



RAPORT ANUAL 2021 GRUPUL EXIMBANK



MESAJUL PREȘEDINTELUI



În 2021, am continuat să ne mobilizăm pentru a ne respecta angajamentul de susținere a economiei, indiferent de contextele pe care le traversăm. Cu atât mai mult, ne-am propus să ne implicăm activ în procesul de creștere a gradului de prosperitate economică, iar pentru asta ne-am dinamizat consistent activitatea. Și aici nu mă refer numai la EximBank, ci la dinamica întregului Grup EximBank, incluzând Banca Românească și compania de asigurări EximAsig.

Într-o perioadă care s-a dovedit în continuare dificilă ca urmare a efectelor pandemiei, fiecare dintre entitățile membre ale Grupului EximBank a făcut eforturi pentru a propune soluții care să servească în mod real așteptărilor venite din exterior. Toată această mobilizare s-a concretizat în atingerea obiectivelor strategice în condiții de performanță și prudență financiară.

La sfârșitul anului 2021, expunerile totale de finanțare, garantare și asigurare administrate de Grup, fie în nume și cont propriu, fie în numele și în contul statului român, depășeau 24 miliarde lei, Grupul raportând un profit net de 53,4 milioane lei. Activele Grupului au crescut cu 25% pe an, datorită accelerării finanțărilor prin care am contribuit la redresarea economiei românești, nefiind descurajați de constrângerile economice. Urmarea firească a fost creșterea cotei de piață atât la credite corporate, cât și la credite destinate persoanelor fizice, dar și per total active.

Sintetizând, Grupul EximBank a crescut sănătos și profitabil în 2021 și, poate cea mai relevantă realizare, a câștigat notorietate și încrederea clienților. Consider că acesta este cel mai important plus pentru că o instituție financiară degeaba are capital, are produse extraordinare, dacă nu are încrederea clienților.

Cât privește 2022, avem în față încă un an în care ne confruntăm cu o situație volatilă și impredictibilă, cu provocări ce vin din inflație, din situația pieței de energie și din creșterea dobânzilor, la care se adaugă și conflictul din Ucraina care potențează tendințele negative preexistente enumerate. La acest context dificil, EximBank a răspuns și va răspunde corelând semnalele care vin din piață și evoluția macroeconomică așteptată cu situația particulară a clienților săi, oferind răspunsuri adecvate nevoilor reale ale acestora.

Ne propunem astfel ca obiectiv fundamental să susținem în continuare economia națională și creșterea gradului de intermediere financiară. Vom continua să implementăm măsuri de suport care să permită combaterea efectelor economice (fie programe proprii, fie programe guvernamentale) și avem în vedere să dezvoltăm produse și soluții care să faciliteze și mai mult accesul la finanțare. Ne concentrăm, de asemenea, pe implementarea noilor principii de creditare durabilă și finanțări verzi, susținând mai ales proiectele prioritare și obiectivele de interes național în ceea ce privește dezvoltarea regională, a infrastructurii și utilităților de interes public.

Adițional obiectivului fundamental, EximBank se va concentra pe fuziunea cu Banca Românească pentru a crea plus valoare atât pentru clienții ambelor instituții de credit implicate în tranzacție, cât și pentru salariați și acționari. Este anul marilor transformări la nivel de grup, fuziunea creând premisele consolidării poziției pe piața serviciilor financiar-bancare ca instituție de credit solidă, capabilă să facă față oricărei evoluții a economiei românești.

CONDUCEREA EXECUTIVĂ

TRAIAN HALALAI

Președinte executiv al EximBank din noiembrie 2012, are o vastă experiență în mediul bancar, acumulată ca Director General Adjunct și Membru al Consiliului de Administrație la Banca Românească S.A., în perioada în care era membră a Grupului National Bank of Greece, precum și ca Director Financiar al ING România și membru în diferite Consilii de Administrație ale entităților din cadrul ING Group România. De asemenea, a făcut parte din echipa care, în anul 1998, a înființat ING Securities în România. A absolvit cursurile MBA ale Școlii Doctorale de Finanțe-Bănci București și a urmat și un stagiu de specializare doctorală la Erasmus University din Rotterdam, Olanda.

FLORIN KUBINSCHI

Vicepreședinte executiv al EximBank din 2016, a acceptat noua provocare ca o continuare a activității desfășurate de-a lungul timpului în domeniul bancar: Banca Țiriac – director financiar și vicepreședinte până în 2005, ulterior HVB Țiriac și Unicredit Țiriac – director financiar, vicepreședinte, membru al Consiliului de Administrație și președinte al Comitetului de Audit până în 2009. A mai ocupat pozițiile de director general adjunct al MKB Romexterra Bank – până în 2013 și director financiar-vicepreședinte al Volksbank, până în 2015. A absolvit Academia de Studii Economice București.

CRISTIAN ȘAITARIU

Vicepreședinte executiv al EximBank din decembrie 2019. Are o experiență profesională de peste 20 ani în sistemul bancar. A fost director al Direcției Corporate Banking din cadrul First Bank România, director executiv al Direcției dezvoltare afaceri și produse corporate a BCR, unde a mai deținut și poziția de director executiv al Direcției clienți corporativi mari, precum și director executiv adjunct al Direcției clienți corporate din cadrul Piraeus Bank România. A absolvit Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori din cadrul Academiei de Studii Economice București.



RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR
ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

CUPRINS

I. PREZENTARE GENERALĂ A GRUPULUI EXIMBANK.....	5
I.1. BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI – EXIMBANK S.A.....	7
I.2. BANCA ROMÂNEASCĂ S.A.....	10
I.3. COMPANIA DE ASIGURĂRI-REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A.....	11
II. CONTEXTUL MACROECONOMIC ÎN ANUL 2021.....	13
III. ACTIVITATEA GRUPULUI ÎN ANUL 2021.....	16
III.1. GRUPUL EXIMBANK.....	17
III.2. EXIMBANK - DINAMICA ACTIVITĂȚII COMERCIALE	18
III.2.1. Activitatea în Nume și în Cont Propriu.....	20
III.2.2. Activitatea în Numele și în Contul Statului.....	22
III.3. ACTIVITATEA FILIALELOR.....	24
III.3.1. Activitatea Băncii Românești S.A.	24
III.3.2. Activitatea EximAsig.....	25
IV. SITUAȚIA FINANCIARĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ.....	26
IV.1. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE.....	27
IV.2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE CONSOLIDAT ȘI INDIVIDUAL.....	28
V. ADECVAREA CAPITALULUI ȘI PRINCIPALII INDICATORI PRUDENȚIALI.....	30
VI. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ.....	32
VII. RESURSE UMANE.....	37
VIII. MANAGEMENTUL RISCULUI.....	41
IX. SISTEMUL DE CONTROL INTERN.....	44
X. STRATEGIE ȘI PRIORITĂȚI.....	46
XI. DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ.....	50



**PREZENTARE GENERALĂ
A GRUPULUI EXIMBANK**

I. PREZENTARE GENERALĂ A GRUPULUI EXIMBANK

Banca de Export-Import a României - EximBank S.A. („EximBank“), a fost înființată în anul 1992, fiind o instituție specializată prin care se derulează activități de susținere a mediului de afaceri românesc și a tranzacțiilor internaționale prin instrumente financiar-bancare și de asigurări specifice. EximBank este persoană juridică de drept privat, societate comercială pe acțiuni în care statul, prin Ministerul Finanțelor Publice (MFP), deține 95,274% din capitalul social.

Datele de identificare ale EximBank sunt:

- **Sediul social:** Barbu Delavrancea nr. 6A, Sector 1, 011355 București, România
- **Tel/Fax:** +40 21 405 30 96/+40 21 405 34 06
- Număr unic de înregistrare la Registrul Comerțului: 361560/10.12.1992
- Cod unic de înregistrare: RO361560
- Numărul de ordine de la Registrul Comerțului: J40/8799/08.04.1992
- Numărul și data înregistrării în Registrul instituțiilor de credit: RB-PJR-40-015/18.02.1999
- **SWIFT:** EXIMROBU

În ianuarie 2020, EximBank a finalizat achiziția Băncii Românești S.A. și a dat startul integrării acesteia în Grupul EximBank. Astfel, la 31 decembrie 2021, **Grupul Banca de Export - Import a României - EximBank S.A. („Grupul“)** cuprinde:

- Banca de Export - Import a României - EximBank S.A. („EximBank“),
- Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. („EximAsig“) și
- Banca Românească S.A. („BROM“).

Rețeaua teritorială a Grupului EximBank se compune din 110 unități bancare teritoriale, din care:

- 25 de unități teritoriale corporative ale EximBank, organizate în 7 centre regionale de afaceri;
- 85 de unități teritoriale universale ale BROM, la care se adaugă 6 centre de afaceri.

Numărul de salariați ai grupului EximBank la 31 decembrie 2021 este de 1.521 (din care EximBank - 452 salariați, Banca Românească - 1.028 salariați și EximAsig - 41 salariați).

Misiunea EximBank, stabilită conform modelului de afaceri al Grupului, se concentrează pe implicarea activă în susținerea și promovarea mediului de afaceri românesc, prin utilizarea sinergiilor de grup, în condiții de eficiență, dar și prin integrarea soluțiilor personalizate de business, cultivând astfel parteneriate durabile - pentru că fiecare client este special pentru bancă.

Viziunea EximBank este aceea de a fi un partener de încredere al comunității de afaceri românești.

Cultura organizațională a EximBank s-a format și dezvoltat treptat datorită interacțiunilor între membrii echipei, existând factori modelatori puternici care o particularizează, cum ar fi: stilul de conducere și implicit modul de luare a deciziilor, nivelul de formalism, structura de organizare, politicile și know-how-ul. Astfel, a rezultat un set de șase valori care să contribuie la creșterea eficienței și a coerenței în acțiuni, respectiv: **Parteneriat și Colaborare, Spirit de echipă, Flexibilitate și Adaptabilitate, Dezvoltare continuă, Respect și Integritate** și, nu în cele din urmă, **Profesionalism și Responsabilitate**.

