



Raport 2019

privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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

Înregistrată în România

Registrul Comerțului nr. J40/8799/8.04.1992

Cod Unic de Înregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

Cuprins

| | |
|--|----|
| I. Introducere..... | 3 |
| II. Structura organizatorică a EximBank și cadrul de administrare a activității..... | 3 |
| II. 1. Cadrul legal..... | 3 |
| II. 2. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al EximBank..... | 7 |
| II. 3. Politica privind managementul diversității în modul de selecție a personalului și a membrilor organului de conducere..... | 9 |
| II. 4. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remunerației practicate..... | 9 |
| II. 5. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern..... | 14 |
| III. Administrarea capitalului..... | 17 |
| III. 1. Fondurile proprii ale EximBank la nivel individual..... | 17 |
| III. 2. Respectarea cerințelor privind adecvarea capitalului..... | 18 |
| IV. Administrarea riscurilor..... | 22 |
| IV. 1. Cadru general..... | 22 |
| IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor..... | 23 |
| IV. 3. Tipuri de riscuri..... | 25 |
| IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare..... | 38 |
| IV. 5. Utilizarea ECAI..... | 39 |
| IV. 6. Tranzacțiile cu părțile afiliate EximBank..... | 39 |
| V. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor..... | 42 |
| V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate..... | 42 |
| V. 2. Quantumul total al expunerilor, fără luarea în calcul a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit..... | 45 |
| V. 3. Repartiția expunerilor brute pe sectoare de activitate..... | 45 |
| V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea bruta și neta în funcție de sectorul instituțional și stadiu..... | 47 |
| VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate..... | 48 |
| VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate..... | 48 |
| VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții..... | 48 |
| VI. 3. Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale..... | 49 |
| VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/redate în perioada de raportare și solduri de închidere ajustări..... | 50 |
| VII. Dispoziții finale..... | 50 |

I. Introducere

Prezentul raport include atât informații care se regăsesc în raportul anual al Băncii de Export-Import a României - EximBank SA („Banca” sau „EximBank”), cât și informații suplimentare cu privire la obiectivele și politicile băncii de administrare a riscului, în conformitate cu cerințele Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, și ale Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

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

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 31.12.2019, dacă nu este altfel menționat.

Cu privire la circuitul informației și la dezvăluirea către public a informațiilor importante, EximBank dispune de reglementări interne care asigură transparența în raport cu părțile interesate, cât și respectarea confidențialității și interdicția de a utiliza informațiile în interes propriu.

Banca transmite informația într-un mod care permite publicului accesul egal și complet la informații și îi oferă posibilitatea să efectueze o evaluare corectă și în timp optim a respectivei informații. În acest scop, banca dezvoltă o politică adecvată de comunicare, bazată pe utilizarea unor forme diverse în acest sens. Informațiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet a EximBank (<http://www.eximbank.ro>).

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

II. Structura organizatorică a EximBank și cadrul de administrare a activității

II. 1. Cadrul legal

Banca de Export-Import a României - EximBank S.A. a fost înființată în anul 1992 ca societate comercială pe acțiuni, având ca acționar majoritar statul român, acesta deținând în prezent, prin Ministerul Finanțelor Publice, un procent de 95,374% din capitalul social. EximBank SA funcționează în conformitate cu OUG 99/2006, reglementările BNR și directivele europene în vigoare aplicabile instituțiilor de credit.

Sediul principal al Băncii este în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/8799/1992. La 31.12.2019 Banca avea 25 de unități teritoriale din care o sucursală în București și 24 agenții în orașele: Alba Iulia, Arad, Bacău, Baia-Mare, Bistrița, Brașov, București, Buzău, Cluj, Constanta, Craiova, Deva, Galați, Iași, Miercurea Ciuc, Oradea, Pitești, Ploiești, Râmnicu-Vâlcea, Satu Mare, Sibiu, Suceava, Târgu Mureș și Timișoara.

Conform Legii 96/2000 și modificărilor ulterioare, legea de înființare a EximBank SA, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu oferind produse de finanțare și refinanțare, garantare, asigurare, precum și alte instrumente financiare și servicii bancare.

Activitățile în numele și în contul statului sunt reglementate și aprobate de către Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA), organism fără personalitate juridică, funcționând pe lângă Ministerul Finanțelor Publice, fiind alcătuit din 15 membri, reprezentanți ai organelor de specialitate ale

administrației publice centrale, instituții publice și Banca de Export-Import a României-EximBank S.A.

În conformitate cu HG 534/ 2007, cu modificările și completările ulterioare, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) examinează și aprobă toate operațiunile în numele și în contul statului derulate prin EximBank S.A.

II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică

În continuare este prezentat modul de organizare și funcționare a EximBank (pentru operațiunile în nume și cont propriu) precum și principalele atribuții și responsabilități ale Organului de conducere în funcția de supraveghere, ale Conducerii superioare, ale comitetelor specializate și ale structurilor interne ale Băncii (divizii, direcții, departamente) și liniile de raportare.

Consiliul de Administrație (CA) este organul de conducere colectivă a EximBank, cu rol de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere.

Consiliul de Administrație (CA) exercită conducerea generală a activității băncii. **CA** este format din 7 membri, persoane fizice (din care 3 administratori executivi și 4 administratori neexecutivi), numiți de către A.G.A. pentru un mandat de 4 ani, care poate fi reînnoit.

Președintele CA a fost ales de A.G.A. dintre administratorii neexecutivi independenți. Administratorii executivi sunt Președintele Executiv și Vicepreședinții Executivi ai Băncii.

Componența Consiliului de Administrație în anul 2019, a fost următoarea:

- Vasile Secăreș – Președintele Consiliului de Administrație, Membru neexecutiv independent
- Traian Sorin Halalai – Membru executiv
- Paul Ichim – Membru executiv până la data de 8.10.2019
- Cristian Șaitariu – Membru executiv de la data de 30.12.2019
- Florian Raimund Kubinski – Membru executiv
- Emilian Badică – Membru neexecutiv până la data de 8.10.2019
- Nina Puiu – Membru neexecutiv independent
- Ionut Mișa – Membru neexecutiv până la data de 22.07.2019

CV-urile membrilor Comitetului de Administrație sunt publicate pe site-ul Băncii, (<https://www.eximbank.ro/informatii-generale-despre-eximbank/>, secțiunea Management).

În cursul anului 2019, Consiliul de Administrație s-a întrunit de 51 ori, fiecare administrator îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru executiv/neexecutiv, respectiv peste 90% din totalul ședințelor. Consiliul de Administrație poate delega o parte din atribuțiile sale Comitetului de Direcție (CD).

Comitetul de Direcție asigură conducerea operativă a EximBank - S.A. pe baza delegării din partea Consiliului de Administrație și sub supravegherea acestuia. Comitetul de Direcție este responsabil pentru implementarea strategiei și politicilor aplicabile Băncii și organizarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, conform cu legislația și reglementările bancare.

Componenta Comitetului de Direcție în anul 2019, se prezintă astfel:

- Traian Sorin Halalai – Președinte Executiv
- Paul Ichim – Vicepreședinte Executiv până la data de 8.10.2019
- Cristian Șaitariu – Vicepreședinte executiv de la data de 30.12.2019
- Florian Raimund Kubinski – Vicepreședinte Executiv.

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

În cursul anului 2019, Comitetul de Direcție s-a întrunit de 103 ori. Membrii Comitetului de Direcție și-au îndeplinit angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru executiv/neexecutiv.

Comitetul de Audit este format din membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație, care dețin o înțelegere clară a rolului acestui comitet pentru exercitarea funcțiilor de audit intern, conformitate și administrare a riscurilor. Numărul membrilor Comitetului de Audit este de minimum jumătate din membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație, dar nu mai puțin de 2.

Comitetul de Audit este condus și coordonat de către un președinte desemnat dintre membrii săi de către Consiliul de Administrație. Președintele Comitetului de Audit trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Președintele Comitetului de Audit trebuie să aibă cunoștințe de specialitate și experiență în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern.

Membrii Comitetului de Audit trebuie să aibă experiență practică recentă și relevantă în domeniul piețelor financiare sau trebuie să fi obținut, în urma activităților anterioare, o experiență profesională suficientă legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare.

Responsabilitățile Comitetului de Audit sunt:

- să monitorizeze eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
- atribuții în monitorizarea și nominalizarea auditorului financiar;
- analizarea rapoartelor de audit intern și conformitate;
- să verifice adoptarea la timp de către Conducerea superioară a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu politicile precum și cu alte probleme identificate de auditori, inclusiv pentru constatările și propunerile privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne raportate direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit de către funcția de audit intern;
- să avizeze și supravegheze instituirea de politici contabile de către Bancă;
- să analizeze și avizeze situațiile financiare anuale, individuale și consolidate, însoțite de opinia firmei de audit care a efectuat auditul statutar al Băncii;
- să analizeze rezultatele controalelor și a oricăror nerespectări a cerințelor legale, de reglementare și încălcări ale politicilor și procedurilor interne.

În cursul anului 2019, Comitetul de Audit s-a întrunit de 28 ori, fiecare administrator neexecutiv îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru în ședințele comitetelor de lucru, respectiv 100% din totalul ședințelor.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) asistă Consiliul de Administrație să ducă la îndeplinire responsabilitățile în ceea ce privește administrarea riscurilor pentru desfășurarea și menținerea unor practici bune de supraveghere și conducere, fiind autorizat să dea avize/să formuleze recomandări/opinii privitoare la diverse aspecte/reglementări/lucrări care implică expunerea la riscuri actuale sau potențiale pentru Bancă și/sau administrarea acestora.

În cursul anului 2019, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit de 22 ori, fiecare membru, administrator neexecutiv, îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor în ședințele comitetelor de lucru, respectiv 100% din totalul ședințelor.

CAR este format din membrii neexecutivi ai CA. Numărul de membri ai CAR este de minimum jumătate din numărul membrilor neexecutivi ai CA, dar nu mai puțin de 2, având cunoștințe, competențe și expertiza necesară în activități bancare și financiare și de administrare a riscului. Președintele comitetului și ceilalți membri sunt desemnați de către CA.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare (CNR) își desfășoară activitatea în conformitate cu strategiile și politicile Băncii și supraveghează implementarea politicilor în domeniul nominalizării membrilor CA și CD și a remunerării în cadrul EximBank.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare este constituit la nivelul centralei Băncii, este subordonat CA și este format din membrii neexecutivi ai CA. Numărul membrilor comitetului este de minimum jumătate din membrii neexecutivi ai CA, dar nu mai puțin de 2, dintre care un administrator neexecutiv, independent.

În îndeplinirea atribuțiilor sale, Comitetul de Nominalizare și Remunerare ține cont de necesitatea asigurării ca procesul decizional al CA să nu fie dominat de nicio persoană sau grup mic de persoane într-un mod care să fie în detrimentul intereselor EximBank în ansamblu.

În cadrul procesului de luare a deciziilor, Comitetul de Nominalizare și Remunerare ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor.

În cursul anului 2019, Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a întrunit de 6 ori, fiecare membru, administrator neexecutiv, îndeplinind angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor în ședințele comitetelor de lucru, respectiv 100% din totalul ședințelor.

Comitetul de Credite (CCr) evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emiteră a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor pentru activitatea în nume și în cont propriu. Acesta este un comitet permanent, subordonat Comitetului de Direcție și este compus din 5 membri. Este condus și coordonat de către Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea comercială. În anul 2019, comitetul s-a întrunit de 61 ori. O ședința a Comitetului de Credite este legal constituită pentru adoptarea de decizii/emiteră de avize, prin prezența a minimum 3 membri.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (Comitetul ALCO) are rolul de a administra și de a decide cu privire la activele și pasivele Băncii, în vederea menținerii competitivității și profitabilității, pe baza analizelor interne de specialitate și a tendințelor din mediul macroeconomic coroborat cu cele de pe piețele financiare, ținând cont și de modificările din mediul legislativ care impactează activitatea Băncii.

Comitetului ALCO are în vedere, în principal, administrarea prudentă a resurselor și a plasamentelor Băncii, să asigure lichiditatea, administrarea poziției valutare, a dobânzilor active și pasive, a prețurilor de transfer, a riscului de rată a dobânzii, a riscului valutar și a riscului de lichiditate.

Comitetul ALCO este subordonat Comitetului de Direcție, este condus și coordonat de către Președintele Executiv al EximBank și este compus din 7 membri. În cursul anului 2019, Comitetul ALCO s-a întrunit de 16 ori.

Comitetul IT (Comitetul IT) evaluează, prioritizează și echilibrează proiectele cu impact IT&C. Acesta analizează implementarea proiectelor IT&C, dezvoltarea și integrarea soluțiilor IT în procesele de dezvoltare a activității Băncii.

Comitetul IT este un comitet specializat constituit la nivelul centralei Băncii, subordonat Comitetului de Direcție. Comitetul IT este condus și coordonat de către Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office și este compus din 7 membri cu drept de vot.

În cursul anului 2019, Comitetul IT s-a întrunit de 14 ori.

II. 2. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al EximBank

Pentru selectarea membrilor organului de conducere, în conformitate cu exigențele și standardele industriei bancare, politica EximBank are în vedere, criteriile privind reputația, onestitatea, integritatea cunoștințele, calificările, aptitudinile, competența, experiența și expertiza profesională adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate.

Evaluarea candidaților privind îndeplinirea criteriilor pentru ocuparea funcției de membru executiv/neexecutiv în Consiliul de Administrație al Băncii se va face pe baza cerințelor prudențiale prevăzute pentru instituțiile de credit în reglementările interne și legale/legislația bancară aplicabilă.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare are misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la evaluarea adecvării colective inițiale și continue a Consiliului de Administrație (CA) și a Comitetului de Direcție (CD) în ansamblu, și individuale pentru fiecare membru în parte, având ca principale atribuții și competențe:

- Identificarea, în raport cu propunerile acționarilor a candidaților propuși pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Consiliului de Administrație al băncii, consecutive evaluării în raport cu criteriile de selecție a membrilor.
- evaluarea echilibrului de cunoștințe, competențe/aptitudini diversitate și experiența profesională în cadrul *Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație*;
- aplicarea și respectarea principiilor prevăzute de *Politica privind promovarea managementului diversității la nivelul EximBank* cu privire la structura Consiliului de Administrație;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a structurii, componenței și performanței Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție și formularea de recomandări Consiliului de Administrație privind modificările intervenite;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor/aptitudinilor și a experienței fiecărui membru al *Comitetului de Direcție/ Consiliului de Administrație*;

Selecția, monitorizarea și planificarea succesiunii membrilor executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administrație al EximBank are la bază:

- ***Principiul competenței profesionale și al prudenței*** – impune obligația de a acționa cu profesionalism, responsabilitate, competență, eficiență și prudență în conformitate cu reglementările interne și legale aplicabile;
- ***Principiul guvernării adecvate și eficiente*** - impune respectarea regulilor privind guvernarea corporativă și managementul riscului asigurând o guvernare responsabilă printr-un control efectiv al activităților care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea tuturor activităților desfășurate în cadrul băncii;
- ***Principiul obiectivității*** - impune obligația de a exercita în mod corect atribuțiile, de a nu crea conflicte de interese sau influențe nedorite;
- ***Principiul asigurării serviciilor de calitate*** - impune obligația de a participa activ la realizarea obiectivelor băncii, luarea deciziilor în scopul administrării eficiente și profitabile a activităților;
- ***Principiului păstrării confidențialității și al integrității datelor și/sau a informațiilor inclusiv a datelor cu caracter personal*** - impune obligația de a păstra confidențialitatea și integritatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată în cadrul băncii, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații care privesc business-ul, relațiile personale sau de afaceri ale clienților, la serviciile prestate sau la contractele încheiate;
- ***Principiului imparțialității și non-discriminării*** - asigură un mediu de lucru bazat pe respect și demnitate fără discriminare având obligația de a avea o atitudine obiectivă și neutră în exercitarea atribuțiilor de serviciu specifice funcției;
- ***Principiul evitării conflictului de interese*** - reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect al membrilor structurii de conducere contravine interesului

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

EximBank, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în executarea atribuțiilor de serviciu;

- **Principiul asigurării transparenței procesului de selecție** - impune obligația de a oferi aceleași informații tuturor candidaților în cadrul procesului de selecție;
- **Principiul proporționalității** - vizează corelarea în mod consecvent a cadrului de administrare a activității cu profilul de risc individual și cu modelul de afaceri al instituției și ține cont de funcția individuală pentru care este efectuată o evaluare, astfel încât să fie îndeplinite în mod eficace obiectivele cerințelor de reglementare.
- **Principiul gândirii independente** - capacitatea membrilor organului de conducere ca, independent de influențe externe sau interne, să poată emite judecăți profesionale individuale, să pună în discuție decizii propuse ale altor membri ai organului de conducere, să se raporteze în mod profesional la opiniile formulate de ceilalți membri.

