



Raport 2016

privind cerintele de transparenta si publicare a informatiilor

Banca de Import Export a Romaniei - EximBank S.A.

Inregistrata in Romania

Registrul Comertului nr. J40/8799/8.04.1992

Cod Unic de Inregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

Cuprins

I. Introducere.....	3
II. Structura organizatorica a EXIMBANK si cadrul de administrare a activitatii	3
II. 1. Organizarea structurii de conducere si structura organizatorica	3
II. 2. Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere	6
II. 3. Politica privind diversitatea in modul de selectie a personalului si a membrilor organului de conducere	7
II. 4. Organizarea functiilor sistemului de control intern	10
III. Administrarea capitalului	14
III. 1. Fondurile proprii ale EXIMBANK la nivel individual.....	14
III. 2. Respectarea cerintelor privind adecvarea capitalului	15
IV. Administrarea riscurilor	18
IV. 1. Cadru general	18
IV. 2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor	19
IV. 3. Tipuri de riscuri.....	21
IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	34
IV. 5. Utilizarea ECAI.....	35
IV. 6. Tranzactiile cu partile afiliate EXIMBANK	35
V. Abordari si metode aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor	38
V. 1. Definirea expunerilor restante si expunerilor depreciate	38
V. 2. Quantumul total al expunerilor, fara luarea in calcul a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit	41
V. 3. Repartitia expunerilor brute pe sectoare de activitate.....	41
V. 4. Repartizarea creditelor si avansurilor la valoarea neta in functie de sectorul institutional	43
VI. Reconcilierea modificarilor ajustarilor de valoare si provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate	44
VI. 1. Tipuri de ajustari specifice si colective pentru riscul de credit	44
VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garantii	45
VI. 3. Politici si procese aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale	46
VI. 4. Solduri de deschidere, ajustari constituite / reluate in perioada de raportare si solduri de inchidere ajustari	47
VII. Dispozitii finale	47

I. Introducere

Prezentul raport include atat informatii care se regasesc in raportul anual al Bancii de Export-Import a Romaniei- EXIMBANK SA („Banca” sau „EximBank”), cat si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile bancii de administrare a riscului, in conformitate cu cerintele Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, si ale Regulamentului BNR 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Acest raport este intocmit la nivel individual, banca neavand filiale incluse in perimetrul de consolidare prudentiala. Pentru intocmirea situatiilor financiare, EximBank consolideaza Compania de Asigurari - Reasigurari Exim Romania S.A. folosind metoda consolidarii globale.

Toate informatiile din raport sunt exprimate in mii RON la data de 31.12.2016, daca nu este altfel mentionat.

Cu privire la circuitul intern al informatiei si la dezvaluirea catre public a informatiilor importante, EximBank dispune de reglementari interne care asigura atat asigurarea transparentei in raport cu partile interesate cat si respectarea confidentialitatii si interdictia de a utiliza informatiile in interes propriu.

Banca transmite informatia intr-un mod care permite publicului accesul egal si complet la informatii si ii ofera posibilitatea sa efectueze o evaluare corecta si in timp optim a respectivei informatii. In acest scop, banca dezvolta o politica adecvata de comunicare, bazata pe utilizarea unor forme diverse in acest sens. Informatiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet a EximBank (<http://www.eximbank.ro>).

Structura de conducere a EximBank are ca obiectiv imbunatatirea activitatii bancii, asigurand un cadru de administrare a activitatii transparent si adecvat, adaptat la cerintele legale si conditiile concrete in care EximBank isi desfasoara activitatea, punand accent pe consolidarea controlului si crearea unor conditii speciale de analiza si gestionare a riscului la nivelul bancii.

II. Structura organizatorica a EXIMBANK si cadrul de administrare a activitatii

II. 1. Organizarea structurii de conducere si structura organizatorica

Banca de Export-Import a Romaniei-EXIMBANK S.A. a fost infiintata in anul 1992 ca societate comerciala pe actiuni, avand ca actionar majoritar statul roman, acesta detinand in prezent prin Ministerul Finantelor Publice, un procent de 95,374% din capitalul social.

Conform Legii 96/2000 si modificarilor ulterioare, Banca opereaza atat in numele Statului, cat si in nume propriu oferind produse de finantare si refinantare, garantare, asigurare, precum si alte instrumente financiare si servicii bancare.

Sediul principal al Bancii este in strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, Bucuresti, Romania si este inregistrata la Registrul Comertului cu numarul J40/8799/1992. La 31.12.2016 Banca are o sucursala in Bucuresti si agentii in orasele: Bacau, Brasov, Buzau, Cluj, Constanta, Craiova, Oradea, Timisoara, Iasi, Sibiu, Pitesti, Targu Mures, Ploiesti, Galati, Arad, Ramnicu-Valcea, Bistrita, Baia-Mare si Suceava.

Consiliul de Administratie (CA) este organul de conducere colectiva a EximBank, care aproba structura organizatorica a Bancii.

Consiliul de Administratie exercita conducerea generala a activitatii bancii. **CA** este format din 7 membri, persoane fizice (din care 3 administratori executivi si 4 administratori neexecutivi), numiti de catre A.G.A. pentru un mandat de 4 ani, care poate fi reinnoit.

Preşedintele C.A. a fost ales de A.G.A. dintre administratorii neexecutivi independenți. Administratorii executivi sunt: Presedintele Executiv si Vicepresedintii Executivi ai Bancii.

Componența Consiliului de Administrație în anul 2016, a fost următoarea:

- Traian Sorin Halalai – Preşedinte executiv
- Paul Ichim – Vicepreşedinte executiv
- Florian Raimund Kubinski – Vicepreşedinte executiv numit de către AGA la data de 30.03.2016 și avizat de BNR la data de 7.07.2016;
- Vasile Secăreş – Preşedintele Consiliului de Administrație
- Adrian Mişu Manolache- Membru neexecutiv (până la 30.03.2016, ulterior post vacant)
- Emilian Bădică – Membru neexecutiv
- Nina Puiu – Membru neexecutiv independent

Consiliul de Administratie poate delega o parte din atributiile sale Comitetului de Directie (C.D.).

Comitetul de Directie (CD) asigura conducerea operativa a EximBank - S.A. pe baza delegarii din partea Consiliului de Administratie si sub supravegherea acestuia. CD este responsabil pentru implementarea strategiei si politicilor aplicabile Bancii si organizarea unui cadru de administrare a activitatii riguros conceput, conform cu legislatia si reglementarile bancare.

Componența Comitetului de Direcție în anul 2016, se prezintă astfel:

- Traian Sorin Halalai – Preşedinte executiv
- Paul Ichim – Vicepreşedinte executiv
- Florian Raimund Kubinski – Vicepreşedinte executiv numit de către AGA la data de 30.03.2016 și avizat de BNR la data de 7.07.2016.

Comitetul Interministerial de Finantari, Garantii si Asigurari (CIFGA) examineaza si aproba reglementarile interne specifice operatiunilor desfasurate in numele si contul statului precum si activitatea si produsele acordate in calitate de agent al statului. Comitetul este alcatuit din reprezentanti ai organelor de specialitate ale administratiei publice centrale si ai EximBank. Atat desemnarea membrilor cat si activitatea acestui organism fac obiectul hotararii Guvernului.

Comitetul de Audit este format din membrii neexecutivi, cu drept de vot, ai Consiliului de Administratie, care detin o intelegere clara a rolului acestui comitet pentru exercitarea functiilor de audit intern, conformitate si administrare a riscurilor. Numarul membrilor Comitetului de Audit este de minimum jumatate din membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie, dar nu mai putin de 2.

Comitetul de Audit este condus și coordonat de către un preşedinte desemnat dintre membrii săi de către Consiliul de Administrație. Preşedintele Comitetului de Audit trebuie să fie administrator neexecutiv independent.

Preşedintele Comitetului de Audit trebuie să aibă cunoștințe de specialitate și experiență în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern.

Membrii Comitetului de Audit in ansamblul sau trebuie sa aiba experienta practica recenta si relevanta in domeniul pietelor financiare sau trebuie sa fi obtinut, in urma activitatilor anterioare, o experienta profesionala suficienta legata in mod direct de activitatea pe pietele financiare. In cursul anului 2016, Comitetul de Audit s-a intrunit de 13 ori.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) asista Consiliul de Administratie sa duca la indeplinire responsabilitatile in ceea ce priveste administrarea riscurilor pentru desfasurarea si mentinerea unor practici bune de supraveghere si conducere, fiind autorizat sa dea avize/sa formuleze recomandari/opinii privitoare la diverse aspecte/reglementari/lucrari care implica expunerea la riscuri actuale sau potentiale pentru Banca si/sau administrarea acestora.

In cursul anului 2016, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a intrunit de 15 ori.

CAR este format din membrii neexecutivi, cu drept de vot, ai C.A. Numarul de membri ai CAR este de minimum jumatate din numarul membrilor neexecutivi ai C.A., dar nu mai putin de 2, avand cunostinte, competente si expertiza necesara in activitati bancare si financiare si de administrare a riscului. Presedintele comitetului si ceilalti membri sunt desemnati de catre C.A.

Comitetul de Nominalizare si Remunerare isi desfasoara activitatea in conformitate cu strategiile si politicile Bancii si supravegheaza implementarea politicilor in domeniul nominalizarii membrilor C.A. si C.D. si a remunerarii in cadrul EximBank.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare (Comitetul) este constituit la nivelul centralei Băncii, este subordonat C.A. si este format din membrii neexecutivi, cu drept de vot, ai C.A. Numarul membrilor comitetului este de minimum jumatate din membrii neexecutivi ai C.A., dar nu mai putin de 2, dintre care un administrator neexecutiv, independent.

In indeplinirea atributiilor sale, Comitetul de Nominalizare si Remunerare tine cont de necesitatea asigurarii ca procesul decizional al C.A. sa nu fie dominat de nicio persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor EximBank in ansamblu.

In cadrul procesului de luare a deciziilor, Comitetul de Nominalizare si Remunerare ia in considerare interesele pe termen lung ale actionarilor.

In cursul anului 2016, Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a intrunit de 5 ori.

Comitetul de Credite (CCr) evalueaza conditiile de acordare a creditelor si de emitere a garantiilor in raport cu riscurile asociate operatiunilor pentru activitatea in nume si in cont propriu. Acesta este un comitet permanent, subordonat CD si este compus din 5 membri cu drept de vot. In anul 2016, comitetul s-a intrunit de 74 ori.

O ședință a Comitetului de Credite este legal constituită pentru adoptarea de decizii/emiterea de avize, prin prezența a minimum 3 membri cu drept de vot.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (Comitetul ALCO) are rolul de a administra si de a decide cu privire la activele si pasivele Bancii, in vederea mentinerii competitivitatii si profitabilitatii, pe baza analizelor interne de specialitate si a tendintelor din mediul macroeconomic coroborat cu cele de pe pietele financiare, tinand cont si de modificarile din mediul legislativ care impacteaza activitatea Bancii.

Comitetului ALCO are in vedere, in principal, administrarea prudenta a resurselor si a plasamentelor Bancii, sa asigure lichiditatea, administrarea pozitiei valutare, a dobanzilor active si pasive, a preturilor de transfer, a riscului de rata a dobanzii, a riscului valutar si a riscului de lichiditate.

Comitetul ALCO este subordonat CD, este condus si coordonat de catre Presedintele Executiv al EximBank si este compus din 7 membri cu drept de vot.

In cursul anului 2016, Comitetul ALCO s-a intrunit de 16 ori.

Comitetul ITO evalueaza, prioritizeaza si echilibreaza proiectele cu impact IT&C. Acesta analizeaza implementarea proiectelor IT&C, dezvoltarea si integrarea solutiilor IT in procesele de dezvoltare a activitatii Bancii.

Comitetul ITO este un comitet specializat constituit la nivelul centralei Bancii, subordonat Comitetului de Directie. Comitetul IT este condus si coordonat de catre Vicepresedintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office si este compus din 8 membri cu drept de vot.

In cursul anului 2016, Comitetul ITO s-a intrunit de 2 ori.

II. 2. Politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere

Pentru selectarea membrilor organului de conducere, in conformitate cu exigentele si standardele industriei bancare, politica EximBank are in vedere, criteriile privind reputatia, cunoastintele, calificarile, aptitudinile, experienta si expertiza profesionala adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii institutiei si responsabilitatilor incredinate.

Evaluarea candidatilor privind indeplinirea criteriilor pentru ocuparea functiei de membru executiv/neexecutiv in Consiliul de Administratie al Bancii se va face pe baza cerintelor prudentiale prevazute pentru institutiile de credit in reglementarile si legislatia bancara aplicabila.

Comitetul de Nominalizare si Remunerare are ca si principale atributii:

- evaluarea periodica, cel putin o data pe an, a cunostintelor, competentelor si experientei fiecarui membru al Consiliului de Administratie si raportarea catre Consiliul de Administratie in mod corespunzator;
- aplicarea si respectarea principiilor prevazute in *Politica privind promovarea diversitatii la nivelul EximBank* cu privire la structura Consiliului de Administratie din punct de vedere al genului, masculin sau feminin;

EximBank asigura pregatirea membrilor Consiliului de Administratie in vederea dezvoltarii si perfectionarii cunoastintelor si competentelor necesare indeplinirii responsabilitatilor, prin participarea la programe de perfectionare profesionala adaptate nevoilor acestora.

Politica de pregatire a Consiliului de Administratie al EximBank este elaborata in concordanta cu prevederile Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si are rolul de a contribui la dezvoltarea si mentinerea cunoastintelor si abilitatilor necesare pe linia dezvoltarii business-ului in vederea indeplinirii responsabilitatilor de management la nivelul Bancii.

Politica de pregatire a membrilor Consiliului de Administratie poate fi modificata pe baza propunerilor Comitetului de Nominalizare si Remunerare.

In baza Politicii de pregatire a membrilor Consiliului de Administratie, este elaborat anual un plan de pregatire a membrilor Consiliului de Administratie, in functie de nevoile specifice de pregatire identificate in cadrul procesului de evaluare periodic.

Pentru evaluarea performantei conducerii executive sunt stabilite obiective cantitative si calitative cu privire la criterii precum profitabilitatea, indeplinirea rolului in economie, calitatea activelor, lichiditatea sau productivitatea bancii.

Pentru fiecare dintre criterii exista tinte stabilite punctual prin contractele de mandat, corelate cu nivelul pietei, evolutia economiei sau nivelele indicatorilor din perioadele precedente.