I.1 BANCA DE EXPORT - IMPORT A ROMÂNIEI – EXIMBANK S.A.

EximBank își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr.96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export - Import a României EximBank S.A., republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu prevederile legislației bancare, cu prevederile Legii societăților nr.31/1990, republicată, precum și cu propriul statut. EximBank nu este o instituție cotată.

i. Profilul companiei

EximBank este o bancă cu activitate exclusiv adresată persoanelor juridice. Activitatea de corporate banking are ca obiectiv principal o creștere calitativă a activității de creditare și diversificare a ofertei de produse de finanțare, inclusiv a celor pentru susținerea programelor guvernamentale adresate IMM-urilor și a proiectelor finanțate din fonduri de la Uniunea Europeană.

EximBank deține un model specific de activitate, care combină două moduri complementare de susținere a economiei:

- prin activitatea caracteristică unei bănci comerciale - EximBank are propria ofertă de produse și servicii bancare, activând în condiții de concurență loială cu celelalte bănci din sistemul bancar (generic, această componentă este denumită activitatea în nume și în cont propriu – „NCP”).

- prin activitatea particulară de agent al statului – EximBank intermediază plasarea în economie a fondurilor statului, încurajând dezvoltarea mediului de afaceri românesc prin produse specifice de finanțare, garantare și asigurare. De asemenea, EximBank asigură reprezentarea la nivelul organismelor de supraveghere și decizie ale Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări, susține eforturile României de aderare la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (“OCDE”) și asigură reprezentarea intereselor statului român în cadrul Grupului de Lucru pentru Credite la Export de pe lângă Consiliul Uniunii Europene, în conformitate cu mandatele speciale acordate de Guvernul României (generic, această componentă este denumită activitatea în numele și în contul statului – „NCS”);

Activitatea EximBank în numele și în contul statului este separată la nivel organizatoric și funcțional de activitatea comercială a băncii și se desfășoară în cadrul unei structuri interne specializate, Divizia Finanțări, Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat (DFGANCS), aflată în subordinea directă a Președintelui Executiv al EximBank. Angajamentele în numele și în contul statului se acordă cu aprobarea Comitetului Interministerial pentru Finanțări, Garanții și Asigurări.

ii. Mărimea companiei

În prezent, rețeaua teritorială a EximBank este organizată pe 7 centre regionale de afaceri, în care funcționează 25 de unități teritoriale.

Banca avea un volum al activelor de 14,7 mld. lei la 31 decembrie 2021, ceea ce corespundea unei cote de piață de 2,34%, menținându-se în top 10 bănci comerciale din România.

La 31 decembrie 2021, EximBank deținea 4,23% din piața creditelor corporative.

iii. Clienții companiei

Pot deveni clienți ai EximBank persoanele juridice române de drept public sau privat și persoanele juridice nerezidente.

Pentru activitatea în nume și cont propriu banca utilizează un sistem intern de segmentare a clientelei

în funcție de cifra de afaceri a acestora. EximBank urmărește o abordare diferențiată a clientelei, adaptată specificului fiecărui segment, și accesul facil al clienților la produsele și serviciile dedicate.

Pentru clienții mici este vizată o abordare standardizată care să permită creșterea activității pe acest segment, iar pentru ceilalți clienți este vizată o abordare personalizată corespunzător specificului clientului sau tranzacției susținute, care să conducă la relații de afaceri solide.

O atenție deosebită este acordată:

- exportatorilor și potențialilor exportatori, operatori economici care se pregătesc să dezvolte capacități noi, pentru a fi competitivi pe piețele externe pe care intenționează să pătrundă;
- beneficiarilor privați sau publici care implementează proiecte cofinanțate din fonduri europene;
- instituțiilor financiare și companiilor cu lichidități disponibile, care reprezintă o proporție importantă din pasivele băncii.

În ceea ce privește activitatea în numele și contul statului, s-au stabilit două grupuri țintă:

- persoane juridice române de drept privat: întreprinderi mici și mijlocii, companii mari, exportatori;
- persoane juridice de drept public: autorități publice locale, asociații de dezvoltare intercomunitară.

Grupurile țintă de clienți au fost stabilite prin corelarea obiectivelor EximBank cu obiectivele proiectelor prioritare pentru România, atât din punctul de vedere al susținerii dezvoltării durabile a economiei, cât și al poziționării țării noastre ca un partener de dialog și acțiune cu impact regional.

iv. Oferta de produse și servicii

Pentru **activitatea în nume și cont propriu**, modelul de afaceri al EximBank are la bază următoarele produse principale oferite clienților:

- **Produse de finanțare:** credite pentru investiții, credite pentru finanțarea activității curente a companiilor, credite APIA, credite pentru export, plafoane multiprodus (mono/multivalută), structuri specializate de finanțare prin factoring (extern și intern, cu sau fără recurs, reverse factoring), credite și refinanțări acordate instituțiilor financiare, credite cumpărător (pentru tranzacții complexe de stimulare a exporturilor românești), sindicalizări.
- **Produse de trade finance:** deschidere de acreditive documentare, emiteri de scrisori de garanție bancară/contragaranție bancară, incasso, ordine de plată documentare, confirmări acreditive de export, scontarea acreditivelor de export, finanțarea acreditivelor de import cu plata la termen.
- **Produse de cash management:** facilitățile oferite acoperă întregul circuit financiar al unei companii, încasare, administrare plată, oferind suport pentru luarea unor decizii investiționale și comerciale profitabile: conturi curente în valute diferite și conturi cu destinație specială (depozite escrow, conturi speciale pentru derulare proiecte cu fonduri nerambursabile inclusiv APIA, depozite colaterale/conturi de garanție de bună execuție), soluții de încasare și plată (instrumente de plată standard: ordine de plată, instrumente de debit, instrumente de plată cu acces la distanță Internet Banking).
- **Produse de trezorerie:** tranzacții valutare, produse destinate managementului lichidității agenților economici (depozite la vedere, depozite la termen), operațiuni de schimb valutar și produse derivate pe cursul de schimb (tranzacții forward și FX SWAP), platforma de tranzacționare schimburi valutare în timp real.

Activitatea în numele și contul statului se desfășoară pe următoarele direcții principale:

➤ **Produse cu ajutor de stat.** EximBank a considerat cu prioritate implementarea măsurilor de susținere ce vizează combaterea efectelor crizei determinate de pandemia COVID-19, urmând Cadrul Temporar al Comisiei Uniunii Europene pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19, cât și Deciziile Comisiei Europene privind prelungirea schemei cadru de ajutor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite în contextul pandemiei COVID-19.

Schema-cadru reprezintă un program de susținere financiară a companiilor mari și IMM cu cifra de afaceri de peste 20 mil. lei în 2019, ca modalitate prin care ajutorul de stat este acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite, în contextul pandemiei COVID-19. Schema de garantare cu componentă de ajutor de stat are ca obiectiv deblocarea accesului la finanțare al companiilor care se confruntă cu un deficit de lichidități generat de pandemia COVID-19, în vederea asigurării continuității în desfășurarea activității acestora.

De asemenea, ca modalitate rapidă de răspuns față de necesitățile exportatorilor români în perioada de criză determinată de pandemia COVID-19, EximBank, prin divizia specializată, a pus la dispoziția firmelor românești care exportă în țări din Uniunea Europeană și OECD produsul de asigurare a creanțelor externe, care contracarează lipsa temporară a acoperirii riscului din partea asigurătorilor privați de creanțe din România.

➤ **Produse standard.** Pentru îndeplinirea misiunii de implicare activă în susținerea și promovarea mediului de afaceri românesc, EximBank oferă în condiții de piață, următoarele produse:

- **Garanții NCS** - garanții suverane emise în numele și în contul statului român destinate garantării în proporție de până la 80% a creditelor și garanțiilor acordate de instituțiile financiare, sub următoarele forme:

- *Garanția* - facilitează obținerea de credite de la instituțiile de credit pentru capital de lucru și investiții pentru toate grupurile țintă, produsul susținând atât dezvoltarea activității în România, cât și procesul de internaționalizare;
- *Contragaranția* - completează cu până la 80% necesarul de garanții al companiilor românești, astfel încât băncile comerciale să poată emite garanțiile bancare necesare pentru lucrări de infrastructură, securizarea furnizării de materii prime, derularea tranzacțiilor interne și internaționale ale companiilor, fără a bloca lichiditățile acestora;
- *Plafonul de garanții IMM* - facilitează accesul IMM-urilor la credite care pot beneficia de garanții individuale în valoare de maximum 1,5 mil. lei, în cadrul unei proceduri simplificate implementate în parteneriat cu instituțiile de credit.
- *Plafonul de garantare IMM pentru proiecte de investiții cu fonduri europene* – instituțiile de credit beneficiază de garanții emise de EximBank în numele și în contul statului pentru creditele de investiții acordate IMM-urilor care implementează proiecte derulate cu fonduri europene.

- **Finanțări NCS** - finanțări destinate susținerii proiectelor de investiții și/sau activității curente în domeniile prioritare: dezvoltarea IMM, dezvoltarea infrastructurii, a utilităților de interes public, susținerea activității de cercetare-dezvoltare, protecția mediului, formarea resurselor umane, dezvoltare regională, tranzacții internaționale.