EximBank asigură pregătirea membrilor Consiliului de Administrație în vederea dezvoltării și perfecționării cunoștințelor și competențelor necesare îndeplinirii responsabilităților, prin participarea la programe de perfecționare profesională adaptate nevoilor acestora în conformitate cu prevederile Politicii privind pregătirea membrilor Consiliului de Administrație al băncii.

Politica de pregătire a Consiliului de Administrație al EximBank este elaborată în concordanță cu prevederile Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și are rolul de a contribui la dezvoltarea și menținerea cunoștințelor și abilităților necesare pe linia dezvoltării business-ului în vederea îndeplinirii responsabilităților de management la nivelul Băncii.

Politica privind pregătirea profesională a membrilor Organului de conducere al Băncii are drept scop dezvoltarea cunoștințelor și abilităților acestora necesare pentru îndeplinirea responsabilităților de management, respectiv:

- să ia decizii și să facă propriile raționamente, care să fie solide, obiective și independente;
- să aprobe strategii și politici sănătoase;
- să stabilească o structură adecvată a cadrului de administrare a activității EximBank în scopul îndeplinirii obiectivelor stabilite prin strategia de dezvoltare a Băncii;
- să asigure îmbunătățirea calității standardelor de dezvoltare a business-ului, de integritate și anticorupție;
- să asigure integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară precum și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- să asigure dezvoltarea unei strategii de relații publice, asigurarea procesului de publicare a informațiilor și a comunicării eficiente;
- să asigure dezvoltarea cunoștințelor în domeniul managementului riscurilor bancare din perspectiva provocărilor actuale pentru băncile din România;
- să cunoască și să respecte reglementările în domeniul protecției datelor cu caracter personal.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare are atribuții în ceea ce privește:

- identificarea nevoilor de pregătire a fiecărui membru al Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție și a domeniilor în care este necesară formarea acestora, pe baza rezultatelor evaluărilor.

Membrii Organului de conducere pot solicita și pot beneficia de programe specifice de formare sau dezvoltare, iar acestea sunt asigurate la nivelul Băncii sau de către consultanți specializați pe domeniile de interes.

Politica de pregătire a membrilor Consiliului de Administrație poate fi modificată pe baza propunerilor Comitetului de Nominalizare și Remunerare.

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

În baza Politicii de pregătire a membrilor Consiliului de Administrație, este elaborat planul anual de pregătire a membrilor Consiliului de Administrație, în funcție de nevoile specifice de pregătire identificate în cadrul procesului de evaluare periodic.

Pentru evaluarea performanței conducerii executive sunt stabilite obiective cantitative și calitative cu privire la criteriile precum profitabilitatea, îndeplinirea rolului băncii în economie, calitatea activelor, lichiditatea sau productivitatea băncii.

Pentru fiecare dintre criteriile există ținte stabilite punctual prin contractele de mandat, corelate cu nivelul pieței, evoluția economiei sau nivelele indicatorilor din perioadele precedente.

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

Politica privind managementul diversității promovează diferențele dintre salariați în raport cu atitudinile, valorile, comportamentele și diversitatea de opinii, elemente pe baza cărora managementul băncii trebuie să identifice soluții adecvate pentru integrarea acestora în cadrul echipelor și dezvoltarea angajamentului salariaților, astfel încât aceștia să dezvolte apartenența la valorile promovate de către bancă, în vederea obținerii de performanțe, în conformitate cu strategia de dezvoltare a business-ului băncii.

Managementul diversității la nivelul EximBank promovează și susține exprimarea nevoilor individuale ale salariaților, astfel încât fiecare să-și pună în valoare potențialul de dezvoltare, la un nivel ridicat de performanță și să transforme diferențele în valoare adăugată pentru Bancă.

Politica privind 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 CA prin atingerea unei ținte de minimum o persoană de gen feminin în cadrul Consiliului de Administrație;
- asigurarea unei medii de vârstă adecvate la nivelul Consiliului de Administrație;
- recrutarea membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție pe baza unui proces complex în care sunt evaluate calitățile, aptitudinile și experiența pentru a facilita exprimarea unor opinii independente în derularea unui proces de decizie solid în cadrul organului de conducere.

II. 4. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentei și a remunerației 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** prin atragerea și retenția de specialiști cu experiență și expertiză în domeniul financiar bancar care să dezvolte și să susțină un mediu de lucru competitiv și performant în realizarea obiectivelor de business;
- **promovarea unui sistem de management al performanței** prin implementarea planurilor individuale de dezvoltare, a planurilor de succesiune și a planului de carieră;
- **stabilirea unei legături transparente între performanță și recompensă prin** asigurarea unui cadru motivațional adecvat, care să stimuleze performanță și să mențină EximBank pe poziția unui angajator atractiv pentru forța de muncă specializată în domeniul financiar-bancar;
- **dezvoltarea și formarea profesională a salariaților prin alinierea competențelor și a comportamentelor salariaților la noile principii de business** implementate de bancă;
- **dezvoltarea managementului relațiilor individuale și colective de muncă** punând bazele unui parteneriat strategic care să conducă la realizarea obiectivelor de dezvoltare ale băncii;
- **implementarea unor practici bancare** care să răspundă provocărilor de dezvoltare raportate la dinamica sistemului financiar bancar și să asigure un avantaj competitiv pentru bancă.

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

Politica de remunerare a EximBank are la bază opiniile Comitetului de Nominalizare și Remunerare, comitet care are misiunea de a sprijini stabilirea unor practici de remunerare sănătoase prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității, ținând cont de interesele pe termen lung ale acționarilor.

În vederea prevenirii conflictelor de interese, supervizarea implementării politicii de remunerare se realizează la toate nivelurile superioare, în sensul că Adunarea Generală a Acționarilor decide condițiile și termenii remunerării care se vor transpune în contractele de administrare pentru membrii Consiliului de Administrație executivi și neexecutivi, Consiliul de Administrație supervizează aplicarea politicii la nivelul membrilor Comitetului de Direcție, iar membrii Comitetului de Direcție asigură implementarea politicii la nivelul personalului de conducere de nivel mediu și al celui de execuție.

Din perspectiva Regulamentului BNR 5/2013 privind Cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit precum și a Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, sistemul de remunerare utilizat la nivelul EximBank are pe lângă componenta fixă de bază și o componentă variabilă, corelată atât cu performanța individuală a fiecărui salariat, cât și cu alte criterii ce țin de profilul de risc, performanța financiară și perspectivele Băncii pe termen mediu și lung.

Componenta variabilă nu poate depăși componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare salariat, cele două componente fiind echilibrate în mod corespunzător. Astfel, componenta fixă are, conform politicilor interne aplicabile, cea mai mare pondere, permițând aplicarea unei politici flexibile, inclusiv posibilitatea de a nu efectua plata componente variabile.

Criteriile de stabilire a remunerației variabile reflectă atât performanța care excede performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare, cât și performanța sustenabilă și ajustată la risc (performanța obținută, implicarea salariatului în îndeplinirea obiectivelor stabilite și gradul de îndeplinire a acestora).

În cazul angajaților ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii denumit *personal identificat*, o parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40%

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

din componenta de remunerație variabilă, este amânată pe o perioadă de cel puțin 3-5 ani fiind corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile angajatului în cauză.

Personalul intră în drepturile aferente componentei variabile, inclusiv a sumei amânate, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii interne în care se desfășoară activitatea angajatului în cauză. Banca poate reduce considerabil plata componentei variabile, în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare atât remunerația curentă, cât și reducerile plăților aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, incluzând acorduri de tip *malus* sau de tip *clawback*.

Important de menționat este faptul că abordarea Standardului Internațional de Contabilitate IAS 24 tratează conceptul de *personal cheie* definindu-l ca fiind acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea de a planifica, direcționa și controla activitățile companiei, direct sau indirect, incluzând și directorii executivi sau de alt tip ai companiei.

În același timp, **Regulamentul 575/2013** al Parlamentului European și al Consiliului, tratează și prevede obligația de furnizare de informații privind transparența pentru categorii de personal semnificativ, adică acele persoane ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al companiei.

Din analiza celor două concepte, distingem, așadar, două categorii de personal cheie identificat, astfel:

- abordarea Regulamentului trimite la o categorie mai extinsă de personal, în special din perspectiva riscului pe care activitatea unui membru de personal o poate genera asupra activității;
- abordarea din IAS24 se referă strict la afilierea personalului din cadrul entității raportoare.

Categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum sunt acestea definite în regulamentul UE nr. 575/2013 au fost identificate la nivelul EximBank, prin politica de remunerare în vigoare la 31 decembrie 2018, după cum urmează:

- membrii Comitetului de Direcție;
- membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație (cei executivi, care formează Comitetul de Direcție, fiind deja incluși conform celor de mai sus);
- Director executiv - Divizia Trezorerie și Piețe Financiare;
- Director executiv - Divizia Corporate;
- Director executiv- Divizia Financiar și Operațiuni;
- Director executiv- Divizia Risc;
- Director executiv- Divizia Finanțări, Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat;
- Director executiv - Divizia IT
- Director Regional
- Director - Direcția Trezorerie și Piețe de Capital;
- Director - Direcția Relații Financiare Interne și Internaționale;
- Director- Direcția Dezvoltare Strategică
- Director- Direcția Corporații Mari;
- Director - Direcția Financiar - Contabilitate;
- Director - Direcția Conformitate;
- Director - Direcția Analiză NCS
- Manager - Departament Audit Intern;
- Director - Direcția Juridică;
- Director - Direcția Resurse Umane;
- Director - Direcția Operațiuni IT;
- Director - Direcția Soluții Informatice;
- Director- Direcția Rețea Corporate;
- Director - Direcția Risc de Credit;
- Manager - Departament Strategie, Dezvoltare și Proiecte;
- Dealer-șef;
- Dealer.

Din perspectiva standardului IAS24, utilizat în situațiile financiare anuale la prezentarea informațiilor cu părțile afiliate, alături de membrii conducerii (membrii executivi și neexecutivi ai Consiliului de

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Administrație), s-au inclus și tranzacțiile desfășurate cu personalul cheie, evidențiat mai jos, care cuprinde următoarele poziții:

- Director executiv – Divizia Trezorerie și Piețe Financiare;
- Director executiv – Divizia Corporate;
- Director executiv – Divizia Risc;
- Director executiv – Divizia Financiar și Operațiuni;
- Director executiv- Divizia Finanțări, Garanții și Asigurări NCS;
- Director executiv – Divizia IT
- Director - Direcția Trezorerie și Piețe de Capital
- Director – Direcția Relații Financiare Interne și Internaționale
- Director – Direcția Rețea Corporate;
- Director – Direcția Dezvoltare Strategică;
- Director – Direcția Corporații Mari;
- Director – Direcția Risc de Credit;
- Director financiar – Direcția Financiar Contabilitate;
- Director – Direcția Operațiuni;
- Director – Direcția Conformitate;
- Director – Direcția Juridică;
- Director – Direcția Administrare și Monitorizare Credite și Garanții;
- Director – Direcția Soluții Informatice;
- Manager – Departament Audit Intern;
- Manager – Departament Trade Finance;
- Manager – Departament Factoring;
- Manager – Departament Strategie, Dezvoltare și Proiecte;
- Director regional;
- Director/director adjunct sucursala;
- Director agenție

EximBank a implementat cerințele prevăzute de Regulamentul BNR nr.5/2013 la art.171(1) lit.1, politica de remunerare a Băncii incluzând remunerația variabilă de tip non-cash sub formă de acțiuni virtuale pentru personalul identificat. Valoarea acțiunilor virtuale se calculează în funcție de capitalurile proprii ale băncii. Acțiunile virtuale se pot răscumpăra într-o perioadă de 36 luni.

EximBank nu a implementat raportarea pe segmente și operează exclusiv cu clienți persoane juridice, nefiindu-i aplicabile cerințele de publicare de la articolul 450, litera g din Regulamentul 575/2013 (*informații pe domenii de activitate*).

În tabelul următor sunt prezentate informațiile de natură cantitativă, așa cum este reglementat la articolul 450 din Regulamentul UE 575/2013.

Față de cele expuse în situațiile financiare anuale, banca a identificat plățile și obligațiile de natură salarială sau alte remunerații aferente personalului cu influență semnificativă identificat:

Tabel 1

| <i>An 2019</i> | din care: | | | | |
|--|---------------------------|--|---------------|---|--------------|
| | Total, nivel Banca | personal cu influență semnificativă | | membrii Consiliului de Administrație | |
| <i>Toate sumele în mii lei</i> | Suma | # benef. | Suma | # benef. | Suma |
| Total plăți - remunerații fixe | 70.123 | 38 | 10.608 | 6 | 6.402 |
| Total remunerație variabilă | 10.888 | 38 | 2.039 | 3 | 2.572 |
| Plăți compensatorii disponibilizări | - | | | | |
| Plăți compensatorii pensionare | 48 | | | | |
| Total plăți de natură salarială | 81.059 | 38 | 12.647 | 6 | 8.974 |
| Contribuții asigurări sociale | 2.181 | | 357 | | 192 |
| Anulări, utilizări, constituiri provizioane | (7.540) | | | | (4.370) |
| Provizion beneficii de pensionare | 302 | | | | |
| Alte costuri de natură salarială | 1.110 | | | | |
| Total salarii și cheltuieli asimilate | 77.112 | 38 | 13.004 | 6 | 4.796 |

Tabel 2

| Total remunerații amânate la plată (A+B) <i>Toate sumele în mii lei</i> | Total, nivel Banca | | Personal cu influență semnificativă | | Membrii Consiliului de Administrație | |
|--|--------------------|-----------|-------------------------------------|----------|--------------------------------------|----------|
| | Suma | #benef. | Suma | #benef. | Suma | |
| TOTAL AMÂNAT 2019 | 1.121 | 19 | 1.121 | 0 | | - |
| <i>La plată în 2020</i> | 462 | 19 | 462 | | | |
| <i>La plată în 2021</i> | 375 | 18 | 375 | | | |
| <i>La plată în 2022</i> | 284 | 18 | 284 | | | |

| A. Remunerații amânate la plată <i>Toate sumele în mii lei</i> | Total, nivel Banca | | Personal cu influență semnificativă | | Membrii Consiliului de Administrație | |
|---|--------------------|-----------|-------------------------------------|----------|--------------------------------------|----------|
| | Suma | #benef. | Suma | #benef. | Suma | |
| TOTAL AMÂNAT 2019 | 31 | 10 | 31 | 0 | | - |
| <i>La plată în 2020</i> | 31 | 10 | 31 | | | |
| <i>La plată în 2021</i> | - | | | | | |
| <i>La plată în 2022</i> | - | | | | | |

| B. Remunerații amânate la plată - ACTIUNI VIRTUALE <i>Toate sumele în mii lei</i> | Total, nivel Banca | | Personal cu influență semnificativă | | Membrii Consiliului de Administrație | |
|--|--------------------|-----------|-------------------------------------|---------|--------------------------------------|--|
| | Suma | #benef. | Suma | #benef. | Suma | |
| TOTAL ACȚIUNI VIRTUALE 2019 | 1.090 | 18 | 1.090 | | | |
| <i>La plată în 2020</i> | 431 | 18 | 431 | | | |
| <i>La plată în 2021</i> | 375 | 18 | 375 | | | |
| <i>La plată în 2022</i> | 284 | 18 | 284 | | | |

Menționăm că EximBank nu a înregistrat în cursul anului 2019 nicio situație din cele menționate mai jos:

- remunerații amânate acordate pe parcursul anului financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță;
- plăți legate de noi angajări și plățile compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă, efectuate pe parcursul anului financiar și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți;
- persoane care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult în exercițiul financiar.