II. 3. Politica privind diversitatea în modul de selecție a personalului și a membrilor organului de conducere

Politica privind managementul diversității are la bază 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 apartenență la valorile promovate de către bancă, în vederea obținerii de performanțe, în conformitate cu strategia de dezvoltare a business-ului băncii.

Politica privind diversitatea la nivelul EximBank își propune ca și 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 pozitiv bazat pe integrare și colaborare, în care fiecare salariat se simte valoros și apreciat, competențele și experiența ajutându-l în atingerea obiectivelor;
- creșterea performanțelor EximBank în beneficiul tuturor părților interesate: acționari, angajați, clienți, etc.
- asigurarea reprezentării genului feminin în structura C.A. prin atingerea unei ținte de minim o persoană de gen feminin în cadrul Consiliului de Administrație.

Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remuneratiei practicate

Strategia și politicile de resurse umane au la bază principiile și practicile guvernantei corporative dezvoltate la nivelul băncii și au drept scop consolidarea poziției EximBank în piață, prin alinierea practicilor de resurse umane la principiile moderne de business implementate la nivel de bancă, astfel încât politicile de resurse umane să fie integrate proceselor de business, iar structura organizațională să corespundă dimensiunii și complexității activității desfășurate la nivelul băncii.

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

- **consolidarea brandului de angajator**, acordând o atenție deosebită pe linia atragerii și retenției de specialiști cu experiență și expertiză în domeniul financiar-bancar care să dezvolte și să susțină un mediu de lucru competitiv și performant în vederea realizării obiectivelor de business;
- **dezvoltarea și formarea profesională a salariaților prin alinierea competențelor și comportamentelor salariaților la noile principii de business** implementate de către bancă, prin organizarea de programe de dezvoltare profesională bazate pe nevoile reale de business și nevoile individuale de dezvoltare ale fiecărui salariat;
- **dezvoltarea și consolidarea culturii organizaționale** prin însușirea valorilor băncii și promovarea acestora, atât la nivel de bancă, cât și în piață;
- **stabilirea unei legături transparente între performanță și recompensă prin** asigurarea unui cadru motivațional adecvat, care să stimuleze performanța și să mențină EximBank pe poziția unui angajator atractiv pentru forța de muncă specializată în domeniul financiar-bancar.

Politica de remunerare a EximBank se bazează pe principiile guvernantei corporative, principiile de salarizare aliniându-se unei culturi organizaționale bancare conservatoare și prudente în asumarea riscurilor.

Politica de remunerare a EximBank descurajează asumarea excesivă a riscurilor, Banca fiind orientată spre o practică bancară prudentială.

Politica de remunerare a EximBank are la baza opiniile Comitetului de Nominalizare si Remunerare, comitet care are misiunea de a sprijini stabilirea unor practici de remunerare sanatoase prin emiterea de opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare si asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului si lichiditatii, tinand cont de interesele pe termen lung ale actionarilor. Comitetul de Nominalizare si Remunerare s-a intrunit in anul 2016 de 5 ori.

In vederea prevenirii conflictelor de interese, supervizarea implementarii politicii de remunerare se realizeaza la toate nivelurile superioare, in sensul ca Adunarea Generala a Actionarilor decide conditiile si termenii remunerarii care se vor transpune in contractele de administrare pentru membrii Consiliului de Administratie executivi si neexecutivi, Consiliul de Administratie supervizeaza aplicarea politicii la nivelul membrilor Comitetului de Directie, iar membrii Comitetului de Directie asigura implementarea politicii la nivelul personalului de conducere de nivel mediu si al celui de executie.

Din perspectiva Regulamentului BNR 5/2013 privind Cerinte prudentiale pentru institutiile de credit precum si al Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, sistemul de remunerare utilizat la nivelul EximBank are pe langa componenta fixa de baza si o componenta variabila, corelata atat cu performanta individuala a fiecarui salariat cat si cu alte criterii ce tin de profilul de risc, performanta financiara si perspectivele Bancii pe termen mediu si lung.

Componenta variabila nu poate depasi componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare salariat, cele doua componente fiind echilibrate in mod corespunzator. Astfel, componenta fixa are conform politicilor interne aplicabile cea mai mare pondere, permitand aplicarea unei politici flexibile, inclusiv posibilitatea de a nu efectua plata componentei variabile.

Criteriile de stabilire a remuneratiei variabile reflecta atat performanta care excede performanta necesara pentru a indeplini atributiile prevazute in fisa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare, cat si performanta sustenabila si ajustata la risc (performanta obtinuta, implicarea salariatului in indeplinirea obiectivelor stabilite si gradul de indeplinire al acestora).

In cazul angajatilor ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii denumit *personal identificat*, o parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, este amanata pe o perioada de cel putin 3-5 ani fiind corelata in mod adecvat cu natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile angajatului in cauza. Personalul intra in drepturile aferente componentei variabile, inclusiv a sumei amanate, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii interne in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza. Banca poate reduce considerabil plata componentei variabile, in cazul in care se intregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerile platilor aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, incluzand acorduri de tip *malus* sau de tip *clawback*.

Important de mentionat este faptul ca abordarea Standardului International de Contabilitate IAS 24 trateaza conceptul de *personal cheie* definindu-l ca fiind acele persoane care au autoritatea si responsabilitatea de a planifica, directiona si controla activitatile companiei, direct sau indirect, incluzand si directorii executivi sau de alt tip, ai companiei.

In acelasi timp **Regulamentul 575/2013** al Parlamentului European si al Consiliului, trateaza si prevede obligatia de furnizare de informatii privind transparenta pentru categorii de personal semnificativ, adica acele persoane ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al companiei.

Din analiza celor doua concepte, distingem, asadar, doua categorii de personal cheie identificat, astfel:

- abordarea Regulamentului trimite la o categorie mai extinsa de personal, in special din perspectiva riscului pe care activitatea unui membru de personal o poate genera asupra activitatii;
- abordarea din IAS24 se refera strict la afilierea personalului din cadrul entitatii raportoare.

Categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei asa cum sunt acestea definite in regulamentul UE nr. 575/2013 au fost identificate la nivelul EximBank, dupa cum urmeaza:

- Membrii Comitetului de Directie si
- Membrii Consiliului de Administratie
- Director executiv – Divizia Trezorerie si Piete Financiare;
- Director executiv – Divizia Corporate;
- Director executiv- Divizia Risc;
- Director executiv- Divizia Financiar si Operatiuni;
- Director executiv- Divizia Finanțari, Garanții și Asigurări NCS;
- Director – Directia Trezorerie si Piete de Capital;
- Director- Directia Corporatii Mari;
- Director- Directia Companii Mici si Mijlocii;
- Director – Directia Risc de Credit;
- Director - Directia Financiar Contabilitate;
- Director – Directia Conformitate;
- Director – Directia Juridica;
- Manager – Departament Audit Intern;
- Director – Directia Relatii Financiare Interne si Internationale;
- Director – Directia Resurse Umane;
- Director – Directia Informatica;
- Manager – Departament Strategie, Dezvoltare și Proiecte;
- Dealer sef ;
- Dealer.

Din perspectiva standardului IAS24, utilizat in situatiile financiare anuale la prezentarea informatiilor cu partile afiliate, alaturi de membrii conducerii (membrii executivi si neexecutivi ai Consiliului de Administratie), s-au inclus si tranzactiile desfasurate cu personalul-cheie, evidentiat mai jos, care cuprinde urmatoarele pozitii:

- Director executiv – Divizia Trezorerie si Piete Financiare
- Director executiv – Divizia Corporate
- Director executiv – Divizia Risc
- Director executiv – Divizia Financiar si Operatiuni
- Director executiv- Divizia Finanțari, Garanții și Asigurări NCS;
- Director - Directia Trezorerie si Piete de Capital
- Director – Directia Companii Mici si Mijlocii
- Director - Directia Corporatii Mari
- Director – Directia Risc de Credit
- Director financiar – Directia Financiar Contabilitate
- Director – Directia Conformitate
- Director – Directia Juridica
- Manager – Departament Audit Intern
- Manager – Departament Trade Finance si Factoring;
- Manager – Departament Strategie, Dezvoltare și Proiecte;
- Director regional
- Director/director adjunct sucursala
- Director agentie

Avand in vedere criteriile referitoare la marimea, organizarea interna, natura, amploarea si complexitatea activitatilor, pentru stabilirea proportionalitatii, EximBank indeplineste conditiile pentru neutralizarea cerintei prevazute de Regulamentul BNR nr.5/2013 la art.171(1) lit.1, politica de remunerare a Bancii

neincluzand remuneratie variabila de tip non-cash sub forma de actiuni, titluri sau instrumente legate de actiuni.

In tabelul urmator sunt prezentate informatiile de natura cantitativa, asa cum este reglementat la articolul 450 din Regulamentul UE 575/2013. Fata de cele expuse in situatiile financiare anuale, banca a identificat platile si obligatiile de natura salariala sau alte remuneratii aferente personalului cu influenta semnificativa identificat:

Tabel 1

<i>An 2016</i>	Total, nivel Banca	din care: personal cu influenta semnificativa		din care: membrii Consiliului de Administratie	
		mii lei	# benef.	Suma	# benef.
<i>Toate sumele in mii lei</i>					
Total plati - remuneratii fixe	47.811	41	10.309	7	3.014
Total remuneratie variabila	6.247	30	1.548	3	241
Plati compensatorii disponibilizari	5				
Plati compensatorii pensionare	65				
Total plati de natura salariala	54.128	41	11.857	7	3.255
Contributii asigurari sociale	11.511		3.212		689
Anulari, utilizari si constituirii provizioane	-5.920		69		1.676
Provizion beneficii de pensionare	266		-		
Alte costuri de natura salariala	704		-		
Total salarii si cheltuieli asimilate	60.689	41	15.138	7	5.620

Tabel 2

Remuneratii amanate la plata	Total, nivel Banca	Personal cu influenta semnificativa		Membrii Consiliului de Administratie	
		# benef.	Suma	# benef.	Suma
<i>Toate sumele in mii lei</i>					
TOTAL AMANAT 2016	17	14	933	3	416
<i>La plata in 2017</i>	17	14	416	3	335
<i>La plata in 2018</i>	17	14	330	3	44
<i>La plata in 2019</i>	17	14	187	3	37

II. 4. Organizarea functiilor sistemului de control intern

Banca dezvolta si mentine un cadru solid si cuprinzator aferent controlului intern, inclusiv functii independente de control specifice cu o autoritate corespunzatoare pentru a-si indeplini atributiile.

Pentru dezvoltarea si mentinerea unui cadru de control intern solid, Banca a implementat trei functii independente: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern este structurat pe 3 niveluri:

- primul nivel al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre fiecare structura interna.

- al doilea nivel este exercitat de Functia de Administrare a Riscurilor si Functia de Conformitate.
- al treilea nivel al controalelor este realizat de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare a cadrului aferent controlului intern.

Cadrul aferent controlului intern asigura desfasurarea unor operatiuni eficace si eficiente, controlul corespunzator al riscurilor, desfasurarea prudenta a activitatii, credibilitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate, atat intern, cat si extern, precum si conformitatea cu cadrul legal si de reglementare, cerintele de supraveghere si regulile si deciziile interne ale Bancii.

In vederea implementarii unui cadru solid aferent controlului intern in toate domeniile de activitate ale Bancii, structurile interne ale Bancii au responsabilitatea principala pentru stabilirea si mentinerea unor proceduri adecvate de control intern.

Functia de administrare a riscurilor

Functia de administrare a riscurilor este o functie independenta de functiile operationale ale Bancii, cu suficienta autoritate, importanta, resurse si acces la organul de conducere, structurata astfel incat sa poata implementa politicile de risc si sa poata controla cadrul de administrare a riscurilor.

In procesul decizional, functia de administrare a riscurilor asigura ca toate riscurile semnificative sunt identificate, masurate si raportate in mod corespunzator, dar cu toate acestea, unitatile operationale si functiile suport si, in ultima instanta, organul de conducere al bancii raman responsabile pentru deciziile luate.

Functia de administrare a riscurilor are un rol important in cadrul bancii, asigurand ca aceasta dispune de procese eficace de administrare a riscurilor, implicandu-se in:

- elaborarea si revizuirea strategiilor privind administrarea riscurilor si in procesul decizional privind administrarea riscurilor semnificative;
- analiza tranzactiilor cu parti afiliate, în baza materialelor primite în acest scop, cu identificarea riscurilor actuale sau potențiale pe care acestea le presupun pentru Bancă;
- identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a bancii;
- evaluarea modificarilor semnificative;
- masurarea si evaluarea interna a riscurilor;
- monitorizarea riscurilor;
- aspecte legate de expuneri neaprobat.

Functia de administrare a riscurilor are in componenta sa functia de control a riscurilor, organizata centralizat.

Functia de conformitate

Functie de conformitate este o functie permanenta, independenta si eficace pentru administrarea riscului de conformitate, avand rolul de a:

- identifica, evalua, monitoriza si raporta Comitetului de Directie aspectele legate de riscul de conformitate;
- verifica conformarea activitatilor bancii cu politicile si procedurile interne si asigura respectarea politicii de conformitate.

Conformarea cu legile, regulile si standardele aplicabile reprezinta o obligatie generala a intregului personal al bancii si constituie parte integranta a activitatilor desfasurate de acesta.

Principalele atributii ale functiei de conformitate sunt:

- acordarea de consultanta CA asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care EximBank trebuie sa le indeplineasca;

- evaluarea posibilului impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor EximBank.
- verificarea conformitatii noilor proceduri si produse cu cadrul de reglementare in vigoare si cu orice amendamente ale acestuia incluse in acte normative adoptate ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.
- asigurarea unei culturi organizationale privind conformarea bancii cu legile, regulile si reglementarile aplicabile, in scopul prevenirii suportarii de sanctiuni sau afectarii reputatiei;
- respectarea de catre toti angajatii a Codului de Etica si exercitarea corecta a atributiilor in vederea evitarii conflictelor de interese;
- promovarea unui climat de transparenta si corectitudine in oferirea produselor (tratamentul corect al clientilor, asigurarea consilierii adecvate a acestora);
- evitarea producerii riscurilor referitoare la spalarea banilor, finantarea actelor de terorism, aplicarea sanctiunilor internationale;
- protejarea informatiilor referitoare la activitatea bancii si la clientii acesteia;
- sprijinirea unei atitudini pozitive si transparente de incurajare a salariatilor in vederea raportarii situatiilor de incalcare a dispozitiilor legale;
- evaluarea si monitorizarea eficienta a riscului de conformitate.