- **Asigurări** - EximBank acționează ca export credit agency în România, având în portofoliu polițe de asigurare care permit exportatorilor români să acorde termene de plată extinse cumpărătorilor externi, respectiv permit investitorilor români să gestioneze riscurile politice aferente investițiilor în străinătate. Portofoliul de asigurări oferit de EximBank NCS constă în:

- *Polițe de asigurare a creanțelor pe termen scurt* - riscuri non-piață și temporar non-piață;
- *Polițe de asigurare a creditelor la export pe termen mediu și lung* - credit furnizor și credit cumpărător;
- *Polițe de asigurare a investițiilor românești în străinătate;*
- *Polițe de asigurare a garanțiilor la export.*

➤ **Reprezentarea intereselor statului român în Fondul de Investiții al Inițiativei Celor Trei Mări (FII3M)** – potrivit extinderii mandatului acordat de statul român prin Ordonanța de Urgență nr. 82/2018, EximBank continuă să participe activ la activitățile FII3M, sprijinind eforturile de identificare de oportunități de investiții în România și susținând procesul de atragere a investitorilor privați locali și internaționali în structura de acționariat a FII3M, alături de instituțiile financiare cu rol de dezvoltare din țările Inițiativei Celor Trei Mări.

FII3M este un organism financiar prin care statele membre ale Inițiativei Celor Trei Mări (România, Polonia, Cehia, Ungaria, Slovacia, Slovenia, Letonia, Lituania, Bulgaria, Croația, Ungaria) pun în comun resurse financiare pentru a contribui la finanțarea proiectelor de interes regional asumate la cel mai înalt nivel.

➤ **Susținerea eforturilor de reprezentare a intereselor statului român** - în conformitate cu mandatele speciale acordate de Guvernul României, EximBank asigură participarea la reuniunile grupurilor de lucru ale OCDE, cât și în cadrul Grupului de Lucru pentru Credite la Export de pe lângă Consiliul Uniunii Europene.

I.2 BANCA ROMÂNEASCĂ S.A.

Banca Românească este o persoană juridică română, constituită sub formă de societate pe acțiuni, care a fost înființată în anul 1992 ca bancă universală. Banca Românească nu este o instituție cotată. În ianuarie 2021 a fost preluată de EximBank S.A. prin achiziționarea pachetului majoritar de acțiuni, reprezentând 99,28% din totalul acțiunilor.

i. Profilul companiei

Banca Românească S.A. este o instituție de credit cu activitate preponderentă de retail. Activitatea de retail se concentrează pe atragerea de resurse și acordarea de credite, pe vânzări de tip cross-selling și pe digitalizarea graduală a serviciilor și produselor oferite clienților.

Activitatea de corporate banking are ca obiectiv principal o creștere calitativă a activității de creditare, concomitent cu diversificarea ofertei de produse de finanțare, inclusiv a celor pentru susținerea programelor guvernamentale adresate IMM-urilor și a proiectelor finanțate din fonduri de la Uniunea Europeană.

ii. Mărimea companiei

La finalul anului trecut, rețeaua teritorială a Băncii Românești era organizată pe 6 centre de afaceri și 85 de sucursale.

Banca Românească S.A. este o bancă de mărime medie care desfășoară operațiuni de complexitate redusă. Banca avea un volum al activelor de 8 mld. lei la 31 decembrie 2021 - ceea ce corespundea unei cote de piață de aproximativ 1,3% - ocupând o poziție de mijloc în topul băncilor comerciale din România.

La 31 decembrie 2021, Banca Românească deținea 2,5% din piața creditelor acordate persoanelor fizice și 0,7% din cea a creditelor corporate, în timp ce, pe partea de pasiv, cota de piață la depozitele constituite de persoanele fizice era de 1,3% și respectiv 1,1% în cazul corporate.

iii. Clienții companiei

Persoanele fizice reprezintă în proporție majoritară baza de clienți ai Băncii Românești, cumulând 75% din creditele acordate și 55% din depozitele atrase de la clienți. Față de anul precedent, se remarcă creșterea ponderii activității cu clienți persoane juridice.

iv. Oferta de produse și servicii

Banca Românească S.A. oferă clienților săi produse și servicii de bază precum constituirea de depozite, acordarea de credite, servicii de plăți, emiterea de garanții, emiterea și administrarea de mijloace de plată (carduri de debit și de credit) și schimburi valutare.

Banca Românească S.A. își finanțează operațiunile cu preponderență prin atragerea de depozite de la clienți persoane fizice și juridice (84% din total pasive), depozite și împrumuturi de pe piața interbancară (3%), împrumut subordonat de la EximBank (4%), capitalurile proprii reprezentând 8% din pasiv.

Produsele de finanțare destinate persoanelor fizice includ în principal creditele pentru locuințe, creditele de consum și cardurile de credit. Pe partea de tranzacționare, banca oferă conturi curente, pachete de cont curent cu card atașat prin care se pot realiza plăți de facturi utilități și transferuri, iar pe partea de economisire banca pune la dispoziția clienților o gamă largă de depozite care variază în funcție de caracteristicile/segmentul de clienți țintă. De asemenea, Banca Românească S.A. oferă o serie de servicii pentru clienții persoane fizice cum sunt: transfer de bani prin Western Union, Bancassurance sau servicii de informații comerciale.

La nivelul activității corporate, finanțările sunt acordate sub forma creditelor pentru capital de lucru, revolving, de investiții, scrisori de garanție, servicii de factoring.

I.3 COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A.

EximAsig este controlată de EximBank S.A., care la 31.12.2021 deținea 98,57% din capitalul social al acesteia.

i. Profilul companiei

Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. (EximAsig) s-a constituit în anul 2009 ca entitate specializată în asigurarea riscurilor financiare, de export și comerciale interne. Autorizată în august 2010 pentru practicarea asigurărilor de credite și garanții, compania și-a extins activitatea prin obținerea autorizației de practicare a altor 6 clase de asigurări și anume: asigurări de incendiu și calamități

naturale, asigurări de daune la proprietăți, asigurări de răspunderi civile, asigurări de accidente, asigurări de bunuri în tranzit și asigurări de pierderi financiare.

ii. Mărimea companiei

Conform celor mai recente date disponibile, în primele nouă luni ale anului 2021, compania s-a clasat pe locul al 4-lea în topul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de garanții, cu o cotă de piață de 4,73%. Comparativ, în anul 2020, filiala a înregistrat o cotă de piață pe acest segment de 2,98%, corespunzătoare poziției a 5-a în clasamentul companiilor.

iii. Clienții companiei

Produsele se adresează companiilor care desfășoară activități comerciale cu parteneri externi și interni în domeniul construcțiilor, producției de bunuri și industriale, transporturilor rutiere, navale, aeriene, prestărilor de servicii, exportatorilor și celor din industria IT.

iv. Oferta de produse și servicii

EximAsig oferă produse care acoperă piețe țintă cu nevoi de asigurare dintre cele mai diverse, cum sunt: activitatea de export, construcții - montaj, asigurări de incendiu și alte calamități pentru asigurarea proprietăților/bunurilor, profesii ce necesită acoperirea răspunderii profesionale pentru desfășurarea activității, asigurări de accidente etc.

Pe de altă parte, EximAsig vine în completarea ofertelor bancare ale celorlalte companii ale Grupului prin soluții de asigurare adaptate la nevoile specifice ale clienților, respectiv polițe de asigurare complementare contractelor de credit cum sunt: asigurări de proprietăți, asigurări pentru construcții - montaj și răspunderea constructorului, asigurări de răspunderi civile, asigurări de accidente etc.



CONTEXTUL MACROECONOMIC ÎN ANUL 2021



II. CONTEXTUL MACROECONOMIC ÎN ANUL 2021

După șocul puternic, dar de scurtă durată, suferit în anul 2020, economia românească a revenit pe o creștere de tip V în 2021, ca urmare a reluării activității pe fondul creșterii mobilității persoanelor și a reducerii severității restricțiilor cauzate de pandemia COVID-19.

Structura creșterii trimestriale a produsului intern brut la nivel de resurse relevă trei elemente importante:

- creșterea "comerțului & serviciilor" ca principal vector al relansării economiei;
- revenirea, totuși timidă, la nivelul întregului an a "industriiei" cu o vizibilitate mai mare în trimestrul al II-lea;
- anul agricol mai bun care a adus un plus creșterii economice în special în trimestrul al III-lea când impactul acestui sector este cel mai mare. Fără contribuția pozitivă a agriculturii în trimestrul al III-lea, creșterea economică ar fi fost 4,9% (cu 35% mai mică).

Sustenabilitatea creșterii activității industriale a fost de scurtă durată din cauza persistenței și magnitudinii blocajelor pe lanțurile de producție și aprovizionare, precum și a scumpirii costurilor cu energia și transportul. Comenzile noi, atât cele externe, cât și cele interne, și-au diminuat drastic ritmul de creștere în a doua parte a anului 2021 față de prima jumătate, "industria auto" și cea de "mașini, utilaje și echipamente" fiind unele dintre cele mai afectate, alături de industria "echipamentelor electrice", "textile" și "chimică".

"Construcțiile" au slăbit vizibil în 2021 comparativ cu anul anterior, ca urmare a reculului foarte mare înregistrat de "clădirile nerezidențiale" (condiții pandemice nefavorabile acestui segment de activitate) și "construcțiile inginerești" (investiții publice în scădere pe final de an în acest sector ca urmare a resurselor bugetare foarte limitate). În schimb, segmentul clădirilor rezidențiale a crescut în termeni reali cu aproape 30% în anul 2021.