II. 5. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

Banca dezvoltă și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile.

Pentru dezvoltarea și menținerea unui cadru de control intern solid, Banca a implementat trei linii de apărare, respectiv 3 funcții independente: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern este structurat pe 3 niveluri:

- primul nivel al controalelor este implementat astfel încât să asigure faptul că tranzacțiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de către entitățile care își asumă riscuri și sunt încorporate în procedurile specifice. Responsabilitatea pentru această zonă este delegată către fiecare structură internă.
- al doilea nivel este exercitat de Funcția de Administrare a Riscurilor și Funcția de Conformitate.
- al treilea nivel al controalelor este realizat de Funcția de Audit Intern, care evaluează și verifică periodic completitudinea, funcționalitatea și gradul de adecvare a cadrului aferent controlului intern.

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

În vederea implementării unui cadru solid aferent controlului intern în toate domeniile de activitate ale Băncii, structurile interne ale Băncii au responsabilitatea principală pentru stabilirea și menținerea unor proceduri adecvate de control intern.

Funcția de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este o funcție independentă de funcțiile operaționale ale Băncii, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere, structurată astfel încât să poată implementa politicile de risc și să poată controla cadrul de administrare a riscurilor.

În procesul decizional, funcția de administrare a riscurilor asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător, dar cu toate acestea, unitățile operaționale și funcțiile suport și, în ultima instanță, organul de conducere al băncii rămân responsabile pentru deciziile luate.

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

- elaborarea și revizuirea strategiilor privind administrarea riscurilor și în procesul decizional privind administrarea riscurilor semnificative;
- analiza tranzacțiilor cu părți 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 băncii;
- evaluarea modificărilor semnificative;
- măsurarea și evaluarea internă a riscurilor;
- monitorizarea riscurilor;
- aspecte legate de expuneri neaprobat.

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

Funcția de conformitate

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

- identifica, evalua, monitoriza și raporta organului de conducere aspectele legate de riscul de conformitate;
- verifica conformarea activităților băncii cu politicile și procedurile interne și a asigura respectarea politicii de conformitate.

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

Principalele atribuții ale funcției de conformitate sunt:

- acordarea de consultanță CA asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care EximBank trebuie să le îndeplinească.
- evaluarea posibilului impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților EximBank.
- verificarea conformității noilor proceduri și produse cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.
- asigurarea unei culturi organizaționale privind conformarea băncii cu legile, regulile și reglementările aplicabile, în scopul prevenirii suportării de sancțiuni sau afectării reputației;
- respectarea de către toți angajații a Codului de Etică și exercitarea corectă a atribuțiilor în vederea evitării conflictelor de interese;
- promovarea unui climat de transparență și corectitudine în oferirea produselor (tratamentul corect al clienților, asigurarea consilierii adecvate a acestora);
- evitarea producerii riscurilor referitoare la spălarea banilor, finanțarea actelor de terorism, aplicarea sancțiunilor internaționale;
- sprijinirea unei atitudini pozitive și transparente de încurajare a salariaților în vederea raportării situațiilor de încălcare a dispozițiilor legale;
- evaluarea și monitorizarea eficientă a riscului de conformitate.

Funcția de audit intern

Funcția de audit intern evaluează dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficace, cât și eficient și se desfășoară în conformitate cu planul de audit avizat de Comitetul de Audit și aprobat de Consiliul de Administrație.

Procesul de audit intern acoperă toate activitățile bancare, inclusiv pentru activitățile externalizate. Funcția de audit intern este organizată potrivit reglementărilor emise de Camera Auditorilor Financiari din România.

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

Funcția de audit intern:

- 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;

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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

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

Consiliul de Administrație trebuie:

- să monitorizeze dacă strategia, apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acesteia; și
- să monitorizeze performanța membrilor Comitetului de Direcție în raport cu respectivele standarde.

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

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

III. Administrarea capitalului

III. 1. Fondurile proprii ale EximBank la nivel individual

Fondurile proprii și solvabilitatea sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, respectiv cu reglementările Băncii Naționale a României. La 31.12.2019, rata fondurilor proprii s-a situat la un nivel de 28,36 % (2018: 30,62%).

Tabel 3

Banca - Toate sumele în mii lei

| | 31-Dec-19 | 31-Dec-18 |
|---|------------------|------------------|
| Fonduri proprii nivel 1 | | |
| Fonduri proprii nivel 1 de bază | 1.139.525 | 1.099.903 |
| Total capitaluri proprii, din care: | 1.161.234 | 1.121.960 |
| <i>Pierderi nerealizate reevaluare active FVOCI</i> | -9.142 | -19.455 |
| <i>Câștiguri nerealizate reevaluare active FVOCI</i> | 4.922 | 4.764 |
| Ajustări fiscale și deduceri | -21.709 | -22.057 |
| <i>Ajustări fiscale rezerve nedistribuibile</i> | -14.311 | -14.045 |
| <i>Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă</i> | -2.383 | -2.484 |
| <i>Deducere imobilizări necorporale 100% *)</i> | -4.813 | -5.269 |
| <i>Deducere profit neeligibil</i> | -202 | -259 |
| Total fonduri proprii nivel 1 | 1.139.525 | 1.099.903 |
| Fonduri proprii nivel 2 | - | - |
| Fonduri proprii totale (Nivel 1 + Nivel 2) | 1.139.525 | 1.099.903 |

*) În situațiile financiare valoarea imobilizărilor necorporale totalizează 5.497 mii lei la 31.12.2019 (2018: 5.996 mii lei), incluzând și debitorii din avansuri furnizori pentru imobilizări necorporale.

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

Fondurile proprii la 31.12.2019 totalizează suma de 1.139.525 mii lei, nivelul anului 2018 fiind de 1.099.903 mii lei.

La data de 31.12.2019 EximBank S.A. nu avea filtre prudențiale aplicabile în sensul Regulamentului 5/2013, articolul 656.

La datele de 31.12.2019 și 31.12.2018 EximBank S.A. nu a dedus din fondurile proprii investiția semnificativă în filiala sa EXIMASIG în valoare netă de 34.047 mii lei și nici creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare (vezi nota 13 din situațiile financiare anuale, 2019: 57 mii lei, respectiv 2018: 4.014 mii lei), având în vedere că valoarea agregată a acestora este sub pragul minim stabilit de Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013. Astfel, valoarea ponderată la risc la 31.12.2019 pentru expunerile sub pragul de deducere, menționate mai sus, care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%, este de 85.258 mii lei reprezentând 6.821 mii lei cerința de capital.

III. 2. Respectarea cerințelor privind adecvarea capitalului

Banca menține o bază de capital gestionată activ pentru a acoperi riscurile inerente ale activității. Gradul de adecvare a capitalului Băncii este monitorizat conform prevederilor din Regulamentul UE nr. 575/2013, unele opțiuni naționale exercitate de BNR fiind incluse în Regulamentul nr. 5/2013, precum și în conformitate cu Directiva Europeană 2013/36/UE care este transpusă în legislația națională prin modificările aduse OUG 99/2006 și prin Regulamentul BNR nr.5/2013.

Adecvarea capitalului Băncii presupune menținerea unui capital corespunzător în raport cu natura și profilul de risc al Băncii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are în vedere efectul riscurilor de credit, de piață și a altor riscuri asupra condiției financiare a Băncii. Tipurile și mărimea riscurilor în activitatea Băncii determină în ce măsură capitalul ar trebui să se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementări pentru a face față unor consecințe nedorite.

Banca s-a încadrat în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului (o rată a fondurilor proprii totale de min 8%, o rată a fondurilor proprii de nivel I de min 6% și o rată a fondurilor proprii de nivel I de bază de min 4,5%). Suplimentar, conform cerințelor Regulamentului UE nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013, banca a menținut în 2019 și un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel de bază, la un nivel egal cu 2,5% din valoarea totală a expunerilor la risc (în 2018 : 1,875%), iar în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 8/2018 banca a menținut un amortizor de capital pentru riscul sistemic de 2% din valoarea totală a expunerii la risc (2018: 2%). Rata amortizorului anticiclic de capital este zero pentru ambii ani 2018-2019. Aceste amortizoare se adaugă la cerințele de fonduri proprii obligatorii sau celor rezultate în urma evaluării SREP efectuată de BNR.

Tabel 4

| Toate sumele în mii lei | 31-12-2019 | | 31-12-2018 | |
|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | Active ponderate la risc | Cerințe de fonduri proprii | Active ponderate la risc | Cerințe de fonduri proprii |
| Total, din care: | 4.018.608 | 321.489 | 3.592.501 | 287.400 |
| Riscul de credit (abordarea standardizată), din care: | 3.616.785 | 289.343 | 3.193.472 | 255.478 |
| <i>Riscul de credit al contrapartidei</i> | 2.921 | 234 | 4.055 | 324 |
| Riscul de piață, din care: | 64.684 | 5.175 | 63.251 | 5.060 |
| - <i>riscul valutar</i> | 50.680 | 4.054 | 51.836 | 4.147 |
| - <i>riscul de poziție</i> | 14.004 | 1.120 | 11.416 | 913 |
| Riscul operațional | 335.522 | 26.842 | 333.514 | 26.681 |
| Riscul de ajustare a evaluării | 1.617 | 129 | 2.264 | 181 |
| Total fonduri proprii | | 1.139.525 | | 1.099.903 |
| Rata fondurilor proprii totale | | 28,36% | | 30,62% |
| Rata fondurilor proprii de nivel I | | 28,36% | | 30,62% |

Pentru calculul cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca utilizează următoarele metode: abordarea standardizată pentru riscul de credit, abordarea indicatorului de bază pentru riscul operațional, abordarea simplă în utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Banca nu desfășoară tranzacții cu mărfuri sau titluri de capital, astfel în cadrul riscului de piață este calculată cerința de capital doar pentru riscul valutar (când poziția valutară totală depășește nivelul de 2% din fondurile proprii) și riscul de poziție, abordarea standardizată (afere instrumentelor financiare cu venit fix – titluri de stat incluse în portofoliul de tranzacționare).

Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional la 31.12.2019 sunt în valoare de 26.842 mii lei și au fost calculate prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate ca medie aritmetică pe ultimii trei ani (2017 - 2019) a indicatorului relevant (calculat prin însumarea unor posturi din contul de profit și pierdere, conform regulamentelor în vigoare), conform datelor de final de an ale fiecărui exercițiu financiar.

Pentru riscul de credit al contrapartidei, aferent instrumentelor financiare derivate, în cadrul calcului cerințelor de capital este utilizată metoda marcării la piață, conform căreia valoarea expunerii este egală cu suma dintre costul de înlocuire curent și expunerea potențială din credite. Astfel, valoarea expunerii la 31.12.2019 pentru instrumentele financiare derivate, conform Regulamentului UE nr. 575/2013, este de 9.583 mii lei, rezultând o valoare a expunerii ponderate la risc de 2.921 mii lei respectiv o cerință de capital de 234 mii lei.

Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit erau la 31.12.2019 în valoare de 289.343 mii lei, detalierea expunerilor brute și a cerințelor de fonduri proprii pe clase de expunere fiind prezentată mai jos.

Reconcilierea situațiilor financiare cu expunerile brute conform calcului cerințelor de fonduri proprii
Tabel 5

| <i>Toate sumele în mii lei</i> | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|------------------|
| Total Active (<i>Situația consolidată și individuală a poziției financiare</i>) | 7.746.191 | 7.200.912 |
| Datorii contingente (<i>nota 35</i>) | 3.261.570 | 2.302.948 |
| Total expunere netă conform situații financiare | 11.007.761 | 9.503.860 |
| Ajustări pentru depreciere plasamente la instituții de credit (<i>nota 14,15</i>) | 211 | 439 |
| Ajustări pentru depreciere credite (<i>nota 17</i>) | 146.943 | 99.581 |
| Ajustări pentru depreciere titluri (<i>nota 18</i>) | 272 | 359 |
| Ajustări pentru depreciere debitori diverși (<i>nota 21</i>) | 7.057 | 6.967 |
| Ajustări pentru depreciere investiții în subsidiare (<i>nota 18</i>) | 47.307 | 47.307 |
| Amortizare imobilizări corporale (<i>nota 19</i>) | 36.111 | 29.332 |
| Imobilizări necorporale deduse direct din fondurile proprii (*) | -4.813 | -5.269 |
| Ajustări unwind (<i>nota 17.a</i>) | 2.654 | 5.596 |
| Instrumente financiare derivate – expunere viitoare potențială | 6.558 | 6.668 |
| Active financiare deținute în vederea tranzacționării | -110.819 | -68.620 |
| Total expunere brută conform calcului cerințelor de fonduri proprii | 11.139.242 | 9.626.220 |

*) În situațiile financiare valoarea imobilizărilor necorporale totalizează 5.497 mii lei la 31.12.2019 (2018: 5.996 mii lei), incluzând și debitorii din avansuri furnizori pentru imobilizări necorporale.