Funcția de audit intern

Funcția de audit intern evaluează dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficient 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 bancii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile bancii. În acest sens, funcția de audit intern nu trebuie să fie combinată cu nicio altă funcție.

Funcția de audit intern:

- verifică în special integritatea proceselor care asigură credibilitatea metodelor și tehnicilor, ipotezelor și surselor de informații ale instituției de credit, 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 poate implica 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.

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 competență 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 Administratie al EximBank aproba si revizuieste periodic strategiile si politicile pentru asumarea, administrarea, monitorizarea si diminuarea riscurilor la care institutia de credit este sau ar putea fi expusa, inclusiv acelea care provin din mediul macroeconomic în care institutia de credit își desfășoara activitatea si care sunt legate de stadiul ciclului economic.

Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie interactioneaza în mod eficiente.

Consiliul de Administratie trebuie:

- sa monitorizeze daca strategia, apetitul la risc si politicile institutiei de credit sunt implementate în mod consecvent si daca standardele de performanta sunt mentinute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung si cu solvabilitatea acesteia; si
- sa monitorizeze performanta membrilor Comitetul de Directie în raport cu respectivele standarde.

Comitetul de Directie trebuie sa informeze Consiliul de Administratie în mod cuprinzator, periodic si fara întârziere, dupa caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situatii care are impact asupra conducerii institutiei de credit si mentinerii securitatii financiare a acesteia.

Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie au responsabilitatea finala pentru operatiunile si soliditatea financiara a institutiei de credit.

III. Administrarea capitalului

III. 1. Fondurile proprii ale EXIMBANK la nivel individual

Fondurile proprii si solvabilitatea sunt calculate in conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, respectiv cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei. La 31.12.2016, rata de acoperire a capitalului era 48,29% (2015: 61,18%).

Tabel 3

Banca - Toate sumele in mii lei	31-Dec-16	31-Dec-15
Fonduri proprii nivel 1		
Fonduri proprii nivel 1 de baza	1.021.711	1.018.625
Total capitaluri proprii, din care:	1.061.017	1.105.378
<i>Pierderi nerealizate reevaluare active financiare disponibile vanzare</i>	-6.247	-7.711
<i>Castiguri nerealizate reevaluare active financiare disponibile vanzare</i>	10.338	22.766
Ajustari fiscale si deduceri	-24.907	-58.013
<i>Ajustari fiscale rezerve nedistribuibile</i>	-12.800	-12.763
<i>Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta</i>	-2.411	-
<i>Deducere imobilizari necorporale 100% *)</i>	-4.661	-6.053
<i>Deducere profit neeligibil</i>	-5.037	-39.197
Ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-14.399	-28.740
<i>Rezerva reevaluare imobilizari corporale</i>	-10.264	-15.081
<i>Castiguri nerealizate active financiare disponibile vanzare</i>	-4.135	-13.659
Fonduri proprii nivel 1 suplimentar		-
Total fonduri proprii nivel 1	1.021.711	1.018.625
Fonduri proprii nivel 2		
Rezerve reevaluare imobilizari	-	-
Profit nerealizat AFS	-	-
Total fonduri proprii nivel 2	-	-
Fonduri proprii totale (Nivel 1 + Nivel 2)	1.021.711	1.018.625

*) In situatiile financiare valoarea imobilizarilor necorporale totalizeaza 5.940 mii lei, incluzand si debitorii din avansuri furnizori pentru imobilizari necorporale.

Fondurile proprii de nivel 1 ale EXIMBANK S.A. (de baza si totale) sunt disponibile bancii pentru o utilizare nerestrictionata si imediata cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de indata ce acestea apar, cuprinzand exclusiv capitalurile proprii ale bancii ajustate in sensul prevederilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si Regulamentului BNR nr. 5/2013, conform detaliilor mai sus prezentate.

Fondurile proprii raportate in situatiile financiare la 31.12.2016 totalizeaza suma de 1.021.711 mii lei. Ca urmare a faptului ca Adunarea Generala a Actionarilor a decis distribuirea de dividende, in suma de 5.037 mii lei, profiturile anului 2016 si-au pierdut caracteristicile de utilizare nerestrictionata si imediata si au fost excluse de la calculul fondurilor proprii.

La datele de 31.12.2016 si 31.12.2015 EXIMBANK S.A. nu avea filtre prudentiale aplicabile in sensul Regulamentului 5/2013, articolul 656, ajustările pentru deprecierea creditelor si creantelor fiind mai mari decat provizioanele de risc de credit stabilite de Banca Nationala a Romaniei conform Regulamentului 16/2012, privind clasificarea creditelor si plasamentelor precum si utilizarea si determinarea ajustarilor prudentiale de valoare.

La datele de 31.12.2016 si 31.12.2015 EXIMBANK S.A. nu deduce din fondurile proprii investitia semnificativa in filiala sa EXIMASIG in valoare bruta de 61.353 mii lei (2015:41.366 mii lei) si nici creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurg din diferente temporare (vezi nota 13 din situatiile financiare anuale, 2016: 4.909 mii lei, 2015: 5.023 mii lei), avand in vedere ca valoarea agregata a acestora este sub pragul minim stabilit de Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si Regulamentului BNR nr. 5/2013.

III. 2. Respectarea cerintelor privind adecvarea capitalului

Banca mentine o baza de capital gestionata activ pentru a acoperi riscurile inerente ale activitatii. Gradul de adecvare a capitalului Bancii este monitorizat conform prevederilor din Regulamentul UE nr. 575/2013, de directa aplicare institutiilor de credit din Romania, unele optiuni nationale exercitate de BNR fiind incluse in Regulamentul nr. 5/2013, precum si in conformitate cu Directiva europeana 2013/36/UE care este transpusa in legislatia nationala prin modificarile aduse OUG 99/2006 si prin Regulamentul BNR nr.5/2013.

Adecvarea capitalului Bancii presupune mentinerea unui capital corespunzator in raport cu natura si profilul de risc al Bancii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are in vedere efectul riscurilor de credit, de piata si a altor riscuri asupra conditiei financiare a Bancii. Tipurile si marimea riscurilor in activitatea Bancii determina in ce masura capitalul ar trebui sa se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementari pentru a face fata unor consecinte nedorite.

Banca s-a incadrat in indicatorii reglementati privind adecvarea capitalului (o rata a fondurilor proprii totale de min 8%, o rata a fondurilor proprii de nivel I de min 6% si o rata a fondurilor proprii de nivel I de baza de min 4,5%). Conform cerintelor Regulamentului 575/2013 transpuse prin Ordinul BNR nr. 12/2015 fata de cerintele de fonduri proprii obligatorii, in 2016 banca mentine si un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază, la un nivel egal cu 0,625% din valoarea totală a expunerilor la risc. De asemenea, începând cu 1 ianuarie 2016 rata amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile din credite în România este de 0% din valoarea totală a expunerii la risc. La 31.12.2016 amortizorul anticiclic de capital specific bancii este de 0%.

CALCUL CERINTE REGLEMENTATE DE CAPITAL

Toate sumele in mii lei

Tabel 4

	31-12-2016	31-12-2015
Total cerinte de fonduri proprii, din care:	169.258	133.203
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de credit, din care:	135.575	102.181
<i>Riscul de credit al contrapartidei</i>	212	61
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de piata, din care:	3.813	-
- <i>riscul valutar</i>	3.213	-
- <i>riscul de pozitie</i>	600	-
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul operational	29.664	30.975
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	207	47
Total fonduri proprii	1.021.711	1.018.625
Rata fondurilor proprii totale	48,29%	61,2%
Rata fondurilor proprii de nivel I	48,29%	61,2%

Pentru calculul cerintelor reglementate de fonduri proprii Banca utilizeaza urmatoarele metode: abordarea standardizata pentru riscul de credit, abordarea indicatorului de baza pentru riscul operational, abordarea simpla in utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Banca nu desfasoara tranzactii cu marfuri sau titluri de capital, astfel in cadrul riscului de piata este calculata cerinta de capital doar pentru riscul valutar (cand pozitia valutara totala depaseste nivelul de 2% din fondurile proprii) si riscul de pozitie, abordarea standardizata (afereent instrumentelor financiare cu venit fix – titluri de stat incluse in portofoliul de tranzactionare).

Cerintele de fonduri proprii pentru riscul operational la 31.12.2016 sunt in valoare de 29,664 mii lei si au fost calculate prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate ca medie aritmetica pe ultimii trei ani (2014-2016) a indicatorului relevant (calculat prin insumarea unor posturi din contul de profit si pierdere, conform regulamentelor in vigoare), conform datelor de final de an ale fiecarui exercitiu financiar.

Pentru riscul de credit al contrapartidei, afereent instrumentelor financiare derivate, in cadrul calcului cerintelor de capital este utilizata metoda marcarii la piata, conform careia valoarea expunerii este egala cu suma dintre costul de inlocuire curent si expunerea din credite potentiala. Astfel, valoarea expunerii la 31.12.2016 pentru instrumentele financiare derivate, conform Regulamentului UE nr. 575/2013, este de 7,167 mii lei, rezultand o valoare a expunerii ponderate la risc de 2,656 mii lei respectiv o cerinta de capital de 212 mii lei.

Cerintele de fonduri proprii pentru riscul de credit erau la 31.12.2016 in valoare de 135,575 mii lei, detalierea expunerilor brute si a cerintelor de fonduri proprii pe clase de expunere fiind prezentata mai jos.

Reconcilierea situatiilor financiare cu expunerile brute conform calcului cerintelor de fonduri proprii
Tabel 5

<i>Toate sumele in mii lei</i>	2016	2015
Total Active	4.271.890	3.826.780
Datorii contingente	1.060.446	702.318
Total expunere neta conform situatii financiare	5.332.336	4.529.098
Ajustari pentru depreciere credite	126.238	85.025
Ajustari pentru depreciere debitori diversi	5.942	7.251
Ajustari pentru depreciere investii in subsidiare	31.921	18.293
Amortizare imobilizari corporale	23.066	21.370
Imobilizari necorporale deduse direct din fondurile proprii	-4.660	-6.053
Ajustari unwind	646	1.649
Instrumente financiare derivate – expunere viitoare potentiala	5.801	3.771
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	-17.582	-
Total expunere bruta conform calcului cerintelor de fonduri proprii	5.503.708	4.660.404

Expuneri brute conform calcului cerintelor de fonduri proprii												
Total	Admin. sau banci centrale	Admin. regionale sau autoritati locale	Entitati din sectorul public	Banci dezvolt.	Institutii	Societati	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	Expuneri in stare de nerambursare	Titluri de capital	Alte elemente	Cerinta fonduri proprii	
Numerar si conturi la BNR	81.321	80.792	-	-	-	-	-	-	-	528	-	
Creante institutii credit	88.843	-	-	41	-	88.802	-	-	-	0	1.464	
Credite	2.286.862	-	343.746	2.131	-	8.826	1.565.671	4.710	361.776	-	100.340	
Investitii in subsidiare	61.353	-	-	-	-	-	-	-	61.353	-	5.886	
Titluri	1.810.507	1.634.278	91.370	-	-	84.693	-	-	167	-	8.237	
Imobilizari corp. si inv. imobiliare	76.411	-	-	-	-	-	-	-	-	76.411	4.268	
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Com. de primit de la Stat	390	390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte active	30.409	-	-	-	-	-	-	6.639	-	23.769	1.985	
Instrumente derivate	7.167	-	-	-	6.721	446	-	-	-	-	212	
Total active	4.443.262	1.715.460	435.116	2.171	-	189.042	1.566.117	4.710	368.416	61.520	100.709	122.393
Scrisori de garantie	452.631	-	-	-	-	330	436.970	160	15.171	-	-	9.191
Acreditiv	87	-	-	-	-	-	87	-	-	-	-	7
Angajamente creditare neutilizate	607.728	-	121.690	248	-	29.105	454.801	615	1.270	-	-	3.983
Total angajamente contingente	1.060.446	-	121.690	248	-	29.435	891.858	775	16.441	-	-	13.181
Total expunere bruta	5.503.708	1.715.460	556.806	2.419	-	218.477	2.457.975	5.485	384.857	61.520	100.709	135.575
Cerinte de fonduri proprii	135.575	4.139	6.960	169	-	4.450	99.565	103	8.119	5.900	6.169	-
Expunere bruta medie an 2016 ¹	5.726.505	2.276.161	436.060	2.091	-	264.744	2.292.366	6.697	299.696	56.523	92.166	n.a

¹ Media expunerilor brute trimestriale din 2016, conform calcului cerintelor de fonduri proprii.

In vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartida (revizuit anual sau ori de cate ori este necesar). Pentru implementarea de noi limite de contrapartida, majorari, diminuari sau anulari ale unor limite deja existente, trebuie obtinuta aprobarea Comitetului de Directie/Consiliului de Administratie.

Monitorizarea limitelor este realizata de Divizia Risc care raporteaza in acest sens Comitetului de Directie si Consiliului de Administratie.

Pentru categoriile de riscuri pentru care banca nu calculeaza cerinte reglementate de capital, in masura in care se constata ca aceste categorii de riscuri au un impact semnificativ asupra rezultatelor si capitalului bancii, se procedeaza la calcularea unor cerinte suplimentare de capital in cadrul procesului intern privind evaluarea adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Obiectivul ICAAP este de a asigura ca banca detine suficient capital (sau, in termeni mai largi, resurse financiare disponibile) pentru a acoperi toate riscurile materiale la care este expusa in timpul desfasurarii activitatii sale. Astfel, banca evalueaza, planifica si monitorizeaza adecvarea capitalului prin utilizarea metodei care se bazeaza pe calculul cerintei minime de capital reglementate, decrisa mai sus, la care se adauga cerinta de capital suplimentara pentru riscurile ce nu sunt cuprinse in Pilonul I. Pentru calculul acestor cerinte interne de capital, respectiv capitalul intern sunt utilizate metodologii si evaluari interne, pentru riscurile semnificative la care banca este expusa. Masurarea / evaluarea riscurilor prin intermediul cerintei interne de capital si a capitalului intern sunt completate de simularile de criza utilizate in evaluarea adecvarii capitalului conform ICAAP. Urmare a procesului ICAAP si a simularilor de criza, s-a constatat ca banca dispune de capital suficient fata de expunerea la riscuri pe care o inregistreaza, atat in conditii normale cat si in conditiile simularilor de criza, nefiind necesare masuri suplimentare.

IV. Administrarea riscurilor

IV. 1. Cadru general

Administrarea riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul EximBank. Conducerea si structurile bancii evalueaza in mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusa activitatea acesteia, care pot afecta atingerea obiectivelor si iau masuri cu privire la orice modificare a conditiilor in care banca isi desfasoara activitatea.