Programul guvernamental IMM Invest, orientat spre susținerea companiilor care operează pe piața românească, a fost continuat în anul 2021, valoarea finanțării oferite ridicându-se la 12,8 mld. lei, din care 1,8 mld. lei pentru investiții și 11 mld. lei pentru capital de lucru. Prin intermediul Agro IMM Invest, un subprogram al IMM Invest, valoarea creditelor acordate a fost de 2,6 mld. lei, corespunzător unui număr de aproape 2.500 credite. Per ansamblu, numărul companiilor care au accesat finanțări prin intermediul IMM Invest, inclusiv Agro IMM Invest a fost de 19.000. Garanțiile oferite de aceste programe au furnizat o susținere importantă creditelor acordate de bănci societăților nefinanciare, acestea reprezentând aproape 63% din creșterea soldului creditelor în anul 2021.

După o creștere economică estimată între 6 - 7% în anul 2021, așteptările recente privind evoluția economiei românești sunt de încetinire în 2022, în condițiile în care constrângerile determinate de necesitatea consolidării deficitului bugetar vor continua, iar absorbția fondurilor europene, în special a celor din Programul Național de Redresare și Reziliență, este incertă având în vedere că aceasta este condiționată de îndeplinirea unor ținte și jaloane stricte în implementarea proiectelor aprobate.

Explozia prețurilor la energia electrică și gaze naturale ar putea determina o reducere substanțială a bugetelor familiale, având în vedere că această categorie de cheltuială deține a doua cea mai mare pondere în coșul de consum (8,25%), după carburanți (8,75%), ceea ce ar putea duce la o scădere

importantă a consumului privat și a productivității companiilor care operează pe piața locală, productivitate la care România înregistrează deja decalaje importante față de țările din Europa Centrală și de Est, nemaivorbind de cele dezvoltate.

Mai mult, creșterea inflației indusă de scumpirea puternică a energiei va face foarte dificilă ancorarea anticipațiilor inflaționiste de către banca centrală, existând riscul intrării într-o spirală salarii - prețuri care va fi greu de controlat în perioada următoare.

În plan monetar, după o ultimă reducere a dobânzii cheie până la 1,25% (de la 1,50%) la data de 15 ianuarie 2021, care a reprezentat un semnal suplimentar cu privire la mutarea dobânzilor pe un palier mai scăzut, Banca Națională a României a menținut condiții laxte de lichiditate și o tendință descrescătoare a dobânzilor până în luna iulie, când Guvernatorul a anunțat că perioada dobânzilor mici se apropie de sfârșit. La următoarele ședințe pe probleme de politică monetară, BNR a menținut pasul moderat de creștere a dobânzii cheie cu câte 25 puncte de bază, accelerându-l la începutul anului 2022 până la 2,5% (februarie 2022).

În 2021, ratele dobânzilor de referință pentru euro, dolar american și franc elvețian au fost relativ stabile, rata de referință ROBOR înregistrând variații mai mari:

Valută	Rata dobânzii	31 decembrie 2021	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
RON	ROBOR 3 luni	2,96%	1,51%	2,03%
EUR	EURIBOR 3 luni	-0,57%	-0,54%	-0,54%
USD	LIBOR 3 luni	0,21%	0,15%	0,24%
CHF	LIBOR 3 luni	-0,75%	-0,75%	-0,76%

Cursurile de schimb ale principalelor valute au înregistrat următoarele evoluții pe parcursul anului 2021:

Valuta		2021	2020
EUR	Media anuală	4,9204	4,8371
	Final de an	4,9481	4,8694
USD	Media anuală	4,1604	4,2440
	Final de an	4,3707	3,9660
CHF	Media anuală	4,5515	4,5201
	Final de an	4,7884	4,4997



ACTIVITATEA GRUPULUI ÎN ANUL 2021

III. ACTIVITATEA GRUPULUI ÎN ANUL 2021

III.1. GRUPUL EXIMBANK ÎN ANUL 2021

În contextul unui an marcat de condiții adverse determinate de pandemia COVID-19, Grupul EximBank a depus eforturi semnificative pentru atingerea în condiții de performanță financiară a obiectivelor strategice ale acestuia, respectiv ale statului român.

În acest sens, în anul 2021 Grupul a continuat eforturile spre derularea programelor de susținere a activităților economice ale companiilor și populației, inițiate și aprobate de Guvernul României în contextul pandemiei, din dubla calitate de bancă comercială (activități în nume și cont propriu, inclusiv prin filialele sale) și de mandatară a statului român (activități în numele și contul statului).

- **Programul IMM Invest**, program de încurajare și dezvoltare a întreprinderilor mici și mijlocii: s-au implementat - la nivel de Grup - 772 credite cu o valoare 873 mil. lei.
- **Programul de susținere financiară** a companiilor mari și IMM cu cifra de afaceri de peste 20 de milioane de lei în 2019, derulat de EximBank, prin direcția specializată. Interesul mediului privat pentru produsele de finanțare - garantare cu ajutor de stat a fost însemnat, indicând dimensiunea dificultăților generate de cvasi-închiderea economiei: de la demararea programului (7 octombrie 2020) până la 31 decembrie 2021 aportul EximBank s-a concretizat prin primirea a 522 de solicitări însumând 8,4 mld. lei și procesarea a 189 cereri în sumă de 4 mld. lei. În 2021, în cadrul acestui program au fost aprobate garanții și finanțări directe în sumă cumulată de 2,3 mld. lei, proces care continuă în conformitate cu prelungirea aplicabilității Cadrului Temporar până la 30.06.2022.

Implementarea schemei de ajutor de stat pentru companiile mari, alături de produsele oferite în condiții de piață de EximBank în numele și contul statului contribuie semnificativ la consolidarea eforturilor de reducere a decalajelor față de economiile europene și la redresarea post - pandemică, prin stimularea creditării și în special a investițiilor, care constituie componenta esențială a redresării domeniilor economice critice, nucleul creșterii economice pe termen lung și al rezilienței economiei naționale față de provocările actuale.

- În completarea derulării schemei de ajutor de stat, produsele de garantare și contra - garantare din **portofoliul standard** oferit în numele și contul statului de către EximBank au susținut și susțin:
 - proiecte prioritare, obiective de interes național, dezvoltarea infrastructurii și a utilităților de interes public prin aliniere la obiectivele de politică economică ale Guvernului României (inclusiv cele prevăzute în PNRR pentru perioada următoare), tranziția verde și investiții în tehnologii și capacități verzi, inițiativele de susținere a protecției mediului și a unei economii circulare, sănătate, educație, securitate alimentară și agricultură;
 - dezvoltarea regională prin proiecte de modernizare a comunităților locale, susținerea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii prin creșterea competitivității acestora pentru o dezvoltare durabilă;
 - facilitarea accesului exportatorilor la finanțarea acordată de băncile comerciale prin garantarea de către EximBank NCS a facilităților de credit și a scrisorilor de garanție bancară necesare pentru derularea contractelor de export și în procesul de realizare de investiții în străinătate.

- Intensificarea activității de promovare a produselor aflate în portofoliul EximBank prin dezvoltarea colaborării și dialogului cu băncile comerciale și alte instituții financiare, creșterea flexibilității procese-

lor, precum și intensificarea interacțiunii cu mediul de afaceri a generat o creștere de 6% a expunerii NCS de finanțare - garantare în condiții de piață până la 3,8 mld. lei. De asemenea, în calitate de **export credit agency în România**, având în vedere lipsa temporară a soluțiilor de asigurare a creditelor la export pe piața privată, în conformitate cu prevederile Cadrului temporar aprobat de Comisia Europeană la debutul pandemiei COVID-19, EximBank a extins, temporar, obiectul polițelor de asigurare prin preluarea riscurilor aferente cumpărătorilor din Uniunea Europeană și alte țări dezvoltate, permițând exportatorilor români continuarea în siguranță a relațiilor de afaceri cu partenerii tradiționali. Astfel, pe parcursul anului 2021, cererile de acoperire a riscurilor din partea exportatorilor români au fost orientate preponderent spre statele Uniunii Europene, vizând proiecte de export pe termen scurt (maximum 24 de luni) ceea ce a condus ca, la finele anului 2021, angajamentele de asigurare temporar non - piață asumate de EximBank să atingă valoarea de 74 mil. lei.

La sfârșitul anului 2021, activele Grupului EximBank constau în:

- credite brute în valoare de 13.156 mil. lei, din care: 7.778 mil. lei credite corporate EximBank, 1.361 mil. lei credite corporate Banca Românească și 4.044 mil. lei credite retail Banca Românească;
- investiții în titluri de 4.370 mil. lei și titluri deținute pentru tranzacționare de 233 mil. lei;
- plasamente la Banca Națională a României de 2.453 mil. lei și plasamente la alte bănci de 1.851 mil. lei.

În ceea ce privește sursele de finanțare ale Grupului, notăm:

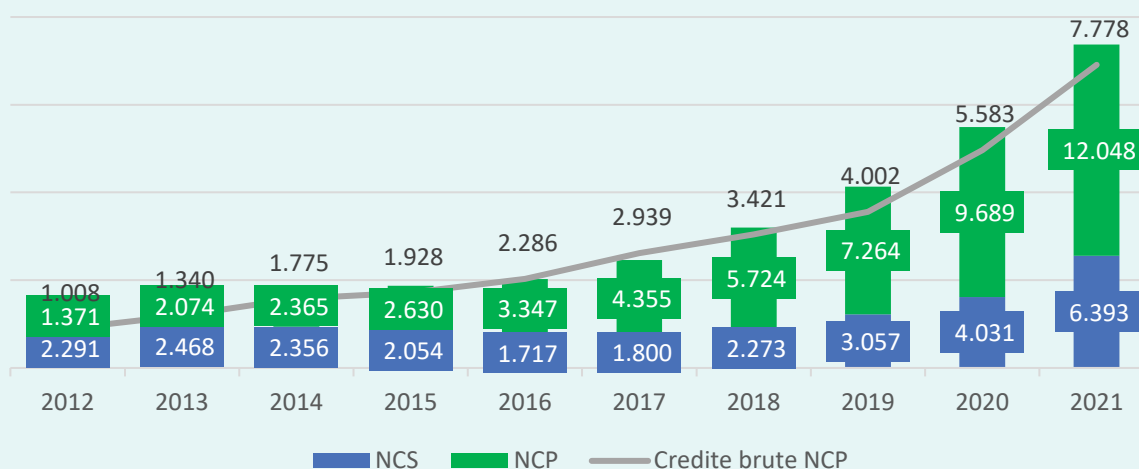
- depozite atrase de la clientela nebancaară de 13.601 mil. lei, din care 3.694 mil. lei retail Banca Românească;
- depozite atrase de la statului român de 5.834 mil. lei în conformitate cu Legea 96/2000;
- surse atrase de la bănci de 801 mil. lei;
- capitaluri proprii de 1.547 mil. lei.