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

Tabel 6.1

Expuneri brute conform calculului cerințelor de fonduri proprii

| | Total | Amin. sau bănci centrale | Admin. regionale sau autorități locale | Entități din sectorul public | Instituții | Societăți | Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile | Expuneri în stare de nerambursare | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | Titluri de capital | Alte elemente | Cerința fonduri proprii |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------------|--|------------------------------|----------------|------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------|----------------|-------------------------|
| -mii lei- | | | | | | | | | | | | |
| Numerar și conturi la BNR | 686.652 | 686.257 | - | - | - | - | - | - | - | - | 394 | 2.057 |
| Creanțe instituții credit | 869.253 | - | - | 1.521 | 867.732 | - | - | - | - | - | 0 | 14.043 |
| Credite | 4.005.095 | - | 613.609 | - | 39.420 | 3.107.227 | 13.284 | 231.556 | - | - | - | 219.370 |
| Investiții în subsidiare | 81.353 | - | - | - | - | - | - | - | - | 81.353 | - | 6.809 |
| Titluri | 2.041.603 | 1.830.909 | 199.456 | - | 9.891 | - | - | - | - | 1.347 | - | 7.634 |
| Imobilizări corp. și inv. imobiliare | 126.125 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 126.125 | 7.201 |
| Imobilizări necorporale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Comisioane de primit de la Stat | 1.454 | 1.454 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte active | 56.555 | 336 | - | - | - | - | - | 7.104 | - | - | 49.116 | 3.949 |
| Instrumente derivate | 9.583 | - | - | - | 9.101 | 481 | - | - | - | - | - | 234 |
| Total active | 7.877.673 | 2.518.956 | 813.065 | 1.521 | 926.144 | 3.107.709 | 13.284 | 238.660 | - | 82.701 | 175.636 | 261.297 |
| Scrisori de garanție | 1.510.085 | - | - | 25.076 | 33.894 | 1.432.244 | 665 | 18.206 | - | - | - | 18.388 |
| Acreditiv | 8.543 | - | - | - | - | 8.074 | 470 | - | - | - | - | 544 |
| Angajamente creditare neutilizate | 1.742.941 | 315.000 | 262.880 | 5.094 | 12.662 | 1.140.070 | 6.040 | 1.195 | - | - | - | 9.113 |
| Total angajamente contingente | 3.261.569 | 315.000 | 262.880 | 30.170 | 46.556 | 2.580.388 | 7.174 | 19.401 | - | - | - | 28.045 |
| Total expunere | 11.139.242 | 2.833.956 | 1.075.945 | 31.691 | 972.700 | 5.688.096 | 20.458 | 258.060 | - | 82.701 | 175.636 | 289.343 |
| Cerințe de fonduri proprii | 289.343 | 6.004 | 13.072 | 131 | 18.081 | 222.264 | 308 | 11.342 | - | 6.917 | 11.223 | n.a |
| Expunere brută medie an 2019 | 10.375.693 | 2.565.203 | 975.584 | 31.561 | 930.857 | 5.362.207 | 19.613 | 263.216 | 4.004 | 82.779 | 140.668 | n.a |

Tabel 6.2

| | -mii lei- | Active ponderate la risc | Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei | Expuneri nete medii aferente perioadei |
|--|-----------|--------------------------|--|--|
| Clasa de expunere / 31 decembrie 2019 | | | | |
| Administrații centrale sau bănci centrale | | 75.046 | 2.833.524 | 2.564.754 |
| Administrații regionale sau autorități locale | | 163.399 | 1.075.779 | 975.397 |
| Entități din sectorul public | | 1.640 | 31.644 | 31.474 |
| Bănci multilaterale de dezvoltare | | - | - | - |
| Organizații internaționale | | - | - | - |
| Instituții | | 226.018 | 972.483 | 930.606 |
| Societăți | | 2.778.304 | 5.627.185 | 5.298.606 |
| <i>din care IMM-uri</i> | | 706.060 | 1.626.509 | 1.411.333 |
| Retail | | - | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | | 3.852 | 20.225 | 19.334 |
| <i>din care IMM-uri</i> | | 3.652 | 19.652 | 18.810 |
| Expuneri în stare de nerambursare | | 141.772 | 147.047 | 182.160 |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | - | - | 3.998 |
| Obligațiuni garantate | | - | - | - |
| Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare | | - | - | - |
| Organisme de plasament colectiv (OPC) | | - | - | - |
| Titluri de capital | | 86.464 | 35.394 | 35.472 |
| Alte elemente | | 140.290 | 139.510 | 108.015 |
| Elemente reprezentând poziții din securitizare | | - | - | - |
| Total | | 3.616.785 | 10.882.790 | 10.149.817 |

În vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartidă (revizuit anual sau ori de câte ori este necesar). Pentru implementarea de noi limite de contrapartidă, majorări, diminuări sau anulări ale unor limite deja existente, trebuie obținută aprobarea Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație.

Monitorizarea limitelor este realizată de Divizia Risc care raportează în acest sens Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație.

Pentru categoriile de riscuri pentru care banca nu calculează cerințe reglementate de capital, în măsura în care se constată că aceste categorii de riscuri au un impact semnificativ asupra rezultatelor și capitalului băncii, se procedează la calcularea unor cerințe suplimentare de capital în cadrul procesului intern privind evaluarea adecvării capitalului la riscuri (ICAAP).

Obiectivul ICAAP este de a asigura că banca deține suficient capital (sau, în termeni mai largi, resurse financiare disponibile) pentru a acoperi toate riscurile materiale la care este expusă în timpul desfășurării activității sale. Astfel, banca evaluează, planifică și monitorizează adecvarea capitalului prin utilizarea metodei care se bazează pe calculul cerinței minime de capital reglementate, descrisă mai sus, la care se adaugă cerința de capital suplimentară pentru riscurile ce nu sunt cuprinse în Pilonul I.

Pentru calculul acestor cerințe interne de capital, respectiv capitalul intern sunt utilizate metodologii și evaluări interne, pentru riscurile semnificative la care banca este expusă.

Măsurarea/evaluarea riscurilor prin intermediul cerinței interne de capital și a capitalului intern sunt completate de simulările de criză utilizate în evaluarea adecvării capitalului conform ICAAP. Urmare a procesului ICAAP și a simulărilor de criză, s-a constatat că banca dispune de capital suficient față de expunerea la riscuri pe care o înregistrează, atât în condiții normale, cât și în condițiile simulărilor de criză, nefiind necesare măsuri suplimentare.

IV. Administrarea riscurilor

IV. 1. Cadrul general

Administrarea riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul EximBank. Conducerea și structurile băncii evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea acesteia, care pot afecta atingerea obiectivelor, și iau măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care banca își desfășoară activitatea.

Administrarea riscurilor în cadrul băncii presupune:

- **existența unei culturi privind riscurile.** Fiecare persoană din cadrul băncii trebuie să fie deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu este limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control. Unitățile operaționale, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere apetitul și toleranța la risc a instituției de credit și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele băncii;
- **existența unui cadru de administrare a riscurilor.** Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite și controale care asigură identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii;
- **existența unei politici de aprobare a noilor produse.** Banca dispune de reglementări interne bine documentate în ceea ce privește aprobarea, respectiv amendarea produselor noi, aprobate de către organul de conducere.

Principiile generale de administrare a riscului adoptate de Bancă sunt următoarele:

1. Definirea și încadrarea în profilul de risc, toleranța la risc și apetitul la risc, stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Bancă, precum și identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice;
2. Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea și complexitatea Băncii;
3. Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese. Astfel, funcția de administrare a riscurilor este independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere;
4. Asigurarea unui cadru consistent și eficient pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, care formează baza pentru definirea consecventă a strategiilor, politicilor și procedurilor în cadrul tuturor unităților din cadrul Băncii care sunt expuse la risc;
5. Monitorizarea respectării reglementărilor interne stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate;
6. Funcția de administrare a riscurilor este implicată la aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativă a produselor existente;
7. Revizuirea periodică a strategiei și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual), în conformitate cu cadrul de reglementare al Băncii Naționale a României.

*Similar cu anul anterior, Banca urmărește asigurarea unui **profil de risc general mediu**, în concordanță cu strategia de afaceri, fapt transpus la nivelul reglementărilor interne privind administrarea riscurilor în EximBank. Având în vedere profilul de risc și strategia EximBank, apetitul și toleranța la risc stabilite de organul de conducere, precum și aspectele prezentate în acest document, cadrul și sistemele de gestionare a riscurilor sunt considerate adecvate în cadrul băncii.*

IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor

Divizia Risc exercită în cadrul băncii funcția de administrare și control a riscurilor în conformitate cu reglementările BNR și raportează către organele de conducere aspectele relevante. Divizia Risc este condusă de un Director Executiv, iar coordonatorul funcției de administrare a riscurilor este Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office.

Divizia Risc este organizată pe o Direcție și două Departamente:

- Direcția Risc de Credit
- Departamentul Monitorizare și Control Riscuri
- Departamentul Control Risc de Credit.

Este subordonată funcțional Consiliului de Administrație și Comitetului de Administrare a Riscurilor și administrativ Vicepreședintelui Executiv responsabil cu activitatea de back-office.

Divizia Risc implementează politicile de risc și controlează cadrul de administrare a riscurilor, asigurând că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător. Cu toate acestea, împarte responsabilitatea de implementare a strategiei și a politicii EximBank privind administrarea riscurilor cu toate structurile operaționale din cadrul Băncii. În timp ce structurile operaționale trebuie să implementeze limitele de risc relevante, funcția de administrare a riscurilor este responsabilă atât de asigurarea că limitele sunt conforme cu apetitul și toleranța la risc generală a Băncii, cât și de monitorizarea acestora pe o bază continuă astfel încât Banca să nu își asume riscuri excesive.

Prin raportările întocmite și înaintate către organul de conducere, Divizia Risc oferă o imagine cât mai completă asupra întregii game de riscuri semnificative la care este expusă Banca. În cazul în care este necesar, poate raporta direct Consiliului de Administrație, independent de raportarea către Comitetul de Direcție, poate face sesizări și poate avertiza acest organ, atunci când este cazul, dacă au loc evoluții specifice ale riscurilor care afectează sau ar putea să afecteze Banca.

De asemenea, Divizia Risc asigură cadrul de administrare a activității entităților controlate de Bancă, pentru aria administrării riscurilor, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne specifice. În acest sens, Divizia Risc monitorizează și riscurile asumate de către subsidiara Băncii, EximAsig, în baza informațiilor furnizate de către aceasta.

În cadrul băncii, activitățile de administrare a riscurilor se desfășoară în principal la următoarele niveluri:

- **Strategic:** cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Administrare al Riscurilor;
 - Consiliul de Administrație (CA) are responsabilitatea de a aproba și de a revizui periodic profilul, apetitul, respectiv toleranța la risc a Băncii în vederea asigurării funcționării sănătoase și atingerii obiectivelor strategice ale EximBank;
 - Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) este un organ consultativ cu obiectivul stabilit de asistare a Consiliului de Administrație în ceea ce privește realizarea responsabilităților legate de administrarea riscurilor în activitatea băncii.
- **Tactic:** cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de conducerea superioară;
 - Comitetul de Direcție are responsabilitatea de a asigura implementarea strategiei, respectiv a politicilor de administrare a riscurilor semnificative aprobate de CA, și de a dezvolta procedurile și metodologiile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor, în concordanță cu natura și complexitatea activităților relevante.
- **Operațional:** implică administrarea riscurilor la nivelul la care acestea sunt create.

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

Modelul de administrare a riscurilor la nivel operațional în cadrul băncii include trei linii de apărare formate din:

- Unitățile de afaceri (linii de activitate) la primul nivel, responsabile pentru evaluarea și minimizarea riscurilor pentru un nivel de profit dat;
- Funcția de administrare a riscurilor băncii, la al doilea nivel, monitorizează, controlează, cuantifică riscul; raportează nivelurile înregistrate și propune măsuri de diminuare;
- Departamentul Audit Intern – oferă funcția independentă de revizuire.

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

Sisteme informaționale și continuitatea activității ca parte a cadrului de administrare

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

În cazul în care condițiile din cadrul locației principale nu permit desfășurarea activității, banca își va reloca operațiunile critice la centrul de backup (în cazul centralei și al SMB) și la alte centre operative (în cazul unităților teritoriale) sau, în cazuri de urgență, se poate decide implementarea regimului de telemuncă.

Pentru gestionarea unor astfel de situații, banca a format mai multe echipe: echipa de gestionare a situațiilor de criză, echipa de coordonare a continuării activității și echipa de recuperare, fiecare având sarcini și responsabilități clar stabilite.

Planurile de acțiune elaborate de structurile băncii pot fi grupate în două categorii principale: planurile de acțiune pentru procesele de business (Planuri de acțiune BCP) și planuri de acțiune pentru resurse (Planuri de acțiune DRP).

Acestea sunt testate în mod regulat, cel puțin o dată pe an, de către structurile emitente, sub coordonarea responsabilului DR-DMCR și cu suportul activ al DIT, pentru a se verifica faptul că acestea sunt realizabile (întocmite și structurate corect și operează în mod eficient) și pot fi puse facil în practică în cazul apariției situațiilor neprevăzute.

La finalizarea procesului de testare, sunt întocmite minute pentru toate testele realizate, fiind înglobate în cadrul raportului privind rezultatele testării, iar deficiențele observate în timpul exercițiilor de testare a planurilor, vor fi corectate, soluțiile identificate fiind încorporate atât în planurile respective, cât și în practică, în vederea îmbunătățirii și funcționării optime a acestora, inclusiv în centrul de backup.

Pe parcursul anului 2019 a avut loc testarea reală a planurilor de acțiune aferente structurilor critice, cu relocare la sediul de back-up (DRC), cât și testarea reală (fără relocare) a planurilor aferente structurilor non-critice.

IV. 3. Tipuri de riscuri

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

- riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de țară și de transfer, riscul de decontare/livrare);
- riscul de lichiditate;
- riscul de piață – riscul valutar și riscul de rată a dobânzii din portofoliul de tranzacționare;
- riscul de rată a dobânzii (banking book);
- riscul operațional (inclusiv riscurile necontrolabile, riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informației și riscul de model);
- riscul reputațional;
- riscul strategic;
- riscurile asociate activităților externalizate;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul de conformitate;
- riscul de interconcentrare.

Divizia Risc raportează lunar către Comitetul de Direcție și trimestrial către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație cu privire la evaluarea profilului de risc, monitorizarea riscurilor semnificative detaliate mai jos, precum și încadrarea în limitele stabilite conform Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative și procedurilor interne.

i. Riscul de credit

Activitatea de creditare reprezintă una dintre cele mai importante activități desfășurate de bancă, având în vedere nivelul portofoliului și ponderea sa în totalul activelor; prin urmare, obiectivul băncii este de a avea implementate procese de administrare a riscului și sisteme de control intern adecvate, sigure și eficiente.

În vederea păstrării sub control a riscului de credit EximBank dispune de:

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

Menționăm că, în conformitate cu specificul Băncii, la 31.12.2019 portofoliul este format doar din expuneri față de persoane juridice.

Principiile specifice de administrare a riscului de credit includ:

- Asigurarea ca deciziile de creditare sunt luate în mod independent, fără a fi afectate de influențe, presiuni sau conflicte de interese;
- O dinamică sustenabilă a portofoliului precum și menținerea unei bune calități a activelor pentru evitarea unei deteriorări rapide a portofoliului în condițiile apariției unor factori de mediu perturbatori;
- Dezvoltarea sistemului de limite de credit prudente și adecvate, consecvente cu apetitul la risc, toleranța la risc, profilul de risc și soliditatea capitalului propriu al Băncii, în conformitate cu cerințele reglementărilor în vigoare, limite care sunt comunicate în mod regulat personalului relevant și înțelese și respectate de către acesta;
- Criterii de acordare a creditelor bine definite, metodologii interne care permit evaluarea riscului de credit al expunerilor față de debitori individuali, precum și scopul și structura creditului și sursele de rambursare;
- Limite de credit care agregă într-o manieră comparabilă și relevantă diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, industrii/sectoare economice, produse, țări, calitatea activelor, top expuneri, categorii de performanță financiară, monede, expuneri indirecte față de fonduri de garantare etc; de asemenea, în vederea identificării, măsurării și monitorizării riscului de concentrare ce rezultă din expuneri indirecte de credit ca rezultat al tehnicilor de diminuare a riscului de credit, banca a stabilit limite interne pe tip de protecție și pe tip de emitent/furnizor;
- Existența unui sistem adecvat de administrare permanentă a creditelor;
- Procese de monitorizare atât a portofoliilor/subportofoliilor la nivel de ansamblu, cât și a creditelor individuale;
- Constituirea unor ajustări pentru pierderi de credit așteptate adecvate;
- Administrarea creditelor cu probleme și acțiuni periodice de remediere/recuperare a creditelor neperformante;
- Proceduri pentru evaluarea garanțiilor reale și pentru verificarea faptului că respectivele garanții sunt și continuă să fie executabile și valorificabile.

În ceea ce privește riscul de țară (respectiv riscul de transfer), expunerile directe sunt identificate, supuse limitării, monitorizate și administrate pe fiecare țară, în plus față de monitorizarea pe debitorul final/contrapartida finală.

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

Comitetele de aprobare a creditelor evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emisie a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor și aprobă/resping operațiunile de finanțare-garantare, în limita competențelor stabilite.

Expunerea brută maximă la riscul de credit este prezentată mai jos ca și expunere brută a tuturor activelor financiare, inclusiv expunerile din angajamente și datorii contingente. Expunerea maximă brută include atât creditele curente, cât și pe cele restante.

La 31.12.2019, situația este prezentată în tabelul de mai jos, în mii lei.

