și sunt implementate reglementări interne privind aprobarea și monitorizarea activităților externalizate, în vederea diminuării riscului asociat acestor activități.

## XI. Riscul strategic

---

Administrarea riscului strategic are în vedere:

- desfășurarea activității în condiții de eficiență, neafectată de riscul reputațional, 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 eficiente care să permită o evaluare din timp a modului în care rezultatele obținute corespund strategiilor stabilite, în corelație cu evoluțiile de mediu.

Strategia de afaceri a EximBank ține cont de poziția deținută de bancă, specificitatea băncii în cadrul pieței bancare românești și posibilitățile de dezvoltare. Stabilirea strategiei de afaceri se bazează pe analiza datelor din trecut și a trendurilor estimate pentru perspectivă, aplicându-se corecții în situația constatării de deviații.