III.2. EXIMBANK - DINAMICA ACTIVITĂȚII COMERCIALE ÎN 2021

Nevoia de redresare a societăților românești în contextul global actual s-a aliniat misiunii EximBank și tendinței creșterii sale organice din ultimii ani. Astfel, în anul 2021, volumul produselor investite în economie în nume și cont propriu a crescut cu 2,4 mld. lei (+24%), iar portofoliul produselor acordate de bancă în calitate de mandatară a statului cu încă aproximativ 0,8 mld. lei (+25%).

În perioada 2012-2021, pe fondul strategiei ambițioase, expunerile totale administrate au înregistrat un ritm mediu anual de creștere de 20%, cu o dinamică tot mai accelerată în ultimii ani, așa cum se observă în graficul de mai jos:

Evoluția multianuală a expunerilor administrate (mil. lei)



Față de țintele propuse se poate observa că volumele NCP sunt mai mari cu 9%.



Expunerea (mil. lei)	2021		2021B		Variația	
	mil. lei	% în total	mil. lei	% în total	mil. lei	%
Nume și cont propriu	12.048	65%	11.023	51%	+1.025	+9%
Nume și cont stat	6.393	35%	10.692	49%	-4.299	-40%
Expunere administrată	18.440	100%	21.714	100%	-3.274	-15%

În ceea ce privește performanțele financiare, EximBank a încheiat anul 2021 cu un profit net de 32,5 mil. lei, peste cel bugetat cu 7,4 mil. lei (+30%), impactul pozitiv al înregistrării unui cost al riscului sub estimări (-29,1 mil. lei) și al economiilor la cheltuieli operaționale (-11,8 mil. lei) depășind impactul negativ al venitului net bancar mai mic decât cel propus, cauzat de comisioanele NCS, în pofida dezvoltării activității comerciale peste așteptări.



Execuția bugetului	2021	2021B	Variația	
	mil. lei	mil. lei	mil. lei	%
Venitul net bancar	283,1	317,1	-34,0	-11%
OPEX	-149,4	-161,1	+11,7	-7%
Rezultat operațional	133,7	156,0	-22,3	-14%
Costul riscului	-96,1	-125,3	+29,1	-23%
Profit brut	37,6	30,7	+6,9	+22%
Impozit pe profit	-5,1	-5,6	+0,5	-9%
Rezultat net	32,5	25,1	+7,4	+29%

Unul dintre obiectivele anului de raportare l-a reprezentat **creșterea numărului de clienți activi**. La 31.12.2021, EximBank înregistrează o creștere de 20% a numărului de clienți activi, majoritatea reprezentând clienți IMM, confirmând orientarea resurselor EximBank către sprijinirea companiilor cu necesități și potențial de creștere, conform misiunii asumate, accentuate în acest an de criză continuată.

O altă prioritate strategică a reprezentat-o **consolidarea bazei de finanțare prin surse atrase de la clientelă**, astfel încât ritmul de creștere al depozitelor medii atrase în ultimul an a fost fără precedent. În structură, 74% din *disponibilitățile clienților* sunt în lei, 77% sunt depozite la termen.

În linie cu strategia de afaceri, produsele din portofoliul total al băncii s-au orientat cu precădere către următoarele **domenii ale economiei**: industria prelucrătoare (27%), comerț (13%), construcții (13%), agricultură (9%), transport și depozitare (9%), administrație publică (8%), industria extractivă (7%).

Prioritatea strategică de susținere a IMM-urilor rezultă din ponderea de 69% pe care numărul de produse acordate acestui segment o ocupă în portofoliul total al Băncii. Valoric, IMM-urile beneficiază însă de doar 33% din portofoliul total de produse, evidențiind pe de o parte preocuparea băncii de a sprijini clienții mici, în dezvoltare și pe de altă parte, politica de dispersare a riscului de credit.

În anul 2021, **cota de piață a Băncii în creditare corporate** a ajuns la 4,2% (2020: 4%), corespunzător cu dinamica propusă prin strategia băncii.

III.2.1 ACTIVITATEA ÎN NUME ȘI ÎN CONT PROPRIU

La sfârșitul anului 2021, expunerile în nume și cont propriu ale Băncii erau constituite din credite, acreditive, garanții emise și plafoane de creditare, garantare și multiprodus în valoare totală de 12.048 mil. lei, în creștere față de sfârșitul anului 2020 cu 24% - valoric și cu 14% ca număr de contracte asumate.

Expuneri NCP	2021		2020		Variația	
	mil. lei	% în total	mil. lei	% în total	mil. lei	%
Credite brute	7.778	65%	5.583	58%	+2.195	+39%
Angajamente de finanțare	2.235	19%	2.010	21%	+225	+11%
Garanții	1.237	10%	1.177	12%	+60	+5%
Angajamente multiprodus	798	7%	919	9%	-121	-13%
Expunere NCP	12.048	100%	9.689	100%	+2.358	+24%

i. Finanțări

În contextul contracarării efectelor blocajului economic intervenit, accelerarea ritmului de creștere al finanțărilor companiilor în anul 2021 este probat de creșterea expunerilor din creditare cu un procent de 31%. Soldul creditelor trase se mărește cu 39%, depășind semnificativ ritmul mediu anual de creștere din ultimii 9 ani, de 25%. Volumul total al vânzărilor de credite în 2021 a fost de 3,4 mld. lei, cu 37% mai mare ca anul anterior. Dintre acestea, 35% sunt destinate echipamentelor și 61% capitalului de lucru (global de exploatare și alte credite de trezorerie). Din numărul total al contractelor noi, IMM-urile au beneficiat de o pondere covârșitoare de 88%.

Dezvoltarea portofoliului de credite a fost însoțită de îmbunătățirea calității acestuia. Față de începutul anului, rata creditelor neperformante se diminuează de la 2,9% la 2,7%, iar rata creditelor neperformante față de companii nefinanciare scade de la 4% la 3,5%, sub nivelul bugetat de 4%; rata creditelor neperformante conform definiției EBA înregistrează același trend, diminuându-se de la 2% la 2020 la 1,9% la 2021, sub nivelul mediu al pieței, de 3,3%.

ii. Trade finance și multiprodus

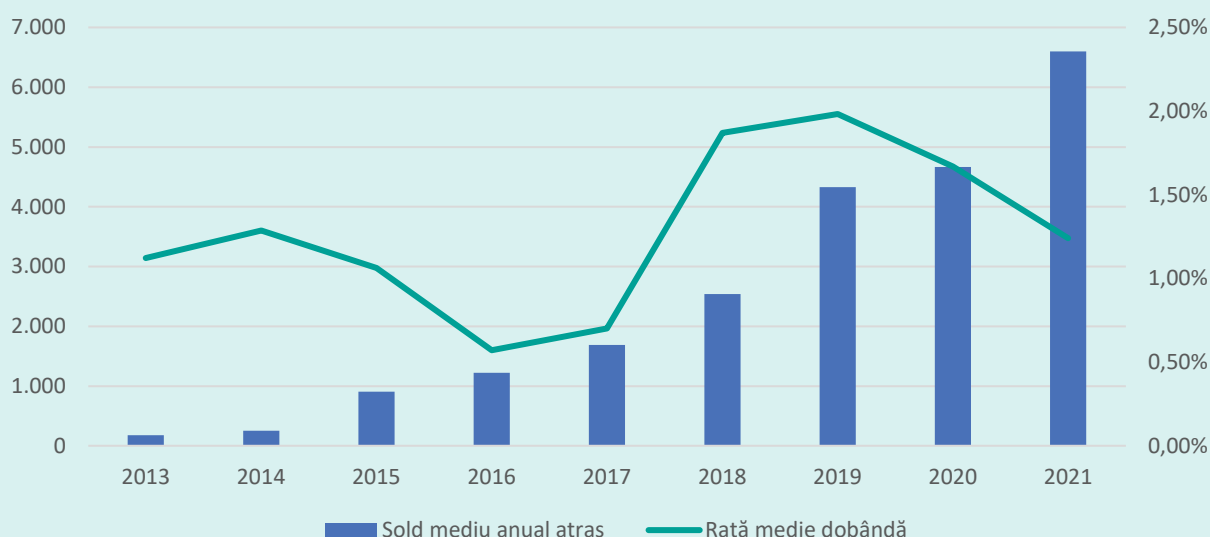
Volumul total al produselor de *trade finance* și multiprodus angajate în nume și cont propriu a ajuns la 2.035 mil. lei la sfârșitul anului 2021, în scădere ușoară față de finele lui 2020. În cadrul portofoliului total, 1.237 mil. lei reprezintă scrisori de garanție emise și 798 mil. lei plafoane multiprodus. Volumul produselor trade finance și multiprodus aprobate în cursul anului a totalizat 1.067 mil. lei, majoritatea sub formă de plafoane în limita cărora clienții pot accesa garanții și alte produse non-cash. Beneficiarii acestor produse au fost 40% exportatori.

iii. Trezorerie și piețe de capital

În vederea realizării obiectivului de creștere a veniturilor din activitatea de trezorerie, s-a urmărit în mod constant identificarea potențialului de creștere a activității clienților existenți, precum și mărirea bazei de clienți, inclusiv cu instituții financiare și companii publice. Dezvoltarea portofoliului de clienți a fost posibilă datorită calității ofertelor înaintate clienței, precum și adaptării gamei de produse la nevoile clienței, prin integrarea ofertei de trezorerie într-un mix de produse, împreună cu produsele de cash management și cu cele de finanțare/garantare/asigurare.