Tabel 7

| 31.12.2019 –Banca | Expunere totala | Expunere maximă la riscul de credit | Valoarea justă a garanțiilor deținute | | | | |
|--|-------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | | | Depozite colaterale | Garanții primite de la Stat | Alte garanții financiare | Ipoteci | Altele |
| Numerar | 394 | - | - | - | - | - | - |
| Conturi la Banca Națională a României | 686.127 | - | - | - | - | - | - |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit | 869.172 | 869.172 | - | - | - | - | - |
| Instrumente financiare derivate | 3.025 | 3.025 | - | - | - | - | - |
| Instrumente financiare de tranzacționare | 110.819 | 110.819 | - | - | - | - | - |
| Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 1.529.215 | 1.529.215 | - | - | - | - | - |
| Active financiare la cost amortizat | 512.116 | 512.116 | - | - | - | - | - |
| Credite. net | 3.855.497 | 4.002.440 | 32.688 | 921.036 | 210.047 | 1.734.640 | 4.602.365 |
| <i>Credite la valoare brută</i> | 4.002.440 | 4.002.440 | 32.688 | 921.036 | 210.047 | 1.734.640 | 4.602.365 |
| <i>Ajustări pentru deprecierea creditelor</i> | -146.943 | - | - | - | - | - | - |
| Investiții în filiale. din care: | 34.046 | - | - | - | - | - | - |
| Imobilizări corporale. net | 47.839 | - | - | - | - | - | - |
| Imobilizări necorporale. net | 5.497 | - | - | - | - | - | - |
| Investiții imobiliare. net | 42.176 | - | - | - | - | - | - |
| Alte active | 50.211 | 42.097 | - | - | - | - | - |
| Impozit amânat. activ | 57 | - | - | - | - | - | - |
| Total active | 7.746.191 | 7.068.884 | 32.688 | 921.036 | 210.047 | 1.734.640 | 4.602.365 |
| Angajamente și datorii contingente: | 3.261.569 | 3.261.569 | 31.409 | 681.204 | 50.453 | 143.612 | 701.187 |
| <i>Acreditiv</i> | 8.543 | 8.543 | 85 | 1.218 | - | 4.041 | 10.889 |
| <i>Angajamente creditare</i> | 1.742.941 | 1.742.941 | 216 | 5.685 | - | 18.769 | 128.032 |
| <i>Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise</i> | 1.510.085 | 1.510.085 | 31.108 | 674.301 | 50.453 | 120.802 | 562.266 |
| Total | 11.007.760 | 10.330.453 | 64.097 | 1.602.240 | 260.500 | 1.878.252 | 5.303.552 |

Gradul minim de acoperire cu garanții a expunerii depinde de performanța financiară a clientului, termenul de creditare și de alte elemente rezultate din evaluarea riscului de credit al debitorului. Sunt implementate reglementări privind gradul maxim de acceptabilitate al tipurilor de garanții.

Evaluarea bunurilor aduse în garanție se realizează de către societăți de evaluare autorizate ANEVAR, agreeate de Bancă și notificate la BNR, iar toate rapoartele de evaluare sunt verificate de către evaluatorii interni ai Băncii.

Banca monitorizează valoarea de piață a garanțiilor și solicită, dacă este cazul, garanții suplimentare, conform contractului încheiat cu clientul, pentru a se asigura că garanțiile acoperă corespunzător expunerea Băncii la riscul de credit.

Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

În conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013, banca a utilizat la 31.12.2019 următoarele instrumente de diminuare a riscului de credit eligibile:

- Cu efect de substituție asupra expunerii:
 - Protecție nefinanțată (garanții personale) furnizate de administrații centrale și instituții de credit;
 - Protecție finanțată (garanții financiare) reprezentată de depozite colaterale.
- Fără efect de substituție asupra expunerii:
 - Garanții reale: ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative.

Tabel 8 - mii lei -

| Clasa de expunere | Expuneri acoperite de: | | |
|---|------------------------|--------------------------------|---|
| | Expunere brută | Garanții financiare eligibile* | Garanții primite de la administrații centrale și bănci (garanții personale eligibile) |
| Administrații sau bănci centrale | 2.833.956 | - | - |
| Autorități locale | 1.075.945 | - | - |
| Entități din sectorul public | 31.691 | 2.095 | 16.297 |
| Instituții | 972.700 | - | - |
| Societăți | 5.688.096 | 59.528 | 973.205 |
| Expuneri garantate cu ipotecă imob. | 20.458 | - | - |
| Expuneri în stare de nerambursare | 258.060 | 1.411 | 27.532 |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - |
| Titluri de capital | 82.701 | - | - |
| Alte elemente | 175.636 | - | - |
| Total | 11.139.242 | 63.034 | 1.017.034 |

* Valoarea garanțiilor este calculată conform Basel III, prin aplicarea unor ajustări relevante pentru determinarea riscului de credit. Sumele din tabelul 7 sunt prezentate înainte de aplicarea acestor coeficienți.

Valoarea expunerilor garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale este în valoare de aproximativ 20 milioane lei. Restul expunerilor sunt acoperite de alte tipuri de colaterale. Menționăm că banca acceptă garanții colaterale, cu diverse grade de acceptare în garanție, și alte garanții personale (de tipul garanțiilor de la fonduri de garantare), garanții reale (proprietăți imobiliare comerciale sau terenuri, asupra utilajelor, stocurilor etc), cesiuni de creanțe cu/fără măsuri asigurătorii etc.

Ponderea cea mai mare în totalul garanțiilor primite este dată de garanțiile de stat și garanțiile imobiliare. Garanțiile primite fac obiectul administrării și monitorizării, fiind urmărită asigurarea acestora, reînnoirea polițelor, reevaluarea garanțiilor reale etc.

ii. Riscul de lichiditate

Pentru gestionarea adecvată a acestui risc și pentru un management eficace al lichidității, Banca monitorizează zilnic toate intrările și ieșirile de numerar sau echivalent, aferente scadențelor interbancare, a evenimentelor pe portofoliul de titluri sau rezultate din graficul de rambursare a creditelor prin monitorizarea poziției de lichiditate pe benzile de scadență relevante și gestionează activ rezervele de lichiditate necesare pentru onorarea obligațiilor sale, cu costuri minime.

Profilul de risc de lichiditate este evaluat pe baza următorilor indicatori:

- i. LCR (cerința de acoperire a necesarului de lichiditate)
- ii. lichiditatea imediată
- iii. indicatorul de lichiditate calculat conform Regulamentului BNR 25/2011
- iv. finanțarea stabilă netă NSFR

Profilul de risc de lichiditate stabilit și respectat de bancă în 2019 a fost mediu.

Acordând o importanță deosebită funcției de management al lichidității, Banca a menținut rezervele minime impuse (RMO) prin Regulamentul nr.6/2002 al BNR, nivelele în vigoare la sfârșitul anului 2019 fiind în cuantum de 8% din sursele atrase în lei și în valuta.

Totodată, Banca asigură menținerea la un anumit nivel a stocului de active lichide, negrevate de obligații, eligibile pentru operațiuni de finanțare garantată, compus din titluri de stat, pentru asigurarea lichidităților necesare în cazul apariției unor situații de piață excepționale.

Banca dispune de un sistem de avertizare timpurie în cazul apariției unei crize de lichiditate în sistemul bancar.

Banca proiectează fluxurile de numerar pe perioade de timp previzibile, utilizând scenarii alternative. Aceste proiecții sunt utilizate pentru a realiza analiza neconcordanțelor fluxurilor de numerar (liquidity gap), bazată pe ipoteze cu privire la comportamentul viitor al activelor, datoriilor și elementelor din afara bilanțului, și pentru a calcula excesul sau deficitul net cumulativ de lichiditate pentru un orizont de timp.

Banca ia în considerare trei tipuri de scenarii de criză în funcție de profilul de risc asumat: scenarii legate de specificul intern al băncii, scenarii legate de piață în general precum și scenarii ce dezvoltă o combinație a primelor două tipuri.

În cadrul procesului de administrare a riscului de lichiditate, Banca determină zilnic indicatorul *Lichiditatea imediată*, reprezentând ponderea activelor lichide, libere de gaj în totalul surselor atrase și împrumutate și asigură menținerea lui în limitele stabilite prin strategiile interne de risc, valorile înregistrate pentru acest indicator în anul 2019, comparativ cu anul 2018, fiind:

Tabel 9

| | 2019 | 2018 |
|--------------|-------------|-------------|
| Minim | 54% | 48% |
| Maxim | 64% | 59% |
| Medie anuală | 59% | 54% |

Indicatorul de lichiditate determinat lunar, conform Regulamentului BNR nr.25/2011 este prezentat mai jos. Nivelul minim impus prin legislație este de 1 pentru fiecare banda sub 1 an pentru toate valutele în lei echivalent și se determină prin raportarea lichidității efective la necesarul de lichiditate.

Tabel 10

| | 2019 | 2018 |
|--------------|-------------|-------------|
| Minim | 1,26% | 1,19% |
| Maxim | 1,38% | 1,38% |
| Medie anuală | 1,31% | 1,23% |

Urmare a transpunerii în legislația națională a Regulamentului UE nr. 575/2013, începând cu luna martie 2014 Banca folosește pentru monitorizarea acestui risc indicatorul de acoperire cu lichidității (LCR) și indicatorul de finanțare netă stabilă (NSFR), raportând către Banca Națională a României datele brute necesare calculului acestor indicatori. Nivelurile intern calculate pentru scopuri de monitorizare lichiditate se prezintă după cum urmează:

Tabel 11

| | Dec-19 | Dec-18 |
|--|---------------|---------------|
| Active cu un grad ridicat de lichiditate | 2.383.247 | 2.461.480 |
| Ieșiri nete în următoarele 30 zile | 1.159.208 | 1.581.963 |
| LCR % | 206% | 156% |
| NSFR % | 129% | 132% |

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele Băncii pe grupe relevante de scadență, pe baza maturității reziduale contractuale, la data întocmirii bilanțului la 31 decembrie 2019:

Tabel 12

| 31.12.2019 - Banca | TOTAL | din care: supuse riscului de lichiditate | < 1 luna | 1 - 3 luni | 3 - 12 luni | 1 - 5 ani | Peste 5 ani |
|--|------------------|---|------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Numerar | 394 | 394 | 394 | - | - | - | - |
| Conturi la BNR | 686.127 | 686.127 | 686.127 | - | - | - | - |
| Creanțe instituții de credit | 869.172 | 869.172 | 867.834 | - | - | 1.338 | - |
| Instrumente derivate | 3.025 | 3.025 | 3.025 | - | - | - | - |
| Instrumente tranzacționare | 110.819 | 110.819 | - | 35.610 | 19.889 | 55.320 | - |
| Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 1.529.215 | 1.529.215 | 25.762 | 112.354 | 231.124 | 958.764 | 201.211 |
| Active financiare la cost amortizat | 512.116 | 512.116 | 42.832 | 2.833 | 9.161 | 50.000 | 407.290 |
| Credite, net | 3.855.497 | 3.855.497 | 241.369 | 340.666 | 1.359.167 | 1.366.573 | 547.722 |
| Investiții în filiale, din care: | 34.046 | 34.046 | 34.046 | - | - | - | - |
| Imobilizări corporale, net | 47.839 | - | - | - | - | - | - |
| Imobilizări necorporale, net | 5.497 | - | - | - | - | - | - |
| Investiții imobiliare, net | 42.176 | - | - | - | - | - | - |
| Alte active | 50.211 | 50.211 | 50.211 | - | - | - | - |
| Impozit amânat, activ | 480 | - | - | - | - | - | - |
| | 7.746.191 | 7.650.622 | 1.951.600 | 491.463 | 1.619.341 | 2.431.995 | 1.156.223 |
| DATORII | | | | | | | |
| Instrumente derivate | 1.016 | 1.016 | 58 | - | - | 958 | - |
| Depozite de la bănci | 313.467 | 313.467 | 47.623 | 250.330 | 15.514 | - | - |
| Depozite de la MFP | 1.686.565 | 1.686.565 | 282.534 | - | - | 1.404.031 | - |
| Depozite de la clientelă | 4.488.544 | 4.488.544 | 2.065.716 | 860.927 | 1.480.697 | 70.294 | 10.910 |
| Venituri amânate | 23.690 | - | - | - | - | - | - |
| Provizioane | 26.313 | - | - | - | - | - | - |
| Alte datorii | 45.362 | 45.362 | 45.362 | - | - | - | - |
| Impozit amânat, pasiv | - | - | - | - | - | - | - |
| | 6.584.957 | 6.534.954 | 2.441.293 | 1.111.257 | 1.496.211 | 1.475.283 | 10.910 |
| ACTIVE NETE | 1.161.234 | 1.115.668 | -489.693 | -619.794 | 123.130 | 956.712 | 1.145.313 |
| ELEMENTE ÎN AFARA BILANTULUI | | | | | | | |
| Angajamente de creditare | 1.751.483 | 1.751.483 | 2.202 | 40.612 | 396.226 | 692.865 | 619.578 |
| Angajamente de garantare | 1.510.085 | 1.510.085 | 59.663 | 76.642 | 438.967 | 802.435 | 132.378 |
| Intrări de numerar din instrumente derivate | 755.768 | 755.768 | 277.086 | 282.693 | 195.989 | - | - |
| Ieșiri de numerar din instrumente derivate | -750.832 | -750.832 | -276.445 | -280.991 | -193.396 | - | - |
| | 3.266.504 | 3.266.504 | 62.506 | 118.956 | 837.786 | 1.495.300 | 751.956 |

Banca deține în portofoliu active cu un grad ridicat de lichiditate (titluri emise de MFP), care îi conferă o mare capacitate de absorbție a potențialelor șocuri de lichiditate pe termen scurt. În general, depozitele

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

atrase cu scadența sub o lună sunt stabile deoarece sunt prelungite la maturitate, conform specificului pieței bancare românești.

Datoriile financiare ale Băncii la sfârșitul exercițiului financiar 2019, incluzând fluxurile viitoare de numerar reprezentând dobânzi nerecunoscute în contul de profit și pierdere respectiv în costul amortizat al pasivelor arătate în poziția financiară sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Tabel 13

| 31.12.2019 – BANCA | TOTAL | < 1 lună | 1 – 3 Luni | 3 - 12 luni | 1 - 5 ani | Peste 5 ani |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare | | | | | | |
| Instrumente financiare derivate | 1.016 | 58 | - | - | 958 | - |
| Depozite ale altor bănci | 315.317 | 47.628 | 251.939 | 15.750 | - | - |
| Depozite de la MFP | 1.843.744 | 286.573 | 8.077 | 36.348 | 1.512.745 | - |
| Depozite de la clientelă | 4.500.978 | 2.066.293 | 862.323 | 1.489.044 | 71.764 | 11.554 |
| Alte datorii | 45.362 | 45.362 | - | - | - | - |
| | 6.706.417 | 2.445.914 | 1.122.339 | 1.541.142 | 1.585.467 | 11.554 |

iii. Riscul de piață

Banca nu a desfășurat în anul 2019 tranzacții cu mărfuri, tranzacții cu titluri de capital și tranzacții cu titluri de creanță (care sunt poziții din securitizare). Începând cu anul 2016 a fost inițiată de către bancă activitatea de tranzacționare cu instrumente financiare cu venit fix – titluri de stat – portofoliul de tranzacționare (denumit mai departe FITB). În aceste condiții, EximBank a considerat începând cu anul 2016 în categoria riscurilor de piață riscul valutar pentru întreaga activitate a băncii și riscul de rată a dobânzii aferent FITB.