Administrarea riscurilor in cadrul bancii presupune:

- **existenta unei culturi privind riscurile.** Fiecare persoana din cadrul bancii trebuie sa fie deplin constienta de responsabilitatile sale pe linia administrarii riscurilor. Responsabilitatea administrarii riscurilor nu este limitata la nivelul specialistilor in domeniul riscurilor sau al functiilor de control. Unitatile operationale, sub supravegherea organului de conducere, sunt in primul rand responsabile pentru administrarea zilnica a riscurilor, avand in vedere apetitul si toleranta la risc a institutiei de credit si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele bancii;
- **existenta unui cadru de administrare a riscurilor.** Cadru de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite si controale care asigura identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscurilor aferente activitatilor bancii
- **existenta unei politici de aprobare a noilor produse.** Banca dispune de reglementari interne bine documentate in ceea ce priveste aprobarea respectiv amendarea produselor noi, aprobate de catre organul de conducere.

Principiile generale de administrare a riscului adoptate de Banca sunt urmatoarele:

1. Definirea si incadrarea in profilul de risc, toleranta la risc si apetitul la risc, stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Banca, precum si identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, conform normelor si politicilor specifice;

2. Mentinerea unui sistem de raportare corespunzator expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor corespunzatoare privind expunerea la riscuri, in conformitate cu marimea si complexitatea Bancii;
3. Separarea corespunzatoare a atributiilor in cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potentialelor conflicte de interese. Astfel, functia de administrare a riscurilor este independenta de functiile operationale, cu suficienta autoritate, importanta, resurse si acces la organul de conducere;
4. Asigurarea unui cadru consistent si eficient pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, care formeaza baza pentru definirea consecventa a strategiilor, politicilor si procedurilor in cadrul tuturor unitatilor din cadrul Bancii care sunt expuse la risc;
5. Monitorizarea respectarii reglementarilor interne stabilite pentru riscurile semnificative si solutionarea operativa a deficientelor constatate;
6. Functia de administrare a riscurilor este implicata la aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativa a produselor existente;
7. Revizuirea periodica a strategiei si politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel putin anual), in conformitate cu cadrul de reglementare al Bancii Nationale a Romaniei.

*Similar cu anul anterior, Banca urmareste asigurarea unui **profil de risc general mediu**, in concordanta cu strategia de afaceri, fapt transpus la nivelul reglementarilor interne privind administrarea riscurilor in EximBank. Avand in vedere profilul de risc si strategia EximBank, apetitul si toleranta la risc stabilite de organul de conducere, precum si aspectele prezentate in acest document, cadrul si sistemele de gestionare a riscurilor sunt considerate adecvate in cadrul bancii.*

IV. 2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Divizia Risc exercita in cadrul bancii functia de administrare si control a riscurilor in conformitate cu reglementarile B.N.R. si raporteaza catre organele de conducere aspectele relevante. Divizia Risc este condusa de Director Executiv, iar coordonatorul functiei de administrare a riscurilor este Vicepresedintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office..

Divizia Risc este organizata pe o directie si doua departamente:

- Directia Risc de Credit
- Departamentul Monitorizare si Control Riscuri
- Departamentul Control Risc de Credit.

Este subordonata functional Consiliului de Administratie si Comitetului de Administrare a Riscurilor si administrativ Vicepresedintelui Executiv responsabil cu activitatea de back-office.

Divizia Risc implementeaza politicile de risc si controleaza cadrul de administrare a riscurilor, asigurand ca toate riscurile semnificative sunt identificate, masurate si raportate in mod corespunzator. Cu toate acestea, imparte responsabilitatea de implementare a strategiei si a politicii EximBank privind administrarea riscurilor cu toate structurile operationale din cadrul Bancii. In timp ce structurile operationale trebuie sa implementeze limitele de risc relevante, functia de administrare a riscurilor este responsabila atat de asigurarea ca limitele sunt conforme cu apetitul si toleranta la risc generala a Bancii, cat si de monitorizarea acestora pe o baza continua astfel incat ca Banca sa nu isi asume riscuri excesive.

Prin raportarile intocmite si inaintate catre organul de conducere, Divizia Risc ofera o imagine cat mai completa asupra intregii game de riscuri semnificative la care este expusa Banca. In cazul in care este necesar, poate raporta direct Consiliului de Administratie, independent de raportarea catre Comitetul de Directie, poate face sesizari si poate avertiza acest organ, atunci cand este cazul, daca au loc evolutii specifice ale riscurilor care afecteaza sau ar putea sa afecteze Banca.

Raport privind cerintele de transparenta si publicare a informatiilor

De asemenea, Divizia Risc asigura cadrul de administrare a activitatii entitatilor controlate de Banca, pentru aria administrarii riscurilor, in conformitate cu prevederile reglementarilor interne specifice. In acest sens, Divizia Risc monitorizeaza si riscurile asumate de catre subsidiara Bancii EximAsig, in baza informatiilor furnizate de catre aceasta.

In cadrul bancii, activitatile de administrare a riscurilor se desfasoara in principal la urmatoarele niveluri:

- **Strategic:** cuprinde atributiile de administrare a riscurilor indeplinite de Consiliul de Administratie si de Comitetul de Administrare al Riscurilor;
 - Consiliul de Administratie (CA) are responsabilitatea de a aproba si de a revizui periodic profilul, apetitul, respectiv toleranta la risc a Bancii in vederea asigurarii functionarii sanatoase si atingerii obiectivelor strategice ale EximBank;
 - Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) este un organ consultativ cu obiectivul stabilit de asistare a Consiliului de Administratie in ceea ce priveste realizarea responsabilitatilor legate de administrarea riscurilor in activitatea bancii.
- **Tactic:** cuprinde atributiile de administrare a riscurilor indeplinite de conducerea superioara;
 - Comitetul de Directie (CD) are responsabilitatea de a asigura implementarea strategiei respectiv a politicilor de administrare a riscurilor semnificative aprobate de CA si de a dezvolta procedurile si metodologiile pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor, in concordanta cu natura si complexitatea activitatilor relevante.
- **Operational:** implica administrarea riscurilor la nivelul la care acestea sunt create.

Modelul de administrare a riscurilor la nivel operational in cadrul bancii include trei linii de aparare formate din:

- Unitatile de afaceri (linii de activitate) la primul nivel, responsabile pentru evaluarea si minimizarea riscurilor pentru un nivel de profit dat;
- Functia de administrare a riscurilor bancii, la al doilea nivel, monitorizeaza, controleaza, cuantifica riscul; raporteaza nivelurile inregistrate si propune masuri de diminuare;
- Departamentul Audit Intern – ofera functia independenta de revizuire.

Functiile de monitorizare si control al riscurilor Bancii au definite responsabilitati clare care sunt independente fata de functiile de asumare de expuneri la risc.

IV. 3. Tipuri de riscuri

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

- riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de tara si de transfer, riscul de decontare/livrare);
- riscul de lichiditate;
- riscul de piata – riscul valutar si riscul de rata a dobanzii din portofoliul de tranzactionare;
- riscul de rata a dobanzii (banking book);
- riscul operational (inclusiv riscurile necontrolabile, riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informatiei si riscul de model);
- riscul reputational;
- riscul strategic;
- riscurile asociate activitatilor externalizate;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul de conformitate;
- riscul de interconcentrare.

Divizia Risc raporteaza lunar catre Comitetul de Directie si trimestrial catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliul de Administratie cu privire la evaluarea profilului de risc, monitorizarea riscurilor semnificative detaliate mai jos, precum si incadrarea in limitele stabilite conform Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative si procedurilor interne.

i. Riscul de credit

Activitatea de creditare reprezinta una dintre cele mai importante activitati desfasurate de banca, avand in vedere nivelul portofoliului si ponderea sa in totalul activelor; prin urmare, obiectivul bancii este de a avea implementate procese de administrare a riscului si sisteme de control intern adecvate, sigure si eficiente.

In vederea pastrarii sub control a riscului de credit EximBank dispune de:

- un sistem de limite privind concentrarea expunerilor;
- un sistem de competente de aprobare a fiecărei expuneri/tranzactii;
- reglementari privind analiza solicitarilor individuale de credit (analiza aspectelor financiare si nonfinanciare, incadrarea clientului in clase de performanta/ rating, incadrarea in limitele de expunere stabilite prin reglementarile in vigoare, analiza riscurilor asociate expunerii, etc.);
- reglementari privind garantiile colaterale acceptate de catre banca;
- reglementari privind implementarea aprobarilor, administrarea si monitorizarea continua a expunerilor;
- reglementari privind gestionarea creditelor neperformante si recuperarea lor, etc.

Mentionam ca, in conformitate cu specificul Bancii, portofoliul este format doar din expuneri fata de persoane juridice.

Principiile specifice de administrare a riscului de credit includ:

- Asigurarea ca deciziile de creditare sunt luate in mod independent, fara a fi afectate de influente, presiuni sau conflicte de interese;
- O dinamica sustenabila a portofoliului precum si mentinerea unei bune calitati a activelor pentru evitarea unei deteriorari rapide a portofoliului in conditiile aparitiei unor factori de mediu perturbatori;

Raport privind cerintele de transparenta si publicare a informatiilor

- Dezvoltarea sistemului de limite de credit prudente si adecvate, consecvente cu apetitul la risc, toleranta la risc, profilul de risc si soliditatea capitalului propriu al Bancii, in conformitate cu cerintele reglementarilor in vigoare, limite care sunt comunicate in mod regulat personalului relevant si intelese si respectate de catre acesta;
- Criterii de acordare a creditelor bine definite, metodologii interne care permit evaluarea riscului de credit al expunerilor fata de debitori individuali, precum si scopul si structura creditului si sursele de rambursare;
- Limite de credit care agregata intr-o maniera comparabila si relevanta diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: clienti sau grupuri de clienti aflati in legatura, industriei/sectoare economice, produse, tari, calitatea activelor, top expuneri, categorii de performanta financiara, monede, expuneri indirecte fata de fonduri de garantare etc; de asemenea, in vederea identificarii, masurarii si monitorizarii riscului de concentrare ce rezulta din expuneri indirecte de credit ca rezultat al tehnicilor de diminuare a riscului de credit, banca a stabilit limite interne pe tip de protectie si pe tip de emitent/furnizor;
- Existenta unui sistem adecvat de administrare permanenta a creditelor;
- Procese de monitorizare atat a portofoliilor/subportofoliilor la nivel de ansamblu cat si a creditelor individuale;
- Constituirea unor ajustari de valoare (pentru depreciere respectiv prudentiale) adecvate;
- Administrarea creditelor cu probleme si actiuni periodice de remediere/recuperare a creditelor neperformante;
- Proceduri pentru evaluarea garantiilor reale si pentru verificarea faptului ca respectivele garantii sunt si continua sa fie executabile si valorificabile.

In ceea ce priveste riscul de tara (respectiv riscul de transfer), expunerile directe sunt identificate, supuse limitarii, monitorizate si administrate pe fiecare tara, in plus fata de monitorizarea pe debitorul final/contrapartida finala.

De asemenea, expunerea indirecta la riscul de tara este avuta in vedere cu ocazia fiecărei tranzactii propuse care implica relatii intre clientul Bancii si un client al acestuia, partener extern.

Comitetele de aprobare a creditelor evalueaza conditiile de acordare a creditelor si de emitere a garantiilor in raport cu riscurile asociate operatiunilor si aproba/resping operatiunile de finantare-garantare, in limita competentelor stabilite.

Expunerea bruta maxima la riscul de credit este prezentata mai jos ca si expunere bruta a tuturor activelor financiare, inclusiv expunerile din angajamente si datorii contingente. Expunerea maxima bruta include atat creditele curente cat si pe cele restante.

La 31.12.2016, situatia este prezentata in tabelul de mai jos, in mii lei.

Tabel 7

31.12.2016 -Banca	Expunere totala	Expunere maxima la riscul de credit	Valoarea justa a garantiilor detinute				
			Depozite colaterale	Garantii primite de la Stat	Alte garantii financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	528	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	1.366	1.366	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	80.792	-	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	88.843	88.843	-	-	-	-	-
Credite, net	2.159.979	2.286.216	23.093	582.799	78.220	578.920	2.378.862
<i>Credite valoare bruta</i>	2.286.216	2.286.216	23.093	582.799	78.220	578.920	2.378.862
<i>Ajustari pentru deprecierea creditelor</i>	-126.237	-	-	-	-	-	-
Investitii in filiale	29.432	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare de tranzactionare	17.582	17.582	-	-	-	-	-
Instrumente financiare disponibile pentru vanzare	1.810.507	1.810.507	-	-	-	-	-
Instrumente financiare detinute pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale, net	14.080	-	-	-	-	-	-
Imobilizari necorporale, net	5.940	-	-	-	-	-	-
Investitii imobiliare, net	39.269	-	-	-	-	-	-
Alte active	23.572	13.404	-	-	-	-	-
Total active	4.271.890	4.217.918	23.093	582.799	78.220	578.920	2.378.862
Angajamente si datorii contingente:	1.060.446	1.060.446	16.536	174.511	72.532	119.404	1.392.481
<i>Acreditiv</i>	87	87	-	-	-	101	34
<i>Angajamente creditare</i>	607.728	607.728	785	26.964	72.506	71.622	554.132
<i>Angajamente de garantare si scrisori de garantie emise</i>	452.631	452.631	15.751	147.547	26	47.681	838.315
Total	5.332.336	5.278.364	39.629	757.310	150.752	698.324	3.771.343

Gradul minim de acoperire cu garantii a expunerii depinde de performanta financiara a clientului, termenul de creditare si de alte elemente rezultate din evaluarea riscului de credit al debitorului. Sunt implementate reglementari privind gradul maxim de acceptabilitate al tipurilor de garantii.

Evaluarea bunurilor aduse in garantie se realizeaza de catre societati de evaluare autorizate ANEVAR, agreate de Banca si notificate la BNR iar toate rapoartele de evaluare sunt verificate de catre evaluatorii interni ai Bancii.

Banca monitorizeaza valoarea de piata a garantiilor si solicita, daca este cazul, garantii suplimentare, conform contractului incheiat cu clientul, pentru a se asigura ca garantiile acopera corespunzator expunerea Bancii la riscul de credit.

Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

In conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013, banca a utilizat la 31.12.2016 urmatoarele instrumente de diminuare a riscului de credit eligibile:

- Cu efect de substitutie asupra expunerii:
 - Protectie nefinantata (garantii personale) furnizate de administratii centrale si institutii de credit;
 - Protectie finantata (garantii financiare) reprezentata de depozite colaterale.
- Fara efect de substitutie asupra expunerii:
 - Garantii reale: ipoteci asupra proprietatilor imobiliare locative.

Tabel 8 - mii lei -

Clasa de expunere	Expuneri acoperite de:		
	Expunere bruta	Depozite colaterale (garantii financiare eligibile) *	Garantii primite de la administratii centrale si banci (garantii personale eligibile)
Administratii sau banci centrale	1.715.460	-	-
Autoritati locale	556.806	-	-
Entitati din sectorul public	2.419	-	-
Banci de dezvoltare	-	-	-
Institutii	218.477	201	-
Societati	2.457.975	34.043	622.502
Expuneri garantate cu ipoteci imob.	5.485	-	-
Expuneri in stare de nerambursare	384.857	5.071	202.074
Titluri de capital	61.520	-	-
Alte elemente	100.709	-	-
Total	5.503.708	39.315	824.576

* Valoarea garantiilor este calculata conform Basel III, prin aplicarea unor ajustari relevante pentru determinarea riscului de credit. Sumele din tabelul 7 sunt prezentate inainte de aplicarea acestor coeficienti.

Valoarea expunerilor garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale este in valoare de aproximativ 5.4 mil lei. Restul expunerilor sunt acoperite de alte tipuri de colaterale. Mentionam ca banca accepta ca si garantii colaterale, cu diverse grade de acceptare in garantie si alte garantii personale (de tipul garantiilor de la fonduri de garantare), garantii reale (proprietati imobiliare comerciale sau terenuri, asupra utilajelor, stocurilor etc), cesiuni de crante cu/fara masuri asiguratorii etc.

Ponderea cea mai mare in totalul garantiilor primite e data de garantiile de stat, urmate de garantiile imobiliare. Garantiile primite fac obiectul administrarii si monitorizarii, fiind urmarita asigurarea acestora, reinnoirea politelor, reevaluarea garantiilor reale etc.

ii. Riscul de lichiditate

Pentru gestionarea adecvata a acestui risc si pentru un management eficace al lichiditatii, Banca monitorizeaza zilnic toate intrarile si iesirile de numerar sau echivalent, aferente scadentelor interbancare, a evenimentelor pe portofoliul de titluri sau rezultate din graficul de rambursare a creditelor prin monitorizarea pozitiei de lichiditate pe benzile de scadenta relevante si gestioneaza activ rezervele de lichiditate necesare pentru onorarea obligatiilor sale, cu costuri minime.

Acordand o importanta deosebita functiei de management al lichiditatii, Banca a mentinut rezervele minime impuse (RMO) prin Regulamentul nr.6/2002 al BNR, nivelele in vigoare la sfarsitul anului 2016 fiind in cuantum de 8% din sursele atrase in lei si 10% din sursele atrase in valuta.

Totodata, Banca asigura mentinerea la un anumit nivel a stocului de active lichide, negrevate de obligatii, eligibile pentru operatiuni de finantare garantata, compus din titluri de stat, pentru asigurarea lichidatiilor necesare in cazul aparitiei unor situatii de piata exceptionale.

Banca dispune de un sistem de avertizare timpurie in cazul aparitiei unei crize de lichiditate in sistemul bancar.

Banca proiecteaza fluxurile de numerar pe perioade de timp previzibile, utilizand scenarii alternative. Aceste proiectii sunt utilizate pentru a realiza analiza neconcordanțelor fluxurilor de numerar (liquidity gap), bazata pe ipoteze cu privire la comportamentul viitor al activelor, datoriilor si elementelor din afara bilantului, si pentru a calcula excesul sau deficitul net cumulativ de lichiditate pentru un orizont de timp.

Banca ia in considerare trei tipuri de scenarii de criza in functie de profilul de risc asumat: scenarii legate de specificul intern al bancii, scenarii legate de piata in general precum si scenarii ce dezvoltă o combinatie a primelor doua tipuri.

In cadrul procesului de administrare a riscului de lichiditate, Banca determina zilnic indicatorul *Lichiditatea imediata*, reprezentand ponderea activelor lichide, libere de gaj in totalul surselor atrase si imprumutate si asigura mentinerea lui in limitele stabilite prin strategiile interne de risc, valorile inregistrate pentru acest indicator in anul 2016, comparativ cu anul 2015, fiind:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Minim	57%	66%
Maxim	79%	79%
Medie anuala	73%	72%

Indicatorul de lichiditate determinat lunar, conform Regulamentului BNR nr.25/2011 este prezentat mai jos. Nivelul minim impus prin legislatie este de 1 pentru fiecare banda sub 1 an pentru toate valutele in lei echivalent si se determina prin raportarea lichiditatii efective la necesarul de lichiditate.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Minim	1,27%	1,26%
Maxim	1,50%	1,52%
Medie anuala	1,37%	1,40%

Urmare a transpunerii in legislatia nationala a Regulamentului UE nr. 575/2013, incepand cu luna martie 2014 Banca foloseste pentru monitorizarea acestui risc indicatorul de acoperire cu lichiditatii (LCR) si indicatorul de finantare neta stabila (NSFR), raportand catre Banca Nationala a Romaniei datele brute necesare calculului acestor indicatori. Nivelurile intern calculate pentru scopuri de monitorizare lichiditate se prezinta dupa cum urmeaza:

	Dec-16	Dec-15
Active cu un grad ridicat de lichiditate	1.615.173	1.623.952
Iesiri nete in urmatoarele 30 zile	1.080.714	410.034
LCR %	149%	396%
NSFR %	121%	143%

Tabel 11

Tabelul de mai jos analizeaza activele si pasivele Bancii pe grupe relevante de scadenta, pe baza maturitatii reziduale contractuale, la data intocmirii bilantului la 31 decembrie 2016:

31.12.2016 - Banca	TOTAL	din care: supuse riscului de lichiditate	<i>Tabel 12</i>				
			< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE							
Numerar	528	528	528	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	1.366	1.366	174	1.192	-	-	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	80.792	80.792	80.792	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	88.843	88.843	87.481	-	-	-	1.362
Credite, net	2.159.979	2.159.979	123.767	159.105	1.143.210	549.875	184.022
Investitii in filiale	29.432	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare de tranzactionare	17.582	17.582	-	-	-	-	17.582
Instrumente financiare disponibile pentru vanzare	1.810.507	1.810.507	87.870	9.790	433.006	848.450	431.391
Instrumente financiare detinute pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale, net	14.080	-	-	-	-	-	-
Imobilizari necorporale, net	5.940	-	-	-	-	-	-
Investitii imobiliare, net	39.269	-	-	-	-	-	-
Alte active	23.572	13.404	13.082	-	-	322	-
	4.271.890	4.173.001	393.694	170.087	1.576.216	1.398.647	634.357
DATORII							
Instrumente financiare derivate	1.941	1.941	1.941	-	-	-	-
Depozite de la banci	497.717	497.717	497.516	-	201	-	-
Depozite de la Ministerul Finantelor Publice	1.702.187	1.702.187	301.114	-	-	1.401.073	-
Depozite de la clientela	962.940	962.940	532.694	277.062	140.812	12.185	187
Venituri amanate si cheltuieli angajate	11.944	-	-	-	-	-	-
Provizioane	17.214	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	16.173	16.173	16.173	-	-	-	-
Impozit amanat, pasiv	758	-	-	-	-	-	-
	3.210.874	3.180.958	1.349.438	277.062	141.013	1.413.258	187
ACTIVE NETE	1.061.016	992.043	-955.744	-106.975	1.435.203	-14.611	634.170

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI

Angajamente de creditare	607.815	607.815	26.275	126.834	177.909	142.679	134.118
Angajamente de garantare	452.631	452.631	25.099	51.074	133.551	240.135	2.772
Intrari de numerar din instrumente derivate	446.964	446.964	202.586	189.970	54.408	-	-
Iesiri de numerar din instrumente derivate	-448.317	-448.317	-203.231	-190.651	-54.435	-	-
	1.059.093	1.059.093	50.729	177.227	311.433	382.814	136.890

Banca detine in portofoliu active cu un grad ridicat de lichiditate (titluri emise de MFP), care ii confera o mare capacitate de absorbtie a potentialelor socuri de lichiditate pe termen scurt. In general, depozitele atrase cu scadenta sub o luna sunt stabile deoarece sunt prelungite la maturitate, conform specificului pietei bancare romanesti.

Datoriile financiare ale Bancii la sfarsitul exercitiului financiar 2016, incluzand fluxurile viitoare de numerar reprezentand dobanzi nerecunoscute in contul de profit si pierdere respectiv in costul amortizat al pasivelor aratate in pozitia financiara sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Tabel 13

31.12.2016 – BANCA	TOTAL	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste ani
DATORII FINANCIARE, inclusiv dobanzi						
Instrumente financiare	1.941	1.941	-	-	-	-
Depozite ale altor banci	497.746	497.545	-	201	-	-
Depozite de la MFP	1.729.955	301.114	3.211	9.634	1.415.995	-
Depozite de la clientela	964.816	532.843	277.539	141.735	12.495	204
Alte datorii	16.173	16.173	-	-	-	-
	3.210.631	1.349.616	280.750	151.570	1.428.490	204

iii. Riscul de piata

Banca nu a desfasurat in anul 2016 tranzactii cu marfuri, tranzactii cu titluri de capital si tranzactii cu titluri de creanta (care sunt pozitii din securitizare). Incepand din august 2016 a fost initiata de catre banca activitatea de tranzactionare cu instrumente financiare cu venit fix – titluri de stat – portofoliul de tranzactionare (denumit mai departe FITB). In aceste conditii, EximBank a considerat in anul 2016 in categoria riscurilor de piata riscul valutar pentru intreaga activitate a bancii si riscul de rata a dobanzii aferent FITB.

Expunerea la riscul valutar

Structura pe valute a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2016 este urmatoarea:

Tabel 14

31.12.2016 – BANCA	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
ACTIVE					
Numerar	528	348	41	133	6
Instrumente financiare derivate	1.366	174	-	1.192	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	80.792	57.098	23.694	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	88.843	55.064	19.476	8.010	6.293
Credite, net	2.159.979	1.771.267	327.898	60.814	-
Investitii in filiale	29.432	29.432	-	-	-
Instrumente financiare de tranzactionare	17.582	17.582	-	-	-
Instrumente financiare disponibile pentru vanzare	1.810.507	1.579.945	127.082	103.480	-
Instrumente financiare detinute pana la scadentaa	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale, net	14.080	14.080	-	-	-
Imobilizari necorporale, net	5.940	5.940	-	-	-
Investitii imobiliare, net	39.269	39.269	-	-	-
Alte active	23.572	22.772	554	184	62
TOTAL ACTIVE	4.271.890	3.592.971	498.745	173.813	6.361
DATORII					
Instrumente financiare derivate	1.941	1.941	-	-	-
Depozite de la banci	497.717	269.506	63.775	159.675	4761
Depozite de la Ministerul Finantelor Publice	1.702.187	1.702.187	-	-	-
Depozite de la clientela	962.940	858.309	66.161	37.816	654
Venituri amanate si cheltuieli angajate	11.944	9.472	1.789	682	1
Provizioane	17.214	12.906	3.963	344	1
Alte datorii	16.173	13.216	2.814	67	76
Impozit amanat, pasiv	758	758	-	-	-
TOTAL DATORII	3.210.874	2.868.295	138.502	198.584	5.493
CAPITALURI PROPRII					
	1.061.016	1.061.016	-	-	-
Pozitie bilantiera		-336.340	360.243	-24.771	868
Pozitie SPOT extrabilantiera (nedecontata)		24.069	-27.942	3.873	-
POZITIE SPOT		-312.271	332.301	-20.898	868
POZITIE FORWARD		350.854	(372.370)	21.517	-
POZITIE TOTALA		38.583	(40.069)	618	868

Banca nu efectueaza operatiuni in valuta de valori semnificative ca pondere in totalul activelor. Banca masoara, monitorizeaza si controleaza riscul valutar indus de fluctuatia pe piata a valutarilor cu care banca tranzactioneaza, prin intermediul indicatorilor zilnici pozitia valutara individuala si pozitia valutara totala. In vederea imbunatatirii continue a procesului de evaluare si monitorizare a riscului valutar, Banca a implementat incepand cu anul 2014 un model VaR (Value-at-Risk). Indicatorul 1day-99%-RON V@R este definit ca estimarea cu o probabilitate de 99% a pierderii potentiale maxime (exprimata in RON) ce ar putea fi inregistrata de Banca prin mentinerea pozitiiilor valutare curente, pe un orizont de timp de 1 zi in conditii normale de piata, determinate de modificarile zilnice inregistrate istoric pentru cursurile valutare pe o perioada de 1 an.

In 2015 si 2016 indicatorul relevant folosit pentru definirea profilului de risc valutar a fost indicatorul VaR, iar pragurile care definesc profilul de risc scazut si pe cel de risc mediu au fost in 2015 si 2016:

- VaR \leq 0,45 milioane lei – Profil de risc scazut
- VaR \leq 1,5 milioane lei – Profil de risc mediu.

In 2016, banca s-amentinut in profilul scazut de risc. Conform strategiei de risc banca trebuie sa se incadreze, maxim, in profilul de risc mediu.

Pozitia valutara neta la 31.12.2016, exprimata in mii lei, este prezentata mai jos, pe fiecare valuta semnificativa pe care Banca/ Grupul detine pozitie deschisa:

Tabel 15

Valuta	SPOT *		FORWARD		Pozitie neta deschisa	
	Suma originala (mii)	Echivalent mii lei	Suma originala (mii)	Echivalent mii lei	Suma originala (mii)	Echivalent mii lei
EUR	73,177	332,301	-82,000	-372,370	-8,823	-40,069
USD	-4,856	-20,899	5,000	21,517	144	618
GBP	6	32	0	0	6	32
CHF	-22	-93	0	0	-22	-93
Altele		929	0	0		929
Pozitie neta*		312,270		-350,854		-38,583

*Nota: (+)=lung, (-)=scurt

In tabelul de mai jos, analiza reflecta sensitivitatea contului de profit si pierdere al bancii la variatii de +/-10% sau de +/-20% asupra cursului valutar de schimb contra RON. Impactul este determinat in functie de cele doua niveluri de socare a cursului de schimb, alese in mod ipotetic. Toate sumele sunt exprimate in mii unitati monetare, daca nu este altfel mentionat.