Principala sursă de finanțare a creșterii activelor a reprezentat-o segmentul *disponibilităților atrase de la clientela nebancaară*, curba de creștere fiind abruptă în 2021.

Evoluția surselor atrase de la clienți (mil.lei)



În contrast cu panta ascendentă a surselor atrase de la clientela nebancaară, costul de finanțare în scădere a fost influențat și de politica monetară a Băncii Naționale a României de coborâre a pragului dobânzilor de referință în perioada 2020 - 2021 (până la 1,25%), trimestrul al IV-lea al lui 2021 marcând creșteri succesive, în ianuarie 2022 rata dobânzii de politică monetară ajungând la 2%.

Panta descendentă a dobânzilor în anul 2021 se observă și din structura pasivelor purtătoare de dobândă, după cum urmează:

Surse atrase (mil.lei)

	2021		2020	
	<i>sold mediu</i>	<i>Dob %</i>	<i>sold mediu</i>	<i>Dob %</i>
Interbancar	523	1,1%	1.311	1,4%
Clientelă nebancaară	6.598	1,2%	4.666	1,7%
Fonduri Stat	5.111	1,8%	2.170	3,0%
Total surse atrase	12.232	1,5%	8.148	2,0%
Marjă netă dobândă		1,3%		1,2%

EximBank și-a menținut poziția în top 5 instituții din punctul de vedere al depozitelor atrase de la instituțiile financiare din categoria fonduri de pensii, în trimestrul al III-lea 2021 fiind liderul pieței, cu o cotă de piață de 25,6%, conform informațiilor publice prezentate de ASF atât la jumătatea anului precum și la finalul trimestrului III 2021 (ultimul raport disponibil).

Operațiunile efectuate pe piața titlurilor de stat pe parcursul anului trecut s-au concretizat în tranzacții cu titluri evaluate prin alte elemente ale rezultatului global sau evaluate la cost amortizat în cadrul *banking book* și cu titluri deținute în vederea tranzacționării în cadrul *trading book*. Volumul total de titluri tranzacționate în cursul anului 2021 a fost de 11,8 mld. lei, portofoliul total înregistrând o creștere în an de circa 1,1 mld. lei.

Volumul tranzacțiilor pe piața spot valutar interbancară s-a situat în anul 2021 la nivelul de 3,8 mld. euro (6,4% din totalul volumelor tranzacționate pe piața interbancară), EximBank continuând să fie o contrapartidă activă pe această piață. Media lunară a tranzacțiilor FX swap s-a situat la un nivel de 490 mil. euro, iar câștigul din aceste tranzacții înregistrează un nivel record de 46,9 milioane lei.

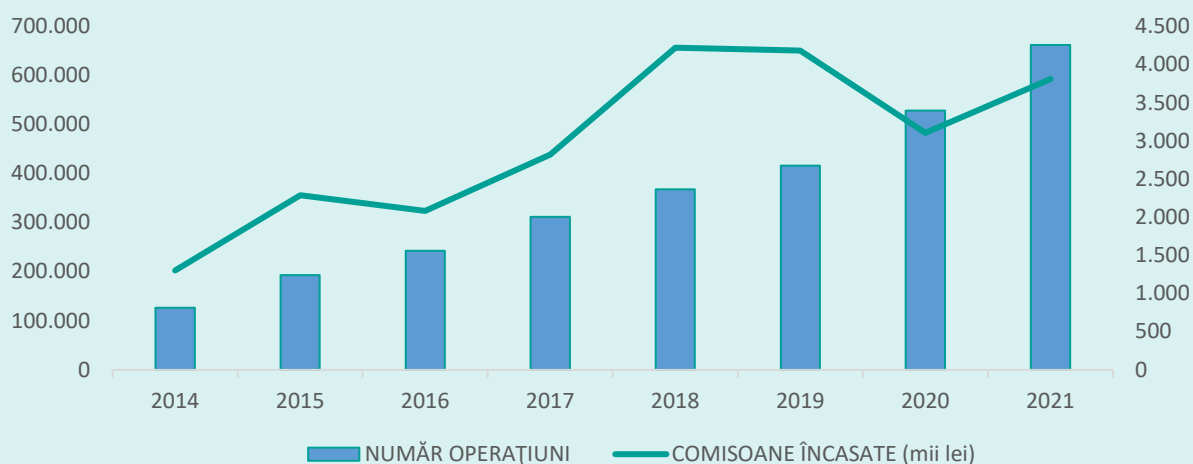
Tranzacțiile de schimb valutar derulate cu clienții nebankari reflectă abordarea proactivă a băncii pe acest segment și interesul de a dezvolta această linie de activitate, înregistrând un volum de 1.181 mil. euro, câștigul asociat înregistrând un nivel de 10,2 mil. lei.

iv. Cash Management

În anul 2021, în linie cu strategia băncii, activitatea de *cash management* și-a accentuat curba ascendentă a ultimilor ani în ceea ce privește volumele de plăți și numărul de operațiuni. Aceasta a fost o consecință firească a intensificării activității, a creșterii soldului mediu al conturilor curente și a unei politici atractive de *cash management* adăugată consolidării interacțiunilor cu clienții prin *first line support* și *internet banking*, pe de altă parte.

Creșterea numărului de operațiuni cu 25% a generat o creștere de 22% a veniturilor din comisioane, după un an de contractare a veniturilor ca urmare a impactului modificărilor legislative (aliniera comisioanelor la plățile interbancare în euro în Comunitatea Europeană):

Evoluția numărului de operațiuni de cash management și a comisioanelor aferente



În contextul în care peste 90% din plăți se efectuează prin platforma de Internet Banking, în 2021 s-a acordat o atenție sporită pregătirii unor proiecte în aria de digitalizare și optimizare a proceselor interne care vor conduce în perioada următoare la oferirea unor produse care să confere utilizatorilor experiențe semnificative și relevante.

III.2.2. ACTIVITATEA ÎN NUMELE ȘI ÎN CONTUL STATULUI

EximBank acționează în mod constant pentru diversificarea portofoliului de produse oferit în cadrul mandatului acordat de statul român, în vederea îndeplinirii obiectivelor sale de angajare a economiei reale și de a răspunde cu promptitudine cerințelor mediului de afaceri românesc.

Având în vedere declanșarea pandemiei COVID-19 și necesitatea asigurării capacității de răspuns rapid a economiilor europene la situația de criză, în primul trimestru al anului 2020 Comisia Europeană a creat un Cadru Temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiilor statelor membre, astfel încât acestea să dispună de instrumentele necesare pentru combaterea efectelor economice determinate de criza din domeniul sănătății. În acest sens, statul român a constituit un nou fond la dispoziția EximBank, *Fondul pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis*, prevăzut la art.10 lit. d din Legea 96/2000 republicată, fond care a fost alimentat până la sfârșitul anului 2021 cu suma de 4 mld. lei. Acest fond se adaugă celorlalte prevăzute de Legea EximBank:

- *Fondul destinat operațiunilor de garantare - Legea 96/2000 - art. 10 a;*
- *Fondul destinat operațiunilor de asigurare și reasigurare - Legea 96/2000 - art. 10 b;*
- *Fondul destinat operațiunilor de finanțare - Legea 96/2000 - art. 10 c;*
- *Fondul pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis - Legea 96/2000 - art. 10 d;*
- *Alte fonduri care vor fi aprobate de Guvernul României - Legea 96/2000 - art. 10 e;*
- *Fondul pentru participarea Băncii de Export - Import a României EximBank S.A. la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări- Legea 96/2000 - art. 10 f.*

În acest context și având în vedere capacitatea EximBank de a direcționa fondurile disponibile la nivel public către companiile autohtone, în anul 2021 a fost continuat *programul de susținere a companiilor mari și IMM cu cifra de afaceri peste 20 mil. lei*, prin care au fost instituite două tipuri de măsuri cu caracter de ajutor de stat:

- acordarea de garanții în numele și contul statului, acoperind într-un procent de maximum 90% necesarul de garantare pentru creditele de investiții sau capital de lucru acordate de băncile comerciale,
- acordarea de credite cu dobândă subvenționată pentru companii, în scopul realizării investițiilor sau susținerii activității curente.

Adresarea companiilor prin instrumente financiare specifice aliniate la Cadrul Temporar aprobat de Comisia Europeană în contextul pandemiei și al reglementărilor europene privind ajutorul de stat, dar și cu potențial de adresare pe alte reglementări viitoare, va genera efecte benefice la nivel macroeconomic care să susțină revenirea la o creștere susținută a economiei la nivelul ritmurilor medii din PIB înregistrate anterior pandemiei COVID-19.

Pe de altă parte, Banca s-a implicat activ în continuare și în sprijinirea clienților prin facilitățile acordate în condiții de piață: finanțare, garantare, asigurare.

Angajamentele acordate în numele și în contul statului, în sold la sfârșitul anului 2021, au totalizat 6.393 mil. lei, reprezentând 35% din angajamentele totale ale Băncii, pondere în creștere față de 2020.