Expunerea la riscul valutar

Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Băncii la 31 decembrie 2019 este următoarea:

Tabel 14

| 31.12.2019 – BANCA | TOTAL | RON | EUR | USD | ALTELE |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| ACTIVE | | | | | |
| Numerar | 394 | 127 | 179 | 86 | 2 |
| Conturi la Banca Națională a României | 686.127 | 326.514 | 359.613 | - | - |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit | 869.172 | 431.534 | 404.764 | 21.912 | 10.962 |
| Instrumente financiare derivate | 3.025 | 3.025 | - | - | - |
| Instrumente financiare de tranzacționare | 110.819 | 110.819 | - | - | - |
| Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 1.529.215 | 1.430.702 | - | 98.513 | - |
| Active financiare la cost amortizat | 512.116 | 512.116 | - | - | - |
| Credite, net | 3.855.497 | 2.611.060 | 978.179 | 266.258 | - |
| Investiții în filiale. din care: | 34.046 | 34.046 | - | - | - |
| Imobilizări corporale, net | 47.839 | 47.839 | - | - | - |
| Imobilizări necorporale, net | 5.497 | 5.497 | - | - | - |
| Investiții imobiliare, net | 42.176 | 42.176 | - | - | - |
| Alte active | 50.211 | 46.525 | 1.598 | 1.968 | 120 |
| Impozit amânat, activ | 57 | 57 | - | - | - |
| TOTAL ACTIVE | 7.746.191 | 5.602.037 | 1.744.333 | 388.737 | 11.084 |

DATORII

| | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|
| Instrumente financiare derivate | 1.016 | 58 | - | 958 | - |
| Depozite de la bănci | 313.467 | 265.843 | - | 42.618 | 5.006 |
| Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice | 1.686.565 | 1.686.565 | - | - | - |
| Depozite de la clientelă | 4.488.544 | 3.028.225 | 1.321.826 | 136.689 | 1.804 |
| Venituri amânate și cheltuieli angajate | 23.690 | 12.645 | 6.347 | 4.698 | - |
| Provizioane | 26.313 | 18.062 | 6.045 | 2.206 | - |
| Alte datorii | 45.362 | 10.436 | 34.515 | 271 | 140 |
| Impozit amânat, pasiv | - | - | - | - | - |
| TOTAL DATORII | 6.584.957 | 5.021.834 | 1.368.733 | 187.440 | 6.950 |

CAPITALURI PROPRII

| | | | | | |
|--|------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | 1.161.234 | 1.161.234 | | | |
| Poziție bilanțieră | | -581.031 | 375.600 | 201.297 | 4.134 |
| Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată) | | -7.166 | 4.301 | 2.865 | - |
| POZITIE SPOT | | -588.197 | 379.901 | 204.162 | 4.134 |
| POZITIE FORWARD | | 542.135 | -333.356 | -208.779 | - |
| POZITIE TOTALĂ | | -46.062 | 46.545 | -4.618 | 4.134 |

Banca nu efectuează operațiuni în valută de valori semnificative ca pondere în totalul activelor.

Banca măsoară, monitorizează și controlează riscul valutar indus de fluctuația pe piață a valutarilor cu care banca tranzacționează, prin intermediul indicatorilor zilnici poziția valutară individuală și poziția valutară totală.

În vederea îmbunătățirii continue a procesului de evaluare și monitorizare a riscului valutar, Banca a implementat începând 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 potențiale maxime (exprimată în RON) ce ar putea fi înregistrată de Bancă prin menținerea pozițiilor valutare curente, pe un orizont de timp de 1 zi în condiții normale de piață, determinate de modificările zilnice înregistrate istoric pentru cursurile valutare pe o perioadă de 1 an.

Indicatorul relevant folosit pentru definirea profilului de risc valutar a fost indicatorul VaR, iar în 2019 banca s-a menținut în profilul scăzut de risc. Conform strategiei de risc, banca trebuie să se încadreze, maxim, în profilul de risc mediu.

Poziția valutară netă la 31.12.2019, exprimată în mii lei, este prezentată mai jos, pe fiecare valută semnificativă pe care Banca deține poziție deschisă:

Tabel 15

| Valuta | SPOT * | | FORWARD ** | | Poziție netă deschisă | |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | Suma originală (mii) | Echivalent mii lei | Suma originală (mii) | Echivalent mii lei | Suma originală (mii) | Echivalent mii lei |
| EUR | 79.489 | 379.902 | -69.750 | -333.356 | 9.739 | 46.546 |
| USD | 47.914 | 204.164 | -49.000 | -208.779 | -1.086 | -4.615 |
| GBP | 219 | 1.227 | - | - | 219 | 1.227 |
| CHF | 131 | 577 | - | - | 131 | 577 |
| Altele | - | 2.327 | - | - | - | 2.327 |
| Poziție netă (+)=lungă (-)=scurtă | | 588.197 | | -542.135 | | 46.062 |

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

*Poziția spot include poziția valutară bilanțieră și tranzacțiile cu decontare în următoarele 2 zile lucrătoare.

** Poziția forward include tranzacțiile cu data decontării mai mare de 2 zile lucrătoare.

În tabelul de mai jos, analiza reflectă sensibilitatea contului de profit și pierdere al băncii la variații de +/-10% sau de +/-20% asupra cursului valutar de schimb contra RON. Impactul este determinat în funcție de cele două niveluri de șocare a cursului de schimb, alese în mod ipotetic. Toate sumele sunt exprimate în mii unități monetare, dacă nu este altfel menționat.

Tabel 16

| Valuta | Poziție netă deschisă | | Curs de schimb 31.12.2019 | Impact profitabilitate | | Impact capitaluri proprie | |
|---------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| | Suma originală (mii) | Echivalent mii lei | | +/- 10% | +/- 20% | +/- 10% | +/- 20% |
| EUR | 9739 | 46.546 | 4,7793 | 4.655 | 9.309 | 4.655 | 9.309 |
| USD | -1.086 | -4.615 | 4,2608 | -462 | -923 | -462 | -923 |
| GBP | 219 | 1.227 | 5,6088 | 123 | 245 | 123 | 245 |
| CHF | 131 | 577 | 4,4033 | 58 | 115 | 58 | 115 |
| Altele | - | 2.327 | - | 233 | 465 | 233 | 465 |
| Poziție netă | | 46.062 | | +/- 4.606 | +/- 9.212 | +/- 4.606 | +/- 9.212 |

Riscul de rată a dobânzii

Elemente în afara portofoliului de tranzacționare

Administrarea riscului ratei dobânzii în EximBank urmărește ca variațiile ratelor de dobândă, prin necorelarea activelor cu pasivele purtătoare de dobândă, să conducă la un efect cât mai redus de diminuare a rezultatelor financiare ale băncii.

În acest sens, Banca utilizează analiza GAP pentru a reflecta sensibilitatea rezultatelor financiare anuale la variația ratelor de dobândă și metodologia standard de modificare a valorii economice ca urmare a variației ratelor de dobândă, în conformitate cu Ordinul nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Modificarea valorii economice ca urmare a aplicării șocului standard pe rata dobânzii de 200 pb reprezintă 11.19% din fondurile proprii la 31.12.2019, generată de elementele bilanțiere sensitive la rata dobânzii denumite în RON, aceasta fiind principala monedă în care sunt exprimate activele și obligațiile Băncii.

Analiza GAP realizată la data de 31.12.2019, surprinde soldurile activelor și pasivelor Băncii, sensitive la rata dobânzii, repartizate în funcție de momentul revizuirii ratelor de dobândă sau de scadența acestora, stabilind diferențele dintre acestea.

Efectele potențiale (mii lei) asupra capitalurilor proprii, estimate la nivelul unui an, au fost determinate prin aplicarea a două scenarii de creștere liniară, dar diferențiate a ratelor de dobândă pentru active și pasive, respectiv creștere cu + 100 pb active /+ 50pb pasive și cu + 50 pb active /+ 100pb pasive:

| | 2019 | 2018 |
|---|---------|---------|
| Scenariu 1: +100pb (active) /+50pb (pasive) | 26.553 | 26.842 |
| Scenariu 2: +50pb (active) /+100pb (pasive) | -34.731 | -30.501 |

Nivelul mediu al dobânzilor practicate de Bancă în anul 2019 pentru principalele categorii de active și pasive bilanțiere denumite în lei, euro și dolari americani este arătat în tabelul de mai jos:

Tabel 17

| | 2019 | | | 2018 | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | RON | EUR | USD | RON | EUR | USD |
| ACTIVE FINANCIARE | | | | | | |
| Conturi la Banca Națională a României* | 0,16% | -0,50% | - | 0,15% | -0,46% | - |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit | 2,43% | -0,47% | 2,00% | 2,15% | -0,43% | 1,40% |
| Credite | 5,34% | 2,41% | 5,86% | 4,92% | 2,40% | 5,41% |
| Instrumente cu venit fix | 3,20% | - | 3,29% | 2,84% | - | 3,15% |
| Total Active | 4,45% | 1,03% | 3,42% | 3,68% | 1,81% | 2,85% |
| DATORII FINANCIARE | | | | | | |
| Depozite de la bănci | 2,79% | -0,30% | 2,12% | 2,50% | -0,39% | 1,66% |
| Depozite de la MFP | 3,39% | - | - | 2,21% | - | - |
| Depozite de la clientelă | 2,56% | 0,30% | 0,88% | 2,05% | 0,35% | 0,93% |
| Total Datorii | 2,85% | 0,28% | 1,2% | 1,71% | 0,08% | 1,25% |

Tabelul 18 de mai jos analizează activele și pasivele purtătoare de dobândă ale Băncii, pe grupe relevante de modificare a ratei, la 31 decembrie 2019.

Elementele sunt repartizate pe benzi de timp, în funcție de scadența reziduală, pentru cele cu rata de dobândă fixă, sau în funcție de cea mai apropiată dată de modificare a ratei de dobândă, pentru acele instrumente cu rată de dobândă variabilă.

Raport privind cerintele de transparență și publicare a informațiilor

Tabel 18 / Banca - 31 decembrie 2019

| | TOTAL | din care: supuse riscului de dobândă | ≤1 lună | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani |
|--|------------------|---|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|------------------------|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Numerar | 394 | - | - | - | - | - | - |
| Conturi la Banca Națională a României | 686.127 | 686.127 | 686.127 | - | - | - | - |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit | 869.172 | 869.172 | 869.172 | - | - | - | - |
| Instrumente financiare derivate | 3.025 | - | - | - | - | - | - |
| Instrumente financiare de tranzacționare | 110.819 | - | - | - | - | - | - |
| Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 1.529.215 | 1.527.867 | - | 208.335 | 230.255 | 883.904 | 205.373 |
| Active financiare la cost amortizat | 512.116 | 512.116 | - | 2.833 | 9.161 | 49.811 | 450.311 |
| Credite, net | 3.855.497 | 3.855.497 | 1.833.991 | 1.462.342 | 548.773 | 4.809 | 5.582 |
| Investiții în filiale, din care: | 34.046 | - | - | - | - | - | - |
| Imobilizări corporale, net | 47.839 | - | - | - | - | - | - |
| Imobilizări necorporale, net | 5.497 | - | - | - | - | - | - |
| Investiții imobiliare, net | 42.176 | - | - | - | - | - | - |
| Alte active | 50.211 | - | - | - | - | - | - |
| Impozit amânat, activ | 57 | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL ACTIVE | 7.746.191 | 7.450.779 | 3.389.290 | 1.673.510 | 788.189 | 938.524 | 661.266 |
| DATORII | | | | | | | |
| Instrumente financiare derivate | 1.016 | - | - | - | - | - | - |
| Depozite de la bănci | 313.467 | 313.467 | 47.623 | 250.330 | 15.514 | - | - |
| Depozite de la MFP | 1.686.565 | 1.686.565 | 1.686.565 | - | - | - | - |
| Depozite de la clientelă | 4.488.544 | 4.482.157 | 2.059.387 | 860.929 | 1.480.697 | 70.294 | 10.850 |
| Venituri amânate și cheltuieli angajate | 23.690 | - | - | - | - | - | - |
| Provizioane | 26.313 | - | - | - | - | - | - |
| Alte datorii | 45.362 | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL DATORII | 6.584.957 | 6.482.189 | 3.793.575 | 1.111.259 | 1.496.211 | 70.294 | 10.850 |
| Active nete | 1.161.234 | 968.590 | -404.285 | 562.251 | -708.022 | 868.230 | 650.416 |

Expunerea la riscul ratei dobânzii a portofoliului de tranzacționare - FITB

În vederea unei monitorizări corespunzătoare a riscului ratei dobânzii în cadrul portofoliului de tranzacționare, au fost introduse limite asupra:

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

EximBank deține în portofoliul de tranzacționare, la sfârșitul anului 2019, titluri emise de către Ministerul Finanțelor Publice în valoare nominală totală de 109,25 milioane lei, realizând un rezultat pozitiv din tranzacționare în 2019 în sumă de 6,48 milioane lei.

iv. Riscul operațional

În vederea administrării riscului operațional, banca a implementat:

- o bază de date, actualizată în permanență cu evenimentele de riscuri operaționale identificate și raportate de structurile băncii;
- autoevaluarea anuală a riscurilor operaționale, precum și a gradului de expunere față de acestea ținând cont și de controalele implementate – proces desfășurat la nivelul întregii bănci;
- indicatorii cheie de risc operațional prin care este desfășurată monitorizarea lunară a nivelului înregistrat de risc operațional la nivelul Băncii;
- planuri de acțiune dezvoltate și implementate în vederea menținerii sub control/diminuării riscului operațional.

Riscul juridic, riscul de model și riscul aferent tehnologiei informației (IT), precum și riscurile necontrolabile sunt tratate ca sub-componente ale riscului operațional.

v. Riscul reputațional

Administrarea riscului reputațional se realizează printr-un sistem de indicatori cheie de risc reputațional pentru care sunt stabilite limite de încadrare, precum și prin baza de date, actualizată în permanență cu evenimentele de riscuri reputaționale identificate și raportate de structurile băncii. În analiza riscului reputațional se iau în considerare implicațiile/efectele generate de celelalte riscuri asupra imaginii băncii.

vi. Riscul strategic

Administrarea riscului strategic are în vedere:

- desfășurarea activității în condiții de eficiență, care în final să conducă la rezultate financiare pozitive pentru bancă;
- dezvoltarea activităților băncii pe baze durabile, adaptate factorilor/ evoluțiilor mediului economic;
- definirea și aplicarea strategiilor băncii în mod unitar;
- realizarea unei analize periodice care să permită o evaluare a modului în care rezultatele obținute corespund strategiilor stabilite, în corelație cu evoluțiile mediului în care banca operează.

Strategia de afaceri a EximBank ține cont de poziția deținută de bancă, specificitatea băncii în cadrul pieței bancare românești și de posibilitățile de dezvoltare. Stabilirea strategiei de afaceri se bazează pe analiza datelor din trecut și a trendurilor estimate, aplicându-se corecții în situația constatării de deviații. Obiectivele urmărite în procesul de administrare a riscului strategic sunt legate de menținerea unui echilibru permanent în gestionarea activelor Băncii, astfel încât activitatea de ansamblu să se încadreze în profilul de risc asumat de Bancă.

vii. Riscul asociat activităților externalizate

Administrarea riscurilor asociate activităților externalizate are la bază analizarea oportunităților și a modalităților în care unele activități pot fi externalizate, selectarea într-o manieră optimă a prestatorilor de servicii cărora li se internalizează o activitate precum și gestionarea corespunzătoare a riscurilor aferente activităților externalizate, inclusiv asigurarea continuității activității.

viii. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Pentru administrarea acestui risc banca urmărește:

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

Calculul indicatorului de levier s-a efectuat în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României, respectiv Regulamentul nr. 5/ 2013 pentru transpunerea în legislația națională a cerințelor Regulamentului UE nr. 575/2013.