Tabel 16

Valuta	Pozitie neta deschisa		Curs de schimb 2016	Impact profitabilitate		Impact capitaluri proprii	
	Suma originala	Echivalent mii lei		+/- 10%	+/- 20%	+/- 10%	+/- 20%
EUR	-8.823	-40.069	4.5411	-4.007	-8.013	-4.007	-8.013
USD	144	618	4.3033	62	124	62	124
GBP	6	32	5.2961	3	6	3	6
CHF	-22	-93	4.2245	-9	-19	-9	-19
Altele	n.a	929	n.a.	93	186	93	186
Pozitie neta	n.a.	-38.583	n.a.	+/- 3.858	+/- 7.716	+/- 3.858	+/- 7.716

Riscul de rata a dobanzii

Elemente in afara portofoliului de tranzactionare

Administrarea riscului ratei dobanzii in EximBank urmareste ca variatiile ratelor de dobanda, prin necorelarea activelor cu pasivele purtatoare de dobanda, sa conduca la un efect cat mai redus de diminuare a rezultatelor financiare ale bancii. In acest sens Banca utilizeaza analiza GAP pentru a reflecta senzitivitatea rezultatelor financiare anuale la variatia ratelor de dobanda si metodologia standard de modificare a valorii economice ca urmare a variatiei ratelor de dobanda, in conformitate cu Ordinul nr. 2/2014 privind unele raportari aferente Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Modificarea valorii economice ca urmare a aplicarii socului standard pe rata dobanzii de 200 pb reprezinta 10.7% din fondurile proprii la 31.12.2016, generata de elementele bilantiere sensibile la rata dobanzii denumite in RON, aceasta fiind principala moneda in care sunt exprimate activele si obligatiile Bancii.

Analiza GAP realizata la data de 31.12.2016, surprinde soldurile activelor și pasivelor Băncii, sensibile la rata dobânzii, repartizate în funcție de momentul revizuirii ratelor de dobândă sau de scadența acestora, stabilind diferențele dintre acestea. Efectele potentiale (mii lei) asupra capitalurilor proprii, estimate la nivelul unui an, au fost determinate prin aplicarea a doua scenarii de crestere liniara, dar diferite la rata de dobanda pentru active si pasive, respectiv crestere cu + 100 pb active /+ 50pb pasive si cu + 50 pb active /+ 100pb pasive:

	2016	2015
Scenariu 1: +100 pb (active) /+50pb (pasive)	12.927	13.222
Scenariu 2: +50 pb (active) /+100 pb (pasive)	-17.145	-12.970

Nivelul mediu al dobanzilor practicate de Banca in anul 2016 pentru principalele categorii de active si pasive bilantiere denumite in lei, euro si dolari americani sunt aratate in tabelul de mai jos:

Tabel 17

	2016			2015		
	RON	EUR	USD	RON	EUR	USD
ACTIVE FINANCIARE						
Conturi la Banca Nationala a	0,07%	0,12%	-	0,19%	0,14%	-
Creante asupra institutiilor de credit	0,39%	0,07%	0,26%	0,74%	0,10%	0,05%
Credite	3,93%	4,38%	4,83%	4,79%	5,24%	3,60%
Instrumente cu venit fix	2,51%	1,93%	3,70%	4,01%	2,75%	-
Total active	3,00%	2,73%	3,53%	4,03%	3,29%	2,86%
DATORII FINANCIARE						
Depozite de la banci	0,29%	-	0,49%	0,90%	0,02%	0,13%
Depozite de la MFP	0,89%	-	-	1,59%	-	-
Depozite de la clientela	0,61%	0,40%	0,41%	1,14%	0,34%	0,23%
Total datorii	0,73%	0,34%	0,48%	1,41%	0,20%	0,14%

Tabelul 18 de mai jos analizeaza activele si pasivele purtatoare de dobanda ale Bancii, pe grupe relevante de modificare a ratei, la 31 decembrie 2016. Elementele sunt repartizate pe benzi de timp, in functie de scadenta reziduala, pentru cele cu rata de dobanda fixa, sau in functie de cea mai apropiata data de modificare a ratei de dobanda, pentru acele instrumente cu rata de dobanda variabila.

Tabel 18 / Banca - 31 decembrie 2016

	TOTAL	<i>din care: supuse riscului de dobanda</i>	≤1 luna	1--3 luni	3--12 luni	1--5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE							
Numerar	528	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	1.366	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	80.792	80.792	80.792	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	88.843	88.843	88.843	-	-	-	-
Credite, net	2.159.979	2.159.979	884.375	1.024.504	246.507	3.778	815
Investitii in filiale	29.432	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare de tranzactionare	17.582	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare disponibile pentru vanzare	1.810.507	1.810.340	12.754	110.865	432.744	867.192	386.785
Instrumente financiare detinute pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale, net	14.080	-	-	-	-	-	-
Imobilizari necorporale, net	5.940	-	-	-	-	-	-
Investitii imobiliare, net	39.269	-	-	-	-	-	-
Alte active	23.572	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVE	4.271.890	4.139.954	1.066.764	1.135.369	679.251	870.970	387.600
DATORII							
Instrumente financiare derivate	1.941	-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	497.717	497.717	497.516	-	201	-	-
Depozite de la MFP	1.702.187	1.702.187	1.702.187	-	-	-	-
Depozite de la clientela	962.940	962.940	532.681	277.062	140.826	12.185	186
Venituri amanate si cheltuieli angajate	11.944	-	-	-	-	-	-
Provizioane	17.214	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	16.173	-	-	-	-	-	-
Impozit amanat, pasiv	758	-	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	3.210.874	3.162.844	2.732.384	277.062	141.027	12.185	186
Active nete	1,061,016	977,110	-1,665,620	858,307	538,224	858,785	387,414

Expunerea la riscul ratei dobanzii a portofoliului de tranzactionare - FITB

In vederea unei monitorizari corespunzatoare a riscului ratei dobanzii in cadrul portofoliului de tranzactionare, au fost introduse limite asupra:

- volumului maxim admis al portofoliului
- valorii prezente a unui punct de baza (PVBP).

EximBank detine in portofoliul de tranzactionare, la sfarsitul anului 2016, titluri emise de catre Ministerul Finantelor Publice in suma de 17.582 mii lei, realizand un rezultat pozitiv din tranzactionare in 2016 in suma de 53 mii lei.

iv. Riscul operational

In vederea administrarii riscului operational, banca a implementat:

- o baza de date, actualizata in permanenta cu evenimentele de riscuri operationale identificate si raportate de structurile bancii;
- autoevaluarea anuala a riscurilor operationale, precum si a gradului de expunere fata de acestea tinand cont si de controalele implementate – proces desfasurat la nivelul intregii banci;
- indicatorii cheie de risc operational prin care este desfasurata monitorizarea lunara a nivelului inregistrat de risc operational la nivelul Bancii;
- planuri de actiune dezvoltate si implementate in vederea mentinerii sub control/diminuarii riscului operational.

Riscul juridic, riscul de model si riscul aferent tehnologiei informatiei (IT), precum si riscurile necontrolabile sunt tratate ca sub-componente ale riscului operational.

v. Riscul reputational

Administrarea riscului reputational se realizeaza printr-un sistem de indicatori cheie de risc reputational pentru care sunt stabilite limite de incadrare, precum si prin baza de date, actualizata in permanenta cu evenimentele de riscuri reputationale identificate si raportate de structurile bancii. In analiza riscului reputational se iau in considerare implicatiile/efectele generate de celelalte riscuri asupra imaginii bancii.

vi. Riscul strategic

Administrarea riscului strategic are in vedere:

- desfasurarea activitatii in conditii de eficienta, care in final să conducă la rezultate financiare pozitive pentru banca;
- dezvoltarea activităților băncii pe baze durabile, adaptate factorilor/ evolutiilor mediului economic;
- definirea si aplicarea strategiilor bancii in mod unitar;
- realizarea unei analize periodice care să permită o evaluare a modului in care rezultatele obtinute corespund strategiilor stabilite, in corelatie cu evolutiile mediului in care banca opereaza.

Strategia de afaceri a EximBank tine cont de pozitia detinuta de banca, specificitatea bancii in cadrul pietei bancare romanesti si posibilitatile de dezvoltare. Stabilirea strategiei de afaceri se bazeaza pe analiza datelor din trecut si a trendurilor estimate, aplicandu-se corectii in situatia constatarii de deviatii.

Obiectivele urmarite in procesul de administrare a riscului strategic sunt legate de mentinerea unui echilibru permanent in gestionarea activelor Bancii, astfel incat activitatea de ansamblu sa se incadreze in profilul de risc asumat de Banca.

vii. Riscul asociat activitatilor externalizate

Administrarea riscurilor asociate activitatilor externalizate are la baza analiza oportunitatilor si modalitatilor in care unele activitati pot fi externalizate, selectarea intr-o maniera optima a prestatorilor de servicii carora li se externalizeaza o activitate precum si gestionarea corespunzatoare a riscurilor aferente activitatilor externalizate, inclusiv asigurarea continuitatii activitatii.

viii. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Pentru administrarea acestui risc banca urmareste:

- dimensionarea corecta a activelor, obligatiilor extrabilantiere de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, in raport cu fondurile proprii ale bancii;
- monitorizarea nivelului si modificarilor indicatorului efectului de levier, calculat conform cerintelor Basel III.

Calculul indicatorul de levier s-a efectuat in conformitate cu reglementarile in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei, respectiv Regulamentul nr. 5/ 2013 pentru transpunerea in legislatia nationala a cerintelor Regulamentului UE nr. 575/2013.

Tabel 19

Categoria (toate sumele in mii lei)	Situatii Financiare	Factor conversie	Ajustari (adaos MtM)	LR
Active bilantiere (excl. derivate), detaliate in tabelul 7, din care	4.270.524	100%	-	4.270.524
- <i>portofoliul de tranzactionare</i>	17.582	100%	-	17.582
Instrumente financiare derivate–valoarea piata	1.366	100%	5.801	7.167
Total active bilantiere	4.271.890	n/a	5.801	4.277.691
Angajamente date si datorii contingente, din care:	1.060.446	n/a	-	309.659
Facilitati de credit neutilizate care pot fi anulate neconditionat. in orice moment si fara notificare	644.920	10%	-	64.492
Elemente extrabilantiere de tipul finantarii comerțului cu risc moderat	127.585	20%	-	25.517
Elemente extrabilantiere de tipul finantării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilantiere de tipul finantării exportului sprijinit în mod oficial	136.582	50%	-	68.291
Alte elemente extrabilantiere	151.359	100%	-	151.359
Total expuneri	5.332.336	n/a	5.801	4.587.351
Fonduri proprii de nivel 1 - conform definitiei introduse integral	n/a	n/a	-	1.036.110
Fonduri proprii de nivel 1 - conform definitiei tranzitorii	n/a	n/a	-	1.021.711
Ajustari reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definitiei introduse integral; din care:	n/a	n/a	-	-4.660
Ajustari reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definitiei tranzitorii	n/a	n/a	-	-14.399
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definitie introdusa integral a FP de nivel 1	n/a	n/a	-	22,61%
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	n/a	n/a	-	22,34%

ix. Grevarea activelor cu sarcini

La 31 decembrie 2016 activele grevate cu sarcini totalizau 4.523 mii lei si erau reprezentate de:

- Titluri de stat gajate cu o valoarea nominala de 3.000 mii lei (valoarea de piata 3.161 mii lei) in favoarea Bancii Nationale a Romaniei, in calitatea sa de administrator al sistemului de decontare pe baza bruta in timp real – ReGIS, în scopul garantării decontării operatiunilor derulate de Banca/Grup prin sistemul electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare – SENT.
- Depozite colaterale plasate la institutii de credit pentru instrumente derivate in suma de 300 mii euro

Tabelul de mai jos prezinta situatia activelor grevate cu sarcini in functie de eligibilitatea instrumentelor la BNR.

Tabel 20

	Active grevate 31.12.2016	din care: eligibile la BNR
Împrumuturi la vedere	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Titluri de datorie	3,161	3,161
<i>din care: obligațiuni garantate</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>din care: titluri garantate cu active</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>din care: emise de administrațiile publice</i>	<i>3,161</i>	<i>3,161</i>
<i>din care: emise de societățile financiare</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>din care: emise de societățile nefinanciare</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	1,362	0
din care: credite ipotecare	0	0
Alte active	0	0
Total active grevate	4,523	3,161

x. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate la nivelul EximBank este administrat astfel:

- Identificarea riscului de conformitate este efectuata pe baza continua, in baza raportarilor/informarilor transmise in acest sens de structurile interne ale bancii cat si prin observare directa, prin intermediul misiunilor de control de conformitate;
- Pentru evaluarea acestui risc se au in vedere indicatorii de performanta specifici ce sunt calculati si monitorizati atat la nivel de structura, cat si la nivelul bancii;
- In vederea controlului/diminuarii riscului de conformitate sunt propuse actiuni 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 in portofoliul de tranzactionare

Titluri de participare detinute in filiale

Banca detine participatia in suma de 61.353 mii lei in Compania de Asigurari-Reasigurari Exim Romania, reprezentand 97,05% din capitalul social al acesteia. Testele de depreciere efectuate de Banca pentru 31 decembrie 2016, au relevat existenta unor indicii de depreciere, valoarea deprecierei investitiei in filiala EXIMASIG fiind in suma de 31.921 mii lei.

Tabel 21

	31-Dec-16
Investitii in filiale	61.353
Ajustari de depreciere	-31.921
Total	29.432
% participatie detinuta	97,05%

Alte titluri de capital

Banca detine actiuni la Transfond si Swift in valoare de 167 mii lei, fiind contabilizate si evaluate la cost istoric.

IV. 5. Utilizarea ECAI

In vederea calcularii valorii ponderate la risc a expunerilor bancii. EximBank utilizeaza ratingurile furnizate de urmatoarele institutii externe de evaluare a creditului nominalizate (ECAI): Standard & Poor's. Moody's si Fitch IBCA.

Clasele de expuneri pentru care s-au utilizat la 31.12.2016 ratingurile furnizate de institutiile externe desemnate sunt: "Administratii centrale sau banci centrale" si "Institutii". Banca respecta corespondentele standard intre ratingul extern al fiecarei ECAI cu nivelurile de calitate a creditului.