Expuneri NCS	2021		2020		Variația	
	mil. lei	% în total	mil. lei	% în total	mil. lei	%
Finanțare	696	11%	595	15%	+101	+17%
Garantare	5.623	88%	3.204	79%	2.418	75%
Asigurare	74	1%	232	6%	-158	-68%
Total	6.393	100%	4.031	100%	+2.361	+59%

Din portofoliul de produse NCS de 6.393 mil. lei aflate în sold la sfârșitul anului 2021, 2.530 mil. lei reprezintă produse tip *ajutor de stat* aprobate și implementate.

În linie cu misiunea băncii, 50% din produsele NCS sunt acordate exportatorilor. Pe tipuri de clienți, IMM-urile beneficiază de 76% din numărul acestor produse. Pe grupe CAEN, ponderea cea mai mare o ocupă următoarele domenii prioritare ale economiei naționale: *industria prelucrătoare 28%, construcții 16%, industria extractivă 14% și comerț 11%*.

Volumul total investit în economia românească în calitate de agent al statului în cursul anului 2021 s-a ridicat la 4.085 mil. lei, astfel:

- credite în sumă de 152 mil. lei, din care 112 mil. lei de tip ajutor de stat;
- scrisori de garantare în valoare totală de 3.910 mil. lei, dintre care 2.231 mil. lei produse de ajutor de stat;
- asigurări în sumă de 23 mil. lei.

Angajamentele încheiate de EximBank S.A. în numele și în contul statului, respectiv produse și servicii specifice de garantare, finanțare, asigurare sunt aprobate de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări. Acestea nu sunt controlate de Bancă și nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere stabilite de Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile și Cadrul General IASB, nefiind în consecință prezentate în poziția financiară a Băncii.

III.3 ACTIVITATEA FILIALELOR ÎN ANUL 2021

III.3.1. ACTIVITATEA BĂNCII ROMÂNEȘTI S.A. ÎN ANUL 2021

De la data achiziției, pe fondul alinierii la valorile și rigorile Grupului, Banca Românească a intrat într-un proces de dinamizare a activității comerciale, orientându-se mai accentuat către sectorul corporate, pe de o parte, și abordând pentru prima oară în anul 2021 zona administrațiilor publice locale, pe de altă parte.

Banca s-a implicat în *programul de relansare economică a Guvernului României* unde a pus la dispoziția IMM-urilor "credite punte" și "credite de cofinanțare" corespunzătoare Măsurii 3 din OUG 130/2020, "credite pentru capital de lucru" și "investiție" în cadrul Programului IMM Invest, inclusiv micro - linii de credit și micro - credite pentru capitalul de lucru. În același timp, banca a lansat produse de finanțare pentru sectorului agricol și pentru sectorul microîntreprinderilor din domeniul medical.

Ritmul creditării a fost mult superior pieței în anul 2021, atât în sectorul retail (la împrumuturile ipotecare în lei, la creditele de consum), cât și la cele corporate în lei, majorând substanțial volumele nou aprobate față de perioada pre - pandemie. Concomitent, calitatea creditelor s-a îmbunătățit: rata creditelor neperformante s-a micșorat de la 9,3% în anul 2019, la 6,3% în 2020, ajungând la 5,63% în 2021.

Soldul depozitelor atrase pe segmentul corporate a crescut de două ori, fiind principalul catalizator al atragerii de surse noi de finanțare în an. Astfel, ponderea depozitelor corporate în total depozite atrase BROM crește de la 30% la 45%, generând creșterea cotei de piață pe acest segment de la 0,9% la 1,4%.

Progrese importante au fost făcute și în eficientizarea activității: pe lângă reducerea numărului de sucursale, a avut loc o reorganizare a *Unității de Retail* pe zone clare de activitate, bine coordonate - înființând un *Departament de Inovație și Transformare Digitală* care să faciliteze saltul tehnologic la nivelul produselor și serviciilor create de bancă. S-a avut în vedere, de asemenea, îmbunătățirea și modernizarea serviciilor și proceselor, dintre care:

- implementarea proiectului de *înrolare digitală (DoB)* pe baza căruia clienții persoane fizice își pot deschide cont la distanță (on-line), un prim pas în procesul mai larg de digitalizare a produselor băncii;
- creșterea accesibilității plăților prin instalarea POS-uri noi în variantă fixă și mobilă și instalarea primelor 14 terminale multifuncționale de ultimă generație, disponibile 24/7;
- lansarea cardului *MasterCard Gold* inclus în *pachetul eSențial*;

- lansarea "Pachetului pentru Digitalizarea Afacerii" dedicat cardurilor Mastercard Business emise de bancă pe toată durata anului 2021;

- lansarea serviciului *Recuperare TVA* – Banca Românească în parteneriat cu Taxback International au lansat un serviciu în baza căruia clienților de business li se rambursează TVA pentru cheltuielile cu deplasările externe în interes de afaceri;

- punerea la dispoziția clienților corporate a unei soluții informatice de negociere a schimburilor valutare direct cu Divizia Trezorerie prin Platforma "Electronic Trading – ET".

Pe fondul competiției foarte strânse de atragere a clienților, BROM a încheiat anul 2021 cu un *profit net* de 10,6 mil. lei, în creștere cu 2% față de anul anterior: scăderea costului riscului (-27,1 mil. lei) în anul 2021 reușește să acopere surplusul de *cheltuieli operaționale* (+24,1 lei) și diminuarea marginală a *venitului net bancar* (-1,7 lei). Creșterea cheltuielilor operaționale este determinată în special de costurile cu personalul, precum și de cheltuielile IT generate de modernizarea sistemelor informatice și digitalizarea proceselor.

Indicatorii sintetici de rentabilitate și eficiență arată o evoluție bună în ceea ce privește rentabilitatea (ROE 1,7%), ușor peste nivelul din anul 2020 (1,6%).

Situația bilanțieră are de asemenea un trend pozitiv, atât cantitativ prin reorientarea bilanțului în plasamente mai rentabile (credite, titluri), cât și calitativ, prin îmbunătățirea calității activelor.

III.3.2. ACTIVITATE EXIMASIG ÎN ANUL 2021

EximAsig România a continuat procesul de optimizare a modelului de business, în aceeași linie a eficientizării cadrului general de funcționare și de utilizare a resurselor, precum și privind îmbunătățirea cantitativă și calitativă a portofoliului de clienți și a celui de produse, care să conducă la dinamizarea consistentă a activității în condiții de risc prudent.

Numărul total de contracte de asigurare noi crește semnificativ în 2022 (25.822 versus 14.094 în 2020), în contextul menținerii unui nivel mediu al toleranței la risc. Primele brute subscrise în perioada de referință au însumat 29,9 mil. lei (2020: 23,1 mil. lei), valoarea sumelor asigurate pentru contractele în vigoare la sfârșitul perioadei fiind de 9,4 mld. lei - sumele asigurate aferente contractelor noi și care nu au fost anulate, încheiate în perioada de raportare, fiind de 9,7 mld. lei (2020: 6,7 mld. lei).

La data de 31.12.2021 primele cedate în reasigurare însumau 10,7 mil. lei (2020: 8 mil. lei), în procent de 36% (2020: 34%) din valoarea primelor brute subscrise pe teritoriul României.

Ca urmare a evoluțiilor economice și sociale generate de pandemia COVID-19, este de menționat faptul că EximAsig nu este autorizată pe clasa 2 de risc – asigurări de sănătate, prin urmare în portofoliul companiei nu există polițe de acest gen. Totodată nu există cazuri în care se oferă acoperire pentru riscurile de epidemie și/sau pandemie, aceste riscuri nefiind cuprinse în protecția prin reasigurare.



SITUAȚIA FINANCIARĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ

IV. SITUAȚIA FINANCIARĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ

Situațiile financiare individuale și consolidate ale EximBank pentru anul 2021 sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană, având la bază evidențele contabile ale Băncii și ale filialelor.

IV.1. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

Activele bilanțiere consolidate la valoare netă însumează 22.140,8 mil. lei la data de 31.12.2021, 67% reprezentând activele societății mamă. Față de anul anterior, are loc o creștere de 24%, EximBank și Banca Românească înregistrând procente similare.

Evoluția principalelor elemente de **activ** în mil. lei se prezintă astfel:

Active (mil. lei)	2021		2020	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Numerar	155,5	0,6	181,3	0,4
Conturi la Banca Națională a României	2.453,3	1.944,5	1.162,8	882,3
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.850,9	1.031,6	2.040,6	1.617,2
Instrumente financiare derivate	11,3	10,6	22,0	20,6
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	233,2	233,2	386,3	386,3
Active financiare la valoarea justă prin AERG	2.287,5	1.564,1	2.694,1	2.142,2
Titluri de datorie la cost amortizat	2.122,2	1.638,3	1.168,9	611,6
Credite clientelă la cost amortizat, net	12.652,6	7.523,0	9.724,6	5.398,6
Credite subordonate	0,0	337,1	0,0	316,5
Investiții în filiale	0,0	317,8	0,0	317,8
Imobilizări	222,2	75,1	223,1	84,6
Impozit amânat, activ	6,3	6,3	0,0	0,0
Alte active	146,0	22,6	143,4	17,4
Total Active	22.140,8	14.704,7	17.747,2	11.795,4

Evoluția pozitivă în anul 2021 a activului Grupului (+4.393,6 mil. lei) s-a datorat în cea mai mare parte creșterii semnificative a creditelor EximBank (+2.124,4 mil. lei/+39%) și a plasamentelor la BNR (+1.290,5 mil. lei/+120%), în contextul creșterii semnificative a surselor atrase de la clientelă, atât la societatea mamă, cât și în pasivele filialei.