Tabel 19

| 31.12.2019 | Situații Financiare | Factor conversie | Ajustări | LR |
|---|------------------------|---------------------|--------------|------------------|
| Categoria (toate sumele în mii lei) | | | | |
| Active bilanțiere (excl. derivate și reverse repo), detaliate mai jos, din care | 7.743.168 | 100% | - | 7.743.168 |
| - portofoliul de tranzacționare | 110.819 | 100% | - | 110.819 |
| Instrumente financiare derivate – valoare piață | 3.025 | 100% | 6.558 | 9.583 |
| Acorduri de finanțare garantată | - | 100% | - | - |
| Total active bilanțiere | 7.746.193 | 100% | 6.558 | 7.752.751 |
| Angajamente date și datorii contingente, din care: | | | | |
| Facilități de credit neutilizate care pot fi anulate necon condiționat. în orice moment și fără notificare | 1.773.055 | 10% | - | 177.306 |
| Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc moderat | 719.614 | 20% | - | 143.923 |
| Elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului cu risc mediu și elemente extrabilanțiere de tipul finanțării exportului sprijinit în mod oficial | 552.343 | 50% | - | 276.172 |
| Alte elemente extrabilanțiere | 216.557 | 100% | - | 216.557 |
| Total expuneri | 11.007.762 | n/a | 6.558 | 8.566.708 |
| Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral | n/a | n/a | - | 1.139.525 |
| Ajustări reglementare - Fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral | n/a | n/a | - | (5.269) |
| Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusa integral a FP de nivel 1 | n/a | n/a | - | 13,31% |

ix. Grevarea activelor cu sarcini

La 31 decembrie 2019 activele grevate cu sarcini totalizau 8.664 mii lei și erau reprezentate de depozite colaterale în sumă de 5.664 mii lei și titluri de stat gajate cu o valoare nominală de 3.000 mii lei în favoarea Băncii Naționale a României, în calitatea sa de administrator al sistemului de decontare pe bază brută în timp real – ReGIS, în scopul garantării decontării operațiunilor derulate de Banca/Grup prin sistemul electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare – SENT.

Tabelul de mai jos prezintă situația activelor grevate cu sarcini în funcție de eligibilitatea instrumentelor la BNR.

Tabel 20

| | Active grevate 31.12.2019 | din care: eligibile la BNR |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Împrumuturi la vedere | 0 | 0 |
| Instrumente de capitaluri proprii | 0 | 0 |
| Titluri de datorie | 3.000 | 3.000 |
| <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>3.000</i> | <i>3.000</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 | 5.664 | 5.664 |
| din care: credite ipotecare | 0 | 0 |
| Alte active | 0 | 0 |
| Total active grevate | 8.664 | 8.664 |

x. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate la nivelul EximBank este administrat astfel:

- Identificarea riscului de conformitate este efectuată pe bază continuă, în baza raportărilor/informărilor transmise în acest sens de structurile interne ale băncii, cât și prin observare directă, prin intermediul misiunilor de control de conformitate;
- Pentru evaluarea acestui risc se au în vedere indicatorii de performanță specifici ce sunt calculați și monitorizați atât la nivel de structură, cât și la nivelul băncii;
- În vederea controlului/diminuării riscului de conformitate sunt propuse acțiuni de mitigare a riscurilor, acestea devenind obligatorii pentru indicatorii ce au un nivel de risc mediu-ridicat sau ridicat.

IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Titluri de participare deținute în filiale

EximAsig

Banca deține participația în sumă de 81.353 mii lei în Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România, reprezentând 98,57% din capitalul social al acesteia. În urma testului de depreciere efectuat de Bancă pentru 31 decembrie 2019 nu a rezultat existența unor indicii de depreciere, valoarea cumulată a deprecierei investiției în filiala EximAsig fiind adecvată (47.307 mii lei atât la 31 decembrie 2019, cât și la 31 decembrie 2018). Prin urmare, Banca nu a înregistrat cheltuiala cu deprecierea în anul 2019.

Tabel 21

| | 31-Dec-19 | 31-Dec-18 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Investiții în filiale | 81.353 | 80.763 |
| Ajustări de depreciere | -47.307 | -47.307 |
| Împrumut convertibil în acțiuni | - | 591 |
| Total | 34.046 | 34.047 |
| % participație deținută* | 98,57% | 98,55% |

*) Participația în sumă de 81.353 mii lei, reprezintă 98,57% din capitalul social al Companiei de Asigurări - Reasigurări Exim România („EximAsig”), urmare a conversiei a 97,05% din împrumutul subordonat în sumă de

20.000 mii lei (respectiv suma de 19,409 mii lei). Urmare a acestei majorări s-a acordat acționarilor minoritari dreptul de preempțiune pentru subscrierea unei sume de 591 mii lei corespunzătoare deținerilor minoritare (2.95%). Pe fondul nesubscrierii participației minoritare, în trimestrul I al anului 2019, Banca a convertit și împrumutul în sold de 591 mii lei ceea ce a consolidat deținerea la valoarea de 98.57%.

Banca Românească

EximBank a finalizat în data de 23 ianuarie 2020 achiziția unei participații de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la National Bank of Greece S.A. („NBG”), contractul de vânzare-cumpărare fiind semnat în data de 20.06.2019.

Alte titluri de capital

Banca deține acțiuni la Transfond și Swift în valoare de 1.347 mii lei, fiind contabilizate și evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

IV. 5. Utilizarea ECAI

În vederea calculării valorii ponderate la risc a expunerilor băncii, EximBank utilizează ratingurile furnizate de următoarele instituții externe de evaluare a creditului nominalizate (ECAI): Standard & Poor’s, Moody’s și Fitch IBCA.

Clasele de expuneri pentru care s-au utilizat la 31.12.2019 ratingurile furnizate de instituțiile externe desemnate sunt: “Administrații centrale sau bănci centrale” și “Instituții”. Banca respectă corespondențele standard între ratingul extern al fiecărei ECAI cu nivelurile de calitate a creditului.

Tabelul de mai jos prezintă valorile expunerilor înainte și după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului, utilizată în calculul cerințelor de capital, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte la 31.12.2019:

Tabel 22 - mii lei -

| | Expunere brută înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit | Expunere după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (dar înainte de aplicarea factorilor de conversie) | Expunerea ponderată la risc |
|---|--|---|-----------------------------|
| Total expunere brută, din care | 11.139.242 | 10.882.790 | 3.616.785 |
| Cu rating furnizat de ECAI desemnate pe fiecare nivel de calitate a creditului: | 223.144 | 223.089 | 83.747 |
| 1 | 36.420 | 36.413 | 7.283 |
| 2 | 51.242 | 51.206 | 20.235 |
| 3 | 135.355 | 135.342 | 56.166 |
| 4 | 128 | 128 | 64 |

IV. 6. Tranzacțiile cu părțile afiliate EximBank

EximBank a analizat următoarele criterii în vederea identificării părților afiliate:

- (a) control direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari;
 - (i) partea controlează, este controlată de sau se află sub controlul comun al entității (aceasta include societățile-mamă, filialele sau filialele membre);
 - (ii) are un interes într-o entitate care îi oferă influență semnificativă asupra entității respective; sau
 - (iii) deține controlul comun asupra entității;
- (b) partea este o entitate asociată (potrivit definiției din IAS 28 Investiții în entitățile asociate) a entității;

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

- (c) partea este o asocierie în participație în care entitatea este asociată (a se vedea IAS 31 Interese în asocierile în participație);
- (d) partea este un membru al personalului-cheie din conducerea entității sau a societății-mamă;
- (e) partea este un membru apropiat al familiei oricărei persoane menționate la litera (a) sau (d);
- (f) partea este o entitate care este controlată, controlată în comun sau influențată semnificativ sau pentru care drepturile semnificative de vot într-o asemenea entitate sunt date, direct sau indirect, de orice persoană menționată la litera (d) sau (e);
- (g) partea este un plan de beneficii post-angajare;

Pârțile afiliate sunt astfel următoarele:

- Societatea de Asigurare – Reasigurare EximAsig, în calitate de filială a EximBank;
- Ministerul de Finanțe, în calitate de acționar majoritar;
- Entități controlate de acționarul principal: Compania Națională Imprimeria S.A., CEC Bank SA, Trezoreria Municipiului București, Loteria Națională (începând cu 2017 și până la 30 noiembrie 2019). FNGCIMM și filialele locale ale acestuia, Fondul Român de Contragarantare;
- Membrii conducerii executive și neexecutive și personalul cheie identificat.

Persoanele care dețin funcții-cheie sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării EximBank, care însă nu sunt membri ai Consiliului de Administrație.

Din punctul de vedere al autorității de supraveghere, EximBank nu aplică consolidarea prudențială, neavând filiale incluse în perimetrul sau de consolidare prudențială. Din perspectiva situațiilor financiare, EximBank consolidează, în scopuri de raportare financiară anuală, situațiile financiare anuale ale filialei EximAsig S.A. care activează în domeniul industriei asigurărilor *non life*.

Interesele minoritare sunt prezentate în situația consolidată a poziției financiare la capital propriu, separat de capitalul propriu al Grupului, proporțional cu procentul de participare. Interesele minoritare sunt raportate separat în contul de profit și pierdere al Grupului, proporțional cu procentul de deținere.

În situațiile financiare individuale, Banca prezintă participația în filiale ca investiții în subsidiare, evaluate la cost conform paragrafului 38 din IAS 27 „Situații financiare consolidate și separate”, efectuând anual teste de depreciere pentru a evalua dacă există dovezi obiective ale deprecierei participației.

Cu privire la metoda de consolidare aplicabilă pentru investițiile în filiale, Grupul aplică „consolidarea globală - metoda de cumpărare” așa cum este aceasta descrisă de Standardul Internațional de Raportare Financiară IFRS 10 „Situații financiare consolidate”. Procesul de consolidare implică retratarea conturilor și situațiilor financiare statutare ale filialelor, ori de câte ori reglementările contabile naționale diferă material față de Standardele Internaționale de Raportare Financiară emise de către International Accounting Standards Board („IASB”) și adoptate de Uniunea Europeană.

La data de 31.12.2019, Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. (EximAsig) este filiala EximBank, fiind consolidată doar în scopuri de raportare financiară, și nu prudențială (deținerea băncii 98,57% la sfârșitul anului 2019, respectiv 98,55% la sfârșitul lui 2018).

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate în urma tranzacțiilor cu o entitate asociată sunt eliminate în contrapartidă cu investiția în societatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate au fost încheiate în termeni similari, luând în considerare ratele de dobândă și comisioanele aferente tranzacțiilor cu părți neafiliate.

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informatiilor

| 31.12.2019 Banca | Conducere executivă și personal cheie identificat | Societatea de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A. | Ministerul Finanțelor Publice | Compania Națională Imprimeria S.A. | CEC Bank S.A. | Trezoreria Municipiului București | CN Loteria Română SA | Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM SA | Fondul local de garantare Craiova - Filiala FNGCIMM IFN S.A. | Fondul Român de Contrag. | TOTAL |
|--------------------------------------|--|---|-------------------------------------|---|---------------------|---|-------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------|
| Creanțe asupra institut. de credi | - | - | - | - | - | 1.520 | - | - | - | - | 1.520 |
| Investiții în subsidiare | - | 34.046 | - | - | - | - | - | - | - | - | 34.046 |
| Alte active | - | - | 1.789 | - | 19 | - | - | - | - | - | 1.808 |
| TOTAL ACTIVE | - | 34.046 | 1.789 | - | 19 | 1.520 | - | - | - | - | 37.374 |
| Fonduri ale statului | | - | 1.686.565 | - | - | - | - | - | - | - | 1.686.565 |
| Datorii privind clientela – total | | 785 | - | 109.227 | 20.029 | - | - | 95.391 | 1.715 | - | 227.147 |
| TOTAL DATORII | - | 785 | 1.686.565 | 109.227 | 20.029 | - | - | 95.391 | 1.715 | - | 1.913.712 |
| 31.12.2019 Banca | Conducere executivă și personal cheie identificat | Societatea de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A. | Ministerul Finanțelor Publice | Compania Națională Imprimeria S.A. | CEC Bank S.A. | Trezoreria Municipiului București | CN Loteria Română SA | Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM SA | Fondul local de garantare Craiova - Filiala FNGCIMM IFN S.A | Fondul Român de Contrag. | TOTAL |
| Venituri din dobânzi | - | - | - | - | 378 | 1 | - | - | - | - | 379 |
| Cheltuieli cu dobânzile | - | -28 | -57.169 | -2.821 | -73 | - | -2.921 | -5.853 | -32 | -610 | -69.507 |
| Venitul din comisioane / | - | 2 | 17.654 | - | - | - | 9 | - | - | - | 17.665 |
| Cheltuieli cu comisioanele | - | - | - | - | -24 | -2 | - | - | - | - | -26 |
| Beneficii pe termen scurt | -21.621 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -21.621 |
| | -21.621 | -26 | -39.515 | -2.821 | 281 | -1 | -2.912 | -5.853 | - | - | -73.110 |

Raport privind cerintele de transparenta și publicare a informațiilor

Conform Regulamentului BNR nr. 5/2013, art. 102 (3), EximBank înregistrează la data de 31.12.2019 o expunere față de grupul de persoane afiliate cu banca (inclusiv expunerea indirectă), în valoare de 134.417 mii lei, după ajustări conform Regulamentului UE nr 575/2013 (exceptări și utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit).

Valoarea expunerii reprezintă 11,8% din fondurile proprii ale băncii, neînregistrându-se depășiri ale limitelor stabilite intern, respectiv reglementate (conform Regulamentului BNR nr. 5/2013).

Tabel 24

| Toate sumele în mii lei | Expunere brută | Ajustări (provizioane) | Sume exceptate* | Expunere supusa limitării | |
|------------------------------------|----------------|------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|
| | | | | Valoare absolută | % din fonduri proprii |
| Total părți afiliate băncii | 3.329.249 | 47.609 | 3.147.224 | 134.417** | 11,80% |

*Expunerea față de Ministerul de Finanțe (atât directă, cât și indirectă) denominată în moneda națională (lei) a fost exceptată de la aplicarea limitării, conform Regulamentului UE nr.575/2013;

**Suma include: valoarea expunerii față de EximAsig, după deducerea ajustărilor pentru depreciere (34.046 mii lei), expunerea față de Trezoreria Municipiului București (1.520 mii lei), expunerea față de Ministerul de Finanțe după aplicarea exceptărilor (98.831 mii lei), expunerea față de CEC Bank (19 mii lei).

V. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor

V. 1. Definierea expunerilor restante și a expunerilor depreciate

Credite și avansuri depreciate

Pentru managementul riscului de credit precum și pentru raportarea financiar-prudențială, banca aplică criterii identice pentru clasificarea expunerilor în expuneri neperformante, expuneri în stare de nerambursare și expuneri depreciate. Banca a implementat definiția stării de nerambursare, utilizată și pentru evidențierea expunerilor depreciate așa cum este prezentată în Regulamentul 575/2013 precum și ghidurile sau instrucțiunile emise la nivel european.

Expuneri restante și nedepreciate individual

Expunerile restante și nedepreciate sunt acele expuneri pentru care se înregistrează restante ale dobânzilor și ratelor de plătit, dar pentru care Banca consideră că nu sunt suficiente elemente care să conducă la evidențierea lor ca neperformante din cauza numărului de zile de întârziere, a valorii restanței față de totalul expunerilor și a situației economice și financiare ale clientului.

| Credite brute 2019 | Stadiul 1, 2 (curente) | Stadiul 1, 2 (restanțe <30 zile) | Stadiul 1, 2 (restanțe > 30 zile) | Stadiul 3 | Depreciate la originare | Total |
|----------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| Corporate | 3.004.248 | 151.213 | 4.436 | 218.841 | 10.060 | 3.388.798 |
| Autorități publice | 605.947 | 7.695 | 0 | | 0 | 613.642 |
| Total credite | 3.610.195 | 158.908 | 4.436 | 218.841 | 10.060 | 4.002.440 |

Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate

De la 1 ianuarie 2018, Banca a implementat standardul IFRS 9, care înlocuiește modelul "pierderi realizate – incurred loss" din IAS 39 cu un model de "pierderi de credit așteptate – expected loss" - ECL.