Tabelul de mai jos prezinta valorile expunerilor inainte si dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. cu o evaluare a creditului efectuata de o institutie externa de evaluare a creditului, utilizata in calculul cerintelor de capital, asociate fiecarui nivel de calitate a creditului in parte la 31.12.2016:

Tabel 22 - mii lei -

	Expunere bruta. inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Expunere dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (dar inainte de aplicarea factorilor de conversie)	Expunerea ponderata la risc
Total expunere bruta. din care	5.503.708	5.313.249	1.694.682
Cu rating furnizat de ECAI desemnate. pe fiecare nivel de calitate a creditului:	310.762	310.762	120.345
1	33.888	33.888	6.778
2	29.469	29.469	10.073
3	246.991	246.991	103.286
4	414	414	207

IV. 6. Tranzactiile cu partile afiliate EXIMBANK

EximBank a analizat urmatoarele criterii in vederea identificarii partilor afiliate:

- (a) control direct sau indirect, prin unul sau mai multi intermediari:
 - (i) partea controleaza, este controlata de sau se afla sub controlul comun al entitatii (aceasta include societatile-mama, filialele sau filialele membre);
 - (ii) are un interes intr-o entitate care ii ofera influenta semnificativa asupra entitatii respective; sau
 - (iii) detine controlul comun asupra entitatii;
- (b) partea este o entitate asociata (potrivit definitiei din IAS 28 Investitii in entitatile asociate) a entitatii;
- (c) partea este o asociere in participatie in care entitatea este asociat (a se vedea IAS 31 Interese In asocierile in participatie);

- (d) partea este un membru al personalului-cheie din conducerea entitatii sau a societatii-mama;
- (e) partea este un membru apropiat al familiei oricarei persoanei mentionate la litera (a) sau (d);
- (f) partea este o entitate care este controlata, controlata in comun sau influentata semnificativ sau pentru care drepturile semnificative de vot intr-o asemenea entitate sunt date, direct sau indirect, de orice persoana mentionata la litera (d) sau (e);
- (g) partea este un plan de beneficii post-angajare

Partile afiliate sunt astfel urmatoarele:

- Societatea de Asigurare – Reasigurare EximAsig, in calitate de filiala a EximBank;
- Ministerul de Finante, in calitate de actionar majoritar;
- Compania Nationala Imprimeria S.A., CEC Bank, Trezoreria Municipiului Bucuresti, entitati controlate de actionarul principal;
- Membrii conducerii executive si neexecutive si personalul cheie identificat.

Persoanele care detin functii-cheie sunt membri ai personalului ale caror functii le confera o influenta semnificativa asupra orientarii EximBank, care insa nu sunt membri ai Consiliului de Administratie.

Din punct de vedere al autoritatii de supraveghere, EximBank nu aplica consolidarea prudentiala, neavand filiale incluse in perimetrul sau de consolidare prudentiala. Din perspectiva situatiilor financiare, EximBank consolideaza, in scopuri de raportare financiara anuala, situatiile financiare anuale ale filialei EximAsig S.A. care activeaza in domeniul industriei asigurarilor *non life*.

Interesele minoritare sunt prezentate in situatia consolidata a pozitiei financiare la capital propriu, separat de capitalul propriu al Grupului, proportional cu procentul de participare. Interesele minoritare sunt raportate separat in contul de profit si pierdere al Grupului, proportional cu procentul de detinere.

In situatiile financiare individuale Banca prezinta participatia in filiale ca investitii in subsidiare, evaluate la cost conform paragrafului 38 din IAS 27 „Situatii financiare consolidate si separate”, efectuand anual teste de depreciere pentru a evalua daca exista dovezi obiective ale deprecierei participatiei.

Cu privire la metoda de consolidare aplicabila pentru investitiile in filiale, Grupul aplica „consolidarea globala - metoda de cumparare” asa cum este aceasta descrisa de Standardul International de Raportare Financiara IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”. Procesul de consolidare implica retratarea conturilor si situatiilor financiare statutare ale filialelor, ori de cate ori reglementarile contabile nationale difera material fata de Standardele Internationale de Raportare Financiara, emise de catre International Accounting Standards Board („IASB”) si adoptate de Uniunea Europeana.

Filiala EximBank, consolidata doar in scopuri de raportare financiara, si nu prudentiala, la data de 31.12.2016 este Compania de Asigurari - Reasigurari Exim Romania S.A. (EximAsig, detinere 97,05% la sfarsitul anului 2016, iar la sfarsitul lui 2015: 93,78%).

Decontarile si tranzactiile in interiorul Grupului, ca si profiturile nerealizate rezultate din tranzactii in interiorul Grupului, sunt eliminate in totalitate in situatiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzactiile cu entitati asociate sau controlate in comun sunt eliminate in limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate in urma tranzactiilor cu o entitate asociata sunt eliminate in contrapartida cu investitia in societatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai in masura in care nu exista indicii de depreciere a valorii.

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari, luand in considerare ratele de dobanda si comisioanele aferente tranzactiilor cu parti neafiliate.

Tabel 23 / 31.12.2016 - Banca	Conducere executiva si personal cheie identificat	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finantelor Publice	Compania Nationala Imprimeria S.A.	CEC Bank S.A.	Trezoreria Municipiului Bucuresti	TOTAL
Creante asupra institutiilor de credit	-	-	-	-	15.001	41	15.042
Investitii in subsidiare	-	29.432	-	-	-	-	29.432
Comisioane de primit	-	-	390	-	-	-	390
TOTAL ACTIVE	-	29.432	390	-	15.001	41	44.864
Fonduri ale statului	-	-	1.702.187	-	-	-	1.702.187
Datorii privind clientela - total	-	1	-	75.087	-	-	75.088
TOTAL DATORII	-	1	1.702.187	75.087	-	-	1.777.275
31.12.2016 - Banca	Conducere executiva si personal cheie identificat	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finantelor Publice	Compania Nationala Imprimeria S.A.	CEC Bank S.A.	Trezoreria Municipiului Bucuresti	TOTAL
Venituri din dobanzi	-	-	-	-	18	-	19
Cheltuieli cu dobanzile	-	-24	-15.136	-556	-71	-	-15.787
Venitul din comisioane / diverse	-	-	4.540	10	-	-	4.550
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	-	-	-	-1	-1
Beneficii pe termen scurt	-11.856	-	-	-	-	-	-11.856
	-11.856	-24	-10.596	-546	-53	-	-23.075

Conform Regulamentului BNR nr. 5/2013, art 102 (3). EximBank inregistreaza la data de 31.12.2016 o expunere fata de grupul de persoane afiliate cu banca (inclusiv expunerea indirecta), in valoare de 177.208 mii lei, dupa ajustari conform Regulamentului UE nr 575/2013 (exceptari si utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit).

Valoarea expunerii fata de membrii grupului care nu sunt institutii de credit este de 162.207 mii lei (reprezentand 15,88% din fondurile proprii ale bancii), neinregistrandu-se depasiri ale limitelor stabilite intern, respectiv reglementate (conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 limita maxima de expunere este de 25% din fondurile proprii ale bancii).

Tabel 24

<i>Toate sumele mii lei</i>	Expunere bruta	Ajustari (provizioane)	Sume exceptate*	Expunere supusa limitarii	
				Valoare absoluta	% din fonduri proprii
Total parti afiliate bancii, din care:	2.483.220	31.921	2.274.091	177.208	17,34%
- institutii de credit	15.001	-	-	15.001	1,47%
- alti membri ai grupului, care nu sunt institutii de credit	2.468.219	31.921	2.274.091	162.207**	15,88%

*Expunerea fata de Ministerul de Finante (atat directa cat si indirecta) denominata in moneda nationala sau moneda unui alt stat membru, respectiv lei sau euro, a fost exceptata de la aplicarea limitarii, conform Regulamentului UE nr.575/2013;

**Suma include: valoarea participatiei la EximAsig, dupa deducerea ajustarilor pentru depreciere (29.432 mii lei), expunerea fata de Trezoreria Mun. Bucuresti (41 mii lei), expunerea fata de Ministerul de Finante dupa aplicarea exceptarilor (132.734 mii lei)

V. Abordari si metode aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare si a provizioanelor

V. 1. Definirea expunerilor restante si expunerilor depreciate

Credite si avansuri depreciate

Banca clasifica creditele si avansurile ca fiind depreciate in cazul in care exista dovezi obiective ca un eveniment de pierdere a survenit dupa recunoasterea initiala si acest eveniment de pierdere are un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului.

Expuneri restante si nedepreciate individual

Expunerile restante si nedepreciate sunt acele expuneri pentru care se inregistreaza restante ale dobanzilor si ratelor de platit, dar pentru care Banca considera ca nu sunt suficiente elemente care sa conduca la evidentierea lor ca neperformante din cauza numarului de zile de intarziere, a valorii restantei fata de totalul expunerilor si a situatiei economice si financiare ale clientului.

Tabel 25

Tip client	Fara restante sau depreciere						Restante	Depreciate	Total
	A	B	C	D	Fara rating	Total			
Corporate	262.518	855.180	271.130	155.565	59.209	1.603.602	2.830	336.038	1.942.470
Autoritati publice	343.746	-	-	-	-	343.746	-	-	343.746
Total credite	606.264	855.180	271.130	155.565	59.209	1.947.348	2.830	336.038	2.286.216

Evaluarea deprecierii

Principalele indicii ale deprecierii considerate de Banca sunt dupa cum urmeaza:

- restante ale principalului sau ale dobanzilor mai mari de 60 de zile. la nivel de client;
- initierea procedurilor judiciare de catre banca sau procedura insolventei/falimentului declansată împotriva clientului;
- restructurari efectuate in ultimele 12 luni pentru ratiuni legale sau economice legate de dificultatile financiare ale debitorului, pe care altfel Banca nu le-ar fi luat in considerare;
- rating D sau E pe o scara de 5 clase de la A la E;
- conducerea Bancii apreciaza ca exista alte indicii obiective de depreciere (informatii care indica ca pozitia financiara a imprumutatului se deterioreaza ca urmare a reducerii vanzarilor sau ale marjei profitului, alte evenimente care au avut loc dupa data recunoasterii initiale si care pot afecta posibilitatea debitorului de a respecta scadentarul).

Valoarea deprecierii se determina prin calcul individual pentru creditele si avansurile cu dovezi obiective ale deprecierii rezultand ajustari specifice de depreciere si prin metode statistice colective pentru creantele fara dovezi obiective de depreciere, estimandu-se global valoarea pierderilor generate, dar neidentificate. Creditele si avansurile care sunt evaluate individual si pentru care nu au rezultat pierderi din depreciere. sunt incluse in evaluarea colectiva a deprecierii. pentru pierderi generate dar neidentificate.

In sensul evaluarii colective a deprecierii, activele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului care indica abilitatea debitorilor de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali, deprecierea determinandu-se la nivelul individual al fiecarui credit, folosind parametri de ajustare fie pe grupe de produs si/sau durata ramasa. fie pe tip de client, respectiv probabilitatea de neplata (PD) si rata pierderii in caz de neplata (LGD).

Tabelul de mai jos prezinta provizioanele specifice si cele pentru pierderi generate si neidentificate dupa cum au fost estimate de Banca la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015.

	<i>Tabel 26</i>	
	2016	2015
Ajustari specifice pentru credite evaluate la nivel individual	90.166	54.184
Ajustari colective pentru pierderi suportate. dar neraportate	36.072	30.841
	126.238	85.025

Analiza scadentelor creditelor restante dar nedepreciate:

Tabel 27

	31-Dec-16	31-Dec-16	31-Dec-15	31-Dec-15
	Grup	Banca	Grup	Banca
Restante si nedepreciate:	2.830	2.830	2.914	2.914
Restante sub 30 zile	1.417	1.417	2.914	2.914
Restante intre 31 -60 zile	1.413	1.413	-	-
Restante intre 61 -90 zile	-	-	-	-
Restante peste 90 zile	-	-	-	-

Creditele restructurate

In conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate masuri de restructurare care constau in concesii acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati de indeplinire a angajamentelor financiare asumate.

O concesie poate aparea in urmatoarele circumstante:

- modificarea termenilor si conditiilor precedente ale unui contract pe care debitorul nu le poate indeplini ca urmare a dificultăților financiare, in vederea asigurarii capacitatii de plata si care nu ar fi fost acordata dacă debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara;
- refinantarea totala sau partiala a unui contract aferent unui activ problema, care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiară.

Iesirea din categoria expunerilor restructurate se realizeaza atunci cand sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- expunerea restructurata este considerată ca fiind performanta in urma analizei situatiei financiare a debitorului care arata ca nu mai sunt indeplinite conditiile pentru incadrarea in categoria neperformante;
- de la data la care expunerea restructurata a fost considerata ca fiind performanta a trecut o perioada de proba de minimum 2 ani;
- in cel putin jumatate din perioada de proba au avut loc, în mod regulat, plati de principal si dobanda, care sunt considerate ca fiind semnificative;
- la sfarsitul perioadei de proba, nicio expunere fata de debitor nu este restanta mai mult de 30 de zile.

La sfarsitul anului 2016, Banca/ Grupul are in sold credite brute restructurate in suma de 256.367 mii lei (2015: 191.755 mii lei), criteriile de incadrare si mentinere in categoria creditelor restructurate fiind conforme cu definitiile Autoritatii Bancare Europene, respectiv Ordinul BNR 6/2014.

Tabel 28

Credite restructurate	Valoare bruta	Ajustari	Valoare neta
2016	256.367	-39.204	217.163
2015	191.755	-26.008	165.747

Banca a procedat in cursul anilor 2015 si 2016 la reducerea directa a valorii creditelor depreciate integral acoperite cu ajustari pentru depreciere, continuand activitatea de recuperare a creantelor evidentiate in afara bilantului pentru care nu fost epuizate mijloacele de recuperare.

Tabel 29

Expuneri urmarite in continuare in afara	31-Dec-16	31-Dec-15
Total expuneri urmarite in afara bilantului	188.555	165.069

V. 2. Cuantumul total al expunerilor, fara luarea in calcul a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Tabel 30

	<u>31-Dec-16</u>	<u>31-Dec-15</u>
	Banca	Banca
Credite lei –autoritati publice	343.746	167.726
Credite lei – alte persoane juridice	1.537.499	1.433.303
Credite devize– alte persoane juridice	404.972	326.315
Total expunere	2.286.217	1.927.344
Ajustari depreciere lei – autoritati publice	-116	-
Ajustari depreciere lei – alte persoane juridice	-109.862	-80.376
Ajustari depreciere devize – alte persoane juridice	-16.260	-4.649
Ajustari specifice pentru credite depreciate	-90.166	-54.184
Ajustari pentru pierderi intamplate dar neidentificate	-36.072	-30.841
Total ajustari pentru depreciere	-126.238	-85.025
Credite totale. net	2.159.979	1.842.319

Banca finanteaza majoritar companiile care sunt rezidente in Romania reprezentand 97% din total portofoliului de credite acordate clientelei, diferenta fiind reprezentata de expuneri din factoring extern fata de factori de import nerezidenti.