Banca revizuieste periodic toate activele financiare la cost amortizat (inclusiv angajamentele de creditare și garantare) pentru a identifica expunerile al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, dar și expunerile depreciate; pentru toate aceste expuneri, valoarea pierderilor de credit așteptate se determină pe durata reziduală de viață a acestora.

Pentru creditele și creanțele și angajamentele de creditare și garantare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale se determină o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp de maximum un an de la data raportării.

Pentru identificarea deteriorării semnificative a riscului de credit, Banca revizuieste un set de criterii cantitative și calitative, incluzând cel puțin istoricul de plată al clientului, performanța financiară, alte aspecte adverse evaluate de la caz la caz. Recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului se face prin luarea în calcul a informațiilor relevante disponibile precum și a așteptărilor de viitor ale băncii.

Procesul de revizuire a riscului de credit este continuu. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea ajustărilor pentru pierderi așteptate sunt revizuite în mod regulat, pentru a estima corespunzător pierderile așteptate din valoarea activului financiar. Metodologia încorporează efectul indicatorilor macroeconomici asupra estimărilor de recuperare și a posibilității de apariție a evenimentului de default.

Tabelul de mai jos prezintă provizioanele specifice și cele pentru pierderi generate și neidentificate după cum au fost estimate de Bancă la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018.

Tabel 26

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|---------------|
| Ajustări pentru pierderi așteptate pentru credite evaluate la nivel individual* | 100.355 | 55.272 |
| Ajustări colective pentru pierderi așteptate** | 46.588 | 44.308 |
| Total ajustări pentru depreciere | 146.943 | 99.580 |

Analiza creditelor după stadiu:

Tabel 27

| | 31-Dec-19 | 31-Dec-18 |
|--|------------------|------------------|
| Stadiul 1 | 3.310.460 | 2.956.589 |
| Stadiul 2 | 463.078 | 165.378 |
| Stadiul 3 | 218.842 | 284.387 |
| Credite depreciate la originare | 10.060 | 14.712 |
| Total portofoliu, la valoarea brută | 4.002.440 | 3.421.066 |

Creditele restructurate

În conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare care constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți de îndeplinire a angajamentelor financiare asumate.

O concesiune poate apărea în următoarele circumstanțe:

- modificarea termenilor și condițiilor precedente ale unui contract pe care debitorul nu le poate îndeplini ca urmare a dificultăților financiare, în vederea asigurării capacității de plată și care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară;
- refinanțarea totală sau parțială a unui contract, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară.

Ieșirea din categoria expunerilor restructurate se realizează atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- expunerea restructurată este considerată ca fiind performantă în urma analizei situației financiare a debitorului care arată că nu mai sunt îndeplinite condițiile pentru încadrarea în categoria neperformante;
- de la data la care expunerea restructurată a fost considerată ca fiind performantă a trecut o perioadă de probă de minimum 2 ani;
- în cel puțin jumătate din perioada de probă au avut loc, în mod regulat, plăți de principal și dobândă, care sunt considerate ca fiind semnificative;
- la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este performantă, iar clientul nu are sume restante.

La sfârșitul anului 2019, Banca are în sold credite brute restructurate în sumă de 162.427 mii lei (2018: 233.820 mii lei), criteriile de încadrare și menținere în categoria creditelor restructurate fiind conforme cu definițiile din ghidul Autorității Bancare Europene.

Tabel 28

| Credite restructurate | Valoare brută | Ajustări | Valoare netă |
|-----------------------|---------------|----------|--------------|
| 2019 | 162.427 | -63.932 | 98.495 |
| 2018 | 233.820 | -35.039 | 198.781 |

În anul 2019, respectiv 2018, Banca/Grupul nu a procedat la scoaterea creditelor în afara bilanțului.

Tabel 29

| Expuneri urmărite în continuare în afara bilanțului | 31-Dec-19 | 31-Dec-18 |
|---|-----------|-----------|
| Total expuneri urmărite în afara bilanțului | 140.071 | 140.640 |

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

Tabel 30

| | <u>31-Dec-19</u> | <u>31-Dec-18</u> |
|--|------------------|------------------|
| | Banca | Banca |
| Credite lei – autorități publice | 613.641 | 456.230 |
| Credite lei – alte persoane juridice | 2.112.504 | 2.144.228 |
| Credite devize – alte persoane juridice | 1.276.295 | 820.608 |
| Total expunere | 4.002.440 | 3.421.066 |
| Pierderi așteptate lei – autorități publice | -93 | -90 |
| Pierderi așteptate lei – alte persoane juridice | -114.993 | -76.043 |
| Pierderi așteptate devize – alte persoane juridice | -31.857 | -23.447 |
| Pierderi așteptate pentru credite depreciate (stadiul 3 în 2018) | -100.355 | -55.272 |
| Pierderi așteptate stadiul 1 și 2 în 2018 (2017 - pierderi întâmplare dar neidentificate) | -46.588 | -44.308 |
| Total ajustări pentru pierderi așteptate | -146.943 | -99.580 |
| Credite totale, net | 3.855.497 | 3.321.486 |

V. 3. Repartiția expunerilor brute pe sectoare de activitate

Tabel 31

| | <u>31-Dec-19</u> | <u>31-Dec-18</u> |
|--|------------------|------------------|
| | Banca | Banca |
| Autorități publice | 613.641 | 457.234 |
| Alte sectoare economice, total, din care: | 3.388.799 | 2.963.832 |
| A. Agricultură, silvicultură și pescuit | 388.606 | 151.517 |
| B. Industria extractivă | 230.588 | 144.373 |
| C. Industria prelucrătoare | 1.304.380 | 1.199.020 |
| D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale | 93.898 | 30.805 |
| E. Aprovizionare cu apă | 100.150 | 104.642 |
| F. Construcții | 74.320 | 81.434 |
| G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata | 506.194 | 465.672 |
| H. Servicii de transport și depozitare | 307.954 | 306.744 |
| I. Servicii de cazare și restaurante | 18.044 | 17.467 |
| J. Informare și comunicații | 26.551 | 22.896 |
| K. Intermedieri financiară | 274.532 | 393.097 |
| L. Activități imobiliare | 2.201 | 3.569 |
| M. Activități specializate, științifice și tehnice | 34.458 | 31.588 |
| N. Servicii administrative și activități de sprijin | 18.474 | 9.576 |
| P. Educație | 592 | 404 |
| Q. Servicii privind sănătatea umană și asistență socială | 7.668 | 882 |
| R. Alte servicii | 189 | 146 |
| Total portofoliu | 4.002.440 | 3.421.066 |

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

Tabel 32

| | 31-Dec-19 Angajamente creditare | 31-Dec-19 Angajamente garantare | 31-Dec-18 Angajamente creditare | 31-Dec-18 Angajamente garantare |
|--|--|--|--|--|
| A. Agricultură, silvicultură și pescuit | 229.847 | 82.556 | 86.621 | 70.016 |
| B. Industria extractivă | 123.856 | 257.144 | 147.383 | 155.482 |
| C. Industria prelucrătoare | 265.589 | 217.198 | 270.426 | 211.425 |
| D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale | - | 217.140 | 2.125 | 130 |
| E. Aprovizionare cu apă | 77.038 | 74 | 87.460 | 514 |
| F. Construcții | 49.184 | 422.145 | 12.749 | 385.086 |
| G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata | 145.441 | 110.040 | 148.524 | 75.683 |
| H. Servicii de transport și depozitare | 23.055 | 1.123 | 43.956 | 1.055 |
| I. Servicii de cazare și restaurante | 4.834 | 150 | 3.859 | - |
| J. Informare și comunicații | 10.519 | 78.008 | 7.424 | 54.768 |
| K. Intermedieri financiară | 205.655 | - | 188.984 | - |
| L. Tranzacții imobiliare | - | 35.000 | - | 10.000 |
| M. Activități specializate, științifice și tehnice | 53.963 | 26.210 | 88.784 | 33.382 |
| N. Servicii administrative și activități de sprijin | 7.057 | 3.567 | 10.344 | 2.993 |
| O. Administrații publice | 540.714 | - | 92.798 | - |
| P. Educație | 199 | - | 31 | - |
| Q. Servicii privind sănătatea umană și asistență socială | 3.392 | - | 7.390 | - |
| R. Arte, divertisment și activități recreative | - | 760 | - | 746 |
| S. Alte servicii | 2.598 | 25.077 | 2.661 | 25.076 |
| Total portofoliu | 1.742.941 | 1.476.192 | 1.201.519 | 1.026.356 |

V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea brută și netă în funcție de sectorul instituțional și stadiu

Tabel 33

| Valoarea contabilă | Valoarea contabilă brută | | | Deprecierea cumulată | | | |
|----------------------------|--|--|-------------------------------|--|--|-------------------------------|-----------------|
| | Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) | Active depreciate (Stadiul 3) | Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) | Active depreciate (Stadiul 3) | |
| Credite și avansuri | 4.287.016 | 3.741.052 | 464.037 | 235.943 | -30.548 | -16.072 | -107.396 |
| Bănci centrale | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrații publice | 615.340 | 615.433 | - | - | -93 | - | - |
| Instituții de credit | 465.007 | 465.155 | - | 6 | -148 | - | -6 |
| Alte societăți financiare | 234.609 | 235.304 | - | - | -695 | - | - |
| Societăți nefinanciare | 2.972.024 | 2.425.124 | 464.037 | 235.937 | -29.612 | -16.072 | -107.390 |
| Gospodării ale populației | 36 | 36 | - | - | - | - | - |

Repartizarea creditelor și avansurilor, include următoarele categorii de expuneri bilanțiere:

- expuneri din creditarea clienței din sectorul nefinanciar
- expuneri din credite acordate altor instituții financiare nebancare
- expuneri acordate administrațiilor (centrale sau locale)

VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate

VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate

Pentru calculul pierderilor de credit așteptate, activele financiare ale Băncii sunt clasificate în una din următoarele categorii:

- Stadiul 1: Active financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale (originare), pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe un orizont de timp de maximum un an; astfel, sunt incluse toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3;
- Stadiul 2: Active financiare nedepreciate al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale și pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor respective, iar în cazul liniilor de credit, plafoanelor și acordurilor de Factoring se calculează pe un orizont de timp reprezentat de durata medie de creditare indiferent de maturitatea contractuală a expunerilor; astfel sunt incluse toate expunerile nealocate stadiului 3 care îndeplinesc cel puțin una din condițiile legate de rating, situația financiară/indicatori, serviciul datoriei, comportamentul la plată al clientului față de Bancă sau alți creditori financiari etc.
- Stadiul 3: Active financiare depreciate, inclusiv expunerile depreciate la recunoașterea inițială, pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor financiare respective; în acest stadiu sunt incluse toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate definiția Autorității Bancare Europene.

Pentru toate expunerile din stadiul 3 (expunerile neperformante) Banca determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării individuale a expunerilor, iar pentru stadiile 1 și 2 Banca determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării colective (prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit) prin utilizarea parametrilor probabilitatea de nerambursare (PD), pierdere în caz de nerambursare (LGD), dar și factorul de conversie în expunere bilanțieră (CCF) pentru angajamentele de creditare/garantare.

Modelele de PD și LGD utilizate țin cont de structura și specificul portofoliului Băncii, presupunând împărțirea portofoliului de expuneri în segmente omogene, astfel încât să fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de default pentru o estimare realistă a parametrilor; valorile rezultate sunt ajustate cu informații „forward-looking”. În ceea ce privește expunerile pentru care în istoricul EximBank nu s-au înregistrat default-uri, PD și LGD se determină/se construiesc pornind de la rate de default anuale observate pentru sectorul respectiv sau de la pragurile conform Regulamentului UE 575/2013, încorporând în model și ajustările „forward looking”.

VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții

Descrierea garanțiilor acceptate de EximBank:

- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrației centrale a statului român sau ale Băncii Naționale a României;
- Titluri emise de administrația centrală a statului român sau de Banca Națională a României;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din țările din categoria A sau ale Comunității Europene;
- Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A sau de Comunitatea Europeană;

- Depozite colaterale plasate la EximBank sau la alte instituții de credit (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de EximBank și încredințate acesteia;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală;
- Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din România;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale din țările din categoria A;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din țările din categoria A (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Ipoteci mobiliare având ca obiect creanțe din livrări efectuate cu modalități de plată asiguratorii (acreditiv/incasso emis/garantat de instituții, polițe de asigurare risc de neplată etc., cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de garant/emitent);
- Certificate de depozit de mărfuri;
- Garanții primite de la societăți de asigurare (polițe acoperind riscul de neplată a creditelor, cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de aceste societăți);
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantarea creditelor din România (Fondul de Garantare a Creditului Rural, Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati, Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii etc.), cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea;
- Ipoteci imobiliare;
- Ipoteci mobiliare asupra încasărilor din bunuri nelivrate/servicii neprestate, cu modalități de plată asiguratorii;
- Ipoteci mobiliare asupra bunurilor/drepturilor existente;
- Gajuri;
- Alte tipuri de garanții.

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

Pentru ca un bun să poată fi acceptat de bancă pentru garantarea unui credit este necesară determinarea în prealabil a valorii de piață și a valorii acceptate în garanție, în baza căreia se determină gradul de acoperire a creditului cu garanții.

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată. Valoarea de piață furnizată prin Raportul de evaluare reprezintă, conform Standardelor de evaluare ANEVAR (încorporează Standardele Internaționale de Evaluare IVS și alte standarde și ghiduri metodologice de evaluare elaborate de ANEVAR, inclusiv Ghidul privind evaluarea pentru garantarea împrumuturilor), prețul estimat pentru transferul unui activ sau a unei datorii între părți identificate, aflate în cunoștință de cauză și hotărâte, care reflectă interesele acelor părți.

Evaluarea se efectuează la acordare, pe parcursul derulării creditului și în caz de executare silită a garanțiilor respective.

Pentru exprimarea unei opinii asupra valorii unui bun, evaluatorii vor folosi metode specifice, care se încadrează în trei abordări distincte ale evaluării:

➤ *Abordarea prin comparație directă* (opinia evaluatorului asupra valorii de piață se formează în urma comparării unor proprietăți similare cu proprietatea de evaluat care au fost vândute recent sau au fost oferite spre vânzare, utilizându-se tehnici cantitative și/sau tehnici calitative);

- *Abordarea prin venit* (estimarea valorii de piață prin actualizarea beneficiilor viitoare generabile de bunul supus evaluării);
- *Abordarea prin cost* (proprietatea este evaluată pe baza comparației cu costul aferent construirii unui bun nou sau a unui bun de substituție. Costul estimat se ajustează prin diminuare pentru deprecierea pe care le suferă bunul respectiv).

Valorile obținute prin abordări diferite sunt reconciliate într-o opinie finală asupra valorii de piață. Pentru stabilirea valorii acceptate în garanție, la valoarea de piață se aplică o marja de depreciere stabilită de către bancă.

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

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

| | <i>Tabel 34</i> 31-Dec-19 |
|--|-------------------------------------|
| Sold inițial pierderi așteptate (IFRS 9), din care: | 99.580 |
| Ajustări pentru pierderi așteptate/ depreciere | 105.176 |
| Dobânzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate | -5.596 |
| Câștig(-)/Pierdere(+) din provizioane în perioada curentă | 46.755 |
| Ajustări pentru pierderi așteptate/ depreciere | 43.807 |
| Dobânzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate | -2.948 |
| Diferențe din curs de schimb | 608 |
| Provizioane aferente creanțelor depreciate | 614 |
| Dobânzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate | -6 |
| Provizioane pentru pierderi așteptate, sold final din care: | 146.943 |
| Dobânzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate | -2.654 |

VII. Dispoziții finale

În scopul de a avea acces egal și complet la informații, banca a adoptat o politică adecvată de comunicare, transparentă.

Informațiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet a EximBank (<http://www.eximbank.ro>), inclusiv prezentul raport, întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, și în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, cu privire la cerințele de transparență aplicabile instituțiilor de credit din România.