V. 3. Repartitia expunerilor brute pe sectoare de activitate

Tabel 31

	<u>31-Dec-16</u>	<u>31-Dec-15</u>
	Banca	Banca
Autoritati publice	343.746	167.726
Alte sectoare economice, total, din care:	1.942.471	1.759.618
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	77.323	119.140
B. Industria extractivă	107.429	102.855
C. Industria prelucrătoare	997.530	946.418
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale	55.106	69.861
E. Aprovizionare cu apă	78.605	67.835
F. Construcții	17.237	5.383
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	316.577	190.468
H. Servicii de transport și depozitare	102.014	73.128
I. Servicii de cazare și restaurante	15.608	16.137
J. Informare și comunicații	23.032	31.201
K. Intermediere financiara	91.817	69.191
L. Activități imobiliare	862	1.059
M. Activități specializate, științifice și tehnice	43.306	59.217
N. Servicii administrative și activități de sprijin	15.326	7.692
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asist.soc.	595	-
R. Alte servicii	104	33
Total portofoliu	2.286.217	1.927.344

Repartizarea expunerilor indirecte pe sectoare industriale, reprezentate de angajamente de creditare si garantare este prezentata mai jos:

Angajamente extrabilantiere – tabel 32	2016	2016	2015	2015
	Creditare	Garantare	Creditare	Garantare
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	27.813	16.216	11.498	-
B. Industria extractivă	70	1.500	170	551
C. Industria prelucrătoare	122.585	208.780	207.338	206.673
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor	9.985	5.457	2.634	20.065
E. Aprovizionare cu apă	5.292	11.336	1.393	3.341
F. Construcții	1.024	83.902	5.878	60.123
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	40.043	45.792	56.347	25.172
H. Servicii de transport și depozitare	1.631	1.041	1.834	7.995
I. Servicii de cazare și restaurante	3.643	-	96	-
J. Informare și comunicații	63	75.901	5.914	1.302
K. Intermediere financiara	271.323	330	30.810	17.324
M. Activități specializate, științifice și tehnice	2.063	232	4.186	3.722
N. Servicii administrative și activități de sprijin	248	1.436	950	937
O. Administratii publice	121.690	-	26.067	-
R. Arte, divertisment și activități recreative	-	707	-	-
S. Alte servicii	342	-	-	-
Total portofoliu	607.815	452.631	355.115	347.205

V. 4. Repartizarea creditelor si avansurilor la valoarea neta in functie de sectorul institutional

Tabel 33

2016	Active nedepreciate [valoarea contabila bruta]	Active depreciate [valoarea contabila bruta]	Ajustari specifice pentru active financiare evaluate la nivel individual	Ajustari specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustari colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Valoarea contabila
	10	20	30	40	50	60
A	1.950.179	336.038	-90.166	-	-36.072	2.159.979
Credite si avansuri						
Banci centrale	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	343.746	-	-	-	-116	343.630
Instituti de credit	8.826	-	-	-	-6	8.820
Alte societati	82.991	-	-	-	-104	82.887
Societati nefinanciare	1.514.616	336.038	-90.166	-	-35.846	1.724.642
Gospodarii populatie	-	-	-	-	-	-

Repartizarea creditelor si avansurilor, include urmatoarele categorii de expuneri bilantiere:

- a. expuneri din creditarea clientelei din sectorul nefinanciar
- b. expuneri din credite acordate altor institutii financiare nebancare
- c. expuneri acordate administratiilor (centrale sau locale)

VI. Reconcilierea modificarilor ajustarilor de valoare si provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate

VI. 1. Tipuri de ajustari specifice si colective pentru riscul de credit

In conformitate cu prevederile IAS 39 - Instrumente Financiare: Recunoastere si Evaluare, evaluarea deprecierei activelor financiare presupune aplicarea urmatoarelor principii fundamentale:

- evaluarea deprecierei se bazeaza pe pierderile suportate; o pierdere din depreciere este recunoscuta numai atunci cand a fost suportata (nu se recunosc pierderi viitoare sau asteptate);
- pentru recunoasterea unei pierderi din depreciere este nevoie de dovezi obiective ale deprecierei, ca rezultat al actiunii unuia sau mai multor evenimente care au aparut ulterior recunoasterii initiale a activului (eveniment care ocaziona pierderi);
- metodologia utilizata pentru evaluarea deprecierei trebuie sa asigure faptul ca la recunoasterea initiala a unui activ financiar nu este recunoscuta o pierdere din depreciere;
- evaluarea deprecierei se efectueaza atat individual, cat si colectiv (la nivel de portofoliu);
- calculul pierderilor din depreciere se bazeaza pe viitoarele fluxuri de trezorerie estimate generate de activele financiare;
- fluxurile de trezorerie generate de activele financiare evaluate la costul amortizat sunt actualizate la o rata a dobanzii efective initiale;
- nu este permisa stabilirea unor prevederi generale care sa acopere riscul posibilitatii de depreciere a creditelor/garantiilor emise.

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si sunt suportate pierderi din depreciere daca si numai daca:

- exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unuia sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului (un „eveniment care ocaziona pierderi”);
- acel eveniment (sau evenimente) care ocaziona pierderi are un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate fiabil.

Valoarea deprecierei se determina prin calcul individual pentru activele financiare cu indicii de depreciere si prin metode statistice colective in cazul activelor financiare fara indicii de depreciere, precum si in cazul activelor financiare pentru care evaluarea individuala nu arata o pierdere din depreciere.

In sensul determinarii deprecierei prin metode statistice colective, Banca include activul intr-un grup de active financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit si le evalueaza colectiv pentru pierderi generate dar neidentificate. Selectia individuala, cat si cea colectiva se efectueaza la nivel de client, pentru toate facilitatile in derulare.

Intrucat toate creditele sunt evaluate la cost amortizat, acestea vor face obiectul examinarii pentru depreciere, fie individual, fie prin metode statistice colective.

In cazul in care vor aparea cazuri de neperformanta sau vor fi identificate dovezi obiective ale deprecierei, EximBank va proceda la examinarea individuala a acelor credite cu indici de depreciere in vederea determinarii ajustarilor de valoare pentru depreciere.

Deprecierea activelor financiare se evalueaza cel putin pentru fiecare data de raportare a situatiilor financiare.

Valoarea pierderilor din depreciere este evaluata drept diferenta dintre valoarea contabila a activelor si valoarea actualizata a viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate (excluzand pierderile viitoare din credit care nu au fost suportate) actualizate la rata dobanzii efective a activului financiar.

Pierderile preconizate ca rezultat al unor evenimente viitoare, indiferent de probabilitatea acestora, nu sunt recunoscute.

In vederea determinarii ajustarilor pentru depreciere, este necesara identificarea expunerilor din credite care prezinta indici de depreciere.

Toti clientii care prezinta indici de depreciere inclusiv expunerile pe care managementul bancii le considera active problema, vor fi selectate in vederea examinarii pentru depreciere individuala.

Daca un credit nu face parte din selectia pentru analiza individuala, acesta va fi inclus intr-un grup/portofoliu de credite care au caracteristici similare din punct de vedere al riscului de credit (debitori avand un comportament de plata asemanator) si va fi evaluat pentru pierderi generate dar neidentificate.

Creditele care sunt evaluate individual pentru depreciere si pentru care nu au rezultat pierderi din depreciere, vor fi incluse intr-o evaluare colectiva a deprecierei, pentru pierderi generate dar neidentificate.

Segmentarea portofoliilor de credite ce se evalueaza colectiv in vederea evaluarii deprecierei se realizeaza in principal astfel:

- a) credite acordate Autoritatilor Publice Locale;
- b) credite acordate IFN (cu exceptia expunerilor din factoring fara recurs);
- c) factoring (cu impartire pe cele patru categorii: intern/extern/cu recurs/fara recurs);
- d) linii de credit;
- e) pentru creditele care nu se incadreaza in categoriile de mai sus se aplica divizarea in functie de tipul creditului (credite de trezorerie, imobiliare, echipamente, export, alte credite).

In cazul in care unul sau mai multe portofolii constituite din credite avand caracteristici similare (grupate dupa tipul creditului dat de contul contabil sintetic în care sunt înregistrate - categoria „e”) de mai sus) contine un numar redus de unitati, se va proceda la realocarea creditelor componente in cadrul altor portofolii, in functie de destinatia efectiva a finantarii.

VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garantii

Descrierea garantiilor acceptate de EximBank:

- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiei centrale a statului roman sau ale Bancii Nationale a Romaniei;
- Titluri emise de administratia centrala a statului roman sau de Banca Nationala a Romaniei;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiilor centrale sau ale bancilor centrale din tarile din categoria A sau ale Comunitatii Europene;
- Titluri emise de administratiile centrale sau de bancile centrale din tarile din categoria A sau de Comunitatea Europeana;
- Depozite colaterale plasate la EximBank sau la alte institutii de credit (cu incadrarea in limitele de expunere in vigoare fata de acestea);
- Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de EximBank si incredintate acesteia;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale bancilor de dezvoltare multilaterala;
- Titluri emise de catre bancile de dezvoltare multilaterala;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiilor regionale sau ale autoritatilor locale din Romania;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale institutiilor de credit din Romania (cu incadrarea in limitele de expunere in vigoare fata de acestea);

- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale administratiilor regionale sau ale autoritatilor locale din tarile din categoria A;
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate ale institutiilor de credit din tarile din categoria A (cu incadrarea in limitele de expunere in vigoare fata de acestea);
- Ipoteci mobiliare avand ca obiect creante din livrari efectuate cu modalitati de plata asiguratorii (acreditiv / incasso emis / garantat de institutii, polite de asigurare risc de neplata etc., cu incadrarea in limitele de expunere in vigoare fata de garant/emitent);
- Certificate de depozit de marfuri;
- Garantii primite de la societati de asigurare (polite acoperind riscul de neplata a creditelor, cu incadrarea in limitele de expunere in vigoare fata de aceste societati);
- Garantii directe, exprese, irevocabile si neconditionate emise de fondurile de garantarea creditelor din Romania (Fondul de Garantare a Creditului Rural, Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii privati, Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii, etc.), cu incadrarea in limitele de expunere in vigoare fata de acestea;
- Ipoteci imobiliare;
- Ipoteci mobiliare asupra incasarilor din bunuri nelivrate / servicii neprestate, cu modalitati de plata asiguratorii;
- Ipoteci mobiliare asupra bunurilor/drepturilor existente;
- Gajuri;
- Alte tipuri de garantii.

VI. 3. Politici si procese aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale

Pentru ca un bun sa poata fi acceptat de banca pentru garantarea unui credit este necesara determinarea in prealabil a valorii de piata si a valorii acceptate in garantie, in baza careia se determina gradul de acoperire a creditului cu garantii.

Valoarea de piata se estimeaza prin evaluare de catre o societate externa specializata. Valoarea de piata furnizata prin Raportul de evaluare reprezinta, conform Standardelor de evaluare ANEVAR (incorporeaza Standardele Internationale de Evaluare IVS si alte standarde si ghiduri metodologice de evaluare elaborate de ANEVAR. inclusiv Ghidul privind evaluarea pentru garantarea imprumuturilor), pretul estimat pentru transferul unui activ sau a unei datorii intre parti identificate, aflate in cunostinta de cauza si hotarate, care reflecta interesele acelor parti.

Evaluarea se efectueaza la acordare, pe parcursul derularii creditului si in caz de executare silita a garantiilor respective.

Pentru exprimarea unei opinii asupra valorii unui bun, evaluatorii vor folosi metode specifice, care se incadreaza in trei abordari distincte ale evaluarii:

- *Abordarea prin comparatie directa* (opinia evaluatorului asupra valorii de piata se formeaza in urma compararii unor proprietati similare cu proprietatea de evaluat care au fost vandute recent sau au fost oferite spre vanzare, utilizandu-se tehnici cantitative si/sau tehnici calitative);
- *Abordarea prin venit* (estimarea valorii de piata prin actualizarea beneficiilor viitoare generabile de bunul supus evaluarii);
- *Abordarea prin cost* (proprietatea este evaluata pe baza comparatiei cu costul aferent construirii unui bun nou sau a unui bun de substitutie. Costul estimat se ajusteaza prin diminuare pentru deprecierea pe care le sufera bunul respectiv).

Valorile obtinute prin abordari diferite sunt reconciliate intr-o opinie finala asupra valorii de piata. Pentru stabilirea valorii acceptate in garantie, la valoarea de piata se aplica o marja de depreciere stabilita de catre banca.

VI. 4. Solduri de deschidere, ajustari constituite / reluate in perioada de raportare si solduri de inchidere ajustari

Reconcilierea ajustarilor pentru depreciere specifice si colective din tabloul de mai jos prezinta miscarile din anul de raportare – constituiri de ajustari / reluari de ajustari in functie de sectorul institutional al clientului.

Tabel 34

	Total	Admin. publice	Societati nefin.
Banca			
Ajustari pentru depreciere, sold initial din care:	85.025	-	85.025
Ajustari pentru depreciere	86.674	-	86.674
Dobanzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate	-1.649	-	-1.649
(Castig)/pierdere din ajustari pentru depreciere in perioada curenta	73.823	116	73.707
Ajustari pentru depreciere	78.322	116	78.206
Dobanzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate	-4.499	-	-4.499
Anulari de ajustari pentru deprecierea creditelor scoase din evidenta	-32.679	-	-32.679
Anulari de ajustari pentru depreciere scoase din evidenta	-38.181	-	-38.181
Dobanzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate scoase din evidenta	5.502	-	5.502
(Castig)/pierdere din diferente din curs de schimb	69	-	69
Ajustari pentru depreciere aferente creantelor depreciate	68	-	68
Dobanzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate	1	-	1
Ajustari pentru depreciere, sold final din care:	126.238	116	126.122
Ajustari pentru depreciere	126.883	116	126.767
Dobanzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate	-645	-	-645

VII. Dispozitii finale

In scopul de a avea acces egal si complet la informatii, banca a adoptat o politica adecvata de comunicare, bazata pe utilizarea unor forme diverse in acest sens.

Informatiile relevante sunt publicate, asadar, pe pagina proprie de internet a EximBank (<http://www.eximbank.ro>), inclusiv prezentul raport, intocmit in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, in conjunctie cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, cu privire la cerintele de transparenta aplicabile institutiilor de credit din Romania.