La finalul anului 2021, capitalurile proprii și datoriile la nivel consolidat și individual EximBank, în comparație cu finalul anului anterior, sunt prezentate în tabelul următor:

Capitaluri proprii și datorii (mil. lei)

	2021		2020	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Instrumente financiare derivate	12,5	6,1	7,2	9,0
Depozite de la bănci	800,6	561,5	901,7	645,3
Depozite de la stat	5.834,7	5.834,7	4.729,1	4.729,1
Depozite de la clientelă	13.601,7	6.43,4	10.244,0	5.095,0
Datorii privind impozitul amânat	0,7	0,0	4,6	3,5
Alte datorii	339.042	143.010	283.371	104.010
Total Datorii	20.589,2	13.488,7	16.169,8	10.585,8
Capital social	1.701,5	1.701,5	1.701,5	1.701,5
Rezultat reportat, nerepartizat	403,4	30,8	367,2	15,3
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	-900,7	-900,7	-900,7	-900,7
Rezerve	356,2	356,0	339,3	339,1
Rezerva din reevaluare				
Imobilizări corporale	26,2	26,2	26,2	26,2
Alte elemente ale rezultatului global	-40,0	2,2	38,8	28,3
Total capitaluri proprii				
<i>atribuibile acționarilor companiei - mamă</i>	1.546,6	1.216,0	1.572,2	1.209,6
Interese care nu controlează	5,0	0,0	5,2	0,0
Total capitaluri proprii	1.551,6	1.216,0	1.577,3	1.209,6
Total datorii și capitaluri proprii	22.140,8	14.704,7	17.747,2	11.795,4

Sursele atrase de la clientela nebancaară, de 13.601,7 mil. lei, au crescut semnificativ în cursul anului 2021 (+3.357,7 mil. lei), ținând pasul cu dinamica creditelor și cu obiectivul strategic propus al Grupului. Astfel, raportul dintre credite și depozite este de 97% (EximBank 112%, BROM 81%), în ușoară scădere față de 99% înregistrat în urmă cu un an.

Capitalurile proprii ale Grupului s-au diminuat cu 25,7 mil. lei, profitul net realizat fiind depășit de diferențele nefavorabile din marcarea la piață a titlurilor.

Angajamentele și datoriile contingente ale Băncii/Grupului au marcat o evoluție pozitivă în ansamblu și la principalele categorii de produse:

Angajamente și datorii contingente (mil. lei)

	2021		2020	
	Grup	Individual	Grup	Individual
Scrisori de garanție emise clienților	1.845,8	1.776,2	1.280,3	1.143,0
Scrisori de garanție în favoarea băncilor	0,0	0,0	34,1	34,1
Angajamente de garantare neutilizate	296,1	258,9	896,1	875,8
Angajamente de creditare neutilizate	2.569,7	2.234,8	2.333,4	1.989,6
Acreditiv	0,0	0,0	64,2	64,2
ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE	4.711,6	4.270,0	4.608,0	4.106,5

IV.2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE CONSOLIDAT ȘI INDIVIDUAL

Rezultatul net al exercițiului financiar 2021 la nivel consolidat este de 53,4 mil. lei, din care 32,5 mil. lei profitul EximBank, 10,6 mil. lei profitul BROM și 4,5 mil. lei profitul EximAsig.

Dinamica rezultatelor financiare ale Băncii și a celor consolidate se prezintă astfel (mil. lei):

Contul de profit și pierdere (mil. lei)	2021		2020	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din dobânzi, net	368,5	173,5	296,7	107,2
Venituri din comisioane, net	75,9	48,4	94,6	66,0
Rezultat net activități asigurare	15,6	0,0	13,0	0,0
Câștig din diferențe de curs valutar	27,5	12,7	31,8	14,7
Câștig din instrumente financiare derivate	47,1	41,5	54,6	40,8
Rezultat titluri disponibile pentru vânzare	5,1	0,8	20,2	8,5
Câștig din investiții imobiliare	0,9	0,9	0,2	0,2
Alte venituri	15,6	5,3	16,2	5,0
Venit net operațional	556,2	283,1	527,4	242,4
Salarii și alte cheltuieli asimilate	-213,6	-95,7	-175,5	-77,4
Cheltuieli cu amortizarea	-54,4	-14,5	-65,8	-15,0
Alte cheltuieli de exploatare	-113,4	-39,2	-117,1	-44,9
Cheltuieli operaționale	-381,4	-149,4	-358,4	-137,2
Fond comercial negativ	0,0	0,0	342,0	0,0
Rezultat net înainte de ajustări de depreciere	174,8	133,7	511,0	105,1
Costul riscului	-115,7	-96,1	-134,7	-85,5
Profit brut înainte de impozitare	59,2	37,6	376,3	19,6
Impozit pe profit curent și amânat	-5,8	-5,1	-4,3	-3,6
Profit net	53,4	32,5	372,0	16,0
Profit net – operațiuni curente ⁽¹⁾	53,4	32,5	30,0	16,0

⁽¹⁾ *excluderea câștigului referitor la fondul comercial negativ, recunoscut în 2020 ca urmare a finalizării achiziției Băncii Românești*

În comparație cu profitul de 372 mil. lei înregistrat în anul 2020, menționăm că rezultatul anului precedent a inclus fondul comercial negativ din achiziția Băncii Românești în sumă de 342 mil. lei. Eliminând impactul din analiză, variația profitului net în 2021 față de perioada precedentă este +23,4 mil. lei/+78%.



ADECVAREA CAPITALULUI ȘI PRINCIPALII INDICATORI PRUDENȚIALI

V. ADECVAREA CAPITALULUI ȘI PRINCIPALII INDICATORI PRUDENȚIALI

Indicatorul de adecvare a capitalului la data de 31.12.2021, calculat în conformitate cu Regulamentul 575/2013 indică o rată confortabilă a solvabilității, atât la nivel individual (2021: 25,3%; 2020: 24,7%), cât și la nivel consolidat (2021: 21%; 2020: 20,6%). Evoluția principalilor indicatori prudențiali ai Grupului/Băncii la sfârșitul anului 2021 este prezentată în continuare comparativ cu anul precedent:

Indicatori sintetici

	2021		2020	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Rentabilitatea activelor	0,3%	0,2%	2,9%	0,2%
Rentabilitatea capitalurilor	3,4%	2,7%	27,2%	1,4%
Cheltuieli op.: Venituri operaționale	69%	53%	68%	57%
Lichiditatea imediată	44%	48%	45%	51%
Credite brute: Depozite	97%	112%	99%	110%
Indicatorul de solvabilitate	21,0%	25,3%	20,6%	24,7%
Indicatorul de solvabilitate - nivel 1	21,0%	25,3%	20,6%	24,7%
LCR	150%	138%	152%	139%
NSFR	138%	120%	140%	121%
MPVE	6,4%	9,6%	8,5%	7,8%
Indicatorul de levier	6,0%	7,2%	8,0%	8,5%
Cota de piață - active	3,4%	2,3%	3,2%	2,1%
Cota de piață - credite corporate	5,0%	4,2%	4,6%	4,0%
Cota de piață - credite retail	2,5%	--	2,4%	--
Cota de piață - credite total	3,8%	2,2%	3,5%	1,9%
Rata creditelor neperformante EBA ⁽¹⁾	3,7%	2,4%	4,2%	2,6%
Rata creditelor neperformante EBA ⁽²⁾	3,0%	1,9%	3,4%	2,0%
Grad de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante	62,9%	60,7%	65,9%	67,6%

⁽¹⁾ fără solduri de numerar la bănci centrale și depozite la vedere (standard EBA: AQT_3.2.1.2 / AQT_41.2.1.1)

⁽²⁾ inclusiv solduri de numerar la bănci centrale și depozite la vedere (standard EBA: AQT_3.2 / AQT_41.2)



GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

VI. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Consiliul de Administrație (CA) este organul de conducere colectivă a EximBank care 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 AGA pentru un mandat de 4 ani, care poate fi reînnoit.

Consiliul de Administrație este responsabil pentru stabilirea strategiei, obiectivelor și politicilor aplicabile Băncii, monitorizarea procesului decizional de conducere și asigurarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările bancare.

Componența Consiliului de Administrație, în anul 2021, a fost următoarea:

Daniel Mihail Tudor	– membru neexecutiv, Președinte al Consiliului de Administrație;
Traian Sorin Halalai	– membru executiv, Președinte executiv;
Florian Raimund Kubinschi	– membru executiv, Vicepreședinte executiv;
Cristian Florin Șaitariu	– membru executiv, Vicepreședinte executiv;
Vasile Secăreș	– membru neexecutiv independent;
Nina Puiu	– membru neexecutiv independent;
Andrei Răzvan Micu	– membru neexecutiv.

În cursul anului 2021, Consiliului de Administrație s-a întrunit de 30 de ori. Membrii Consiliului de Administrație au îndeplinit angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor, respectiv 100% din totalul ședințelor.

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 3.

Componența Comitetului de Audit este stabilită prin hotărâre a Consiliului de Administrație, dacă nu se dispune altfel prin hotărâre a Adunării Generale a Acționarilor.

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 și să dețină cunoștințe de specialitate și experiență în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern.

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

Componența Comitetului de Audit, în anul 2021, a fost:

Nina PUIU – Președinte Comitet Audit;

Vasile SECĂREȘ – Membru Comitet Audit;

Daniel Mihail TUDOR – Membru Comitet Audit.

În cursul anului 2021, Comitetul de Audit s-a întrunit de 19 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.

Obiectivele CAR:

- să consilieze CA cu privire la monitorizarea apetitului la risc și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative ale Băncii, și să asiste CA în supravegherea implementării de către Comitetul de Direcție a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare CA;

- să verifice dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia Băncii privind administrarea riscurilor, prezentând, în funcție de caz, planuri de remediere a situației.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din minimum 3 membri neexecutivi ai CA. Numărul de membri ai CAR este de minimum jumătate din numărul membrilor neexecutivi ai CA. Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să dispună, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, aptitudini și expertiză adecvate cu privire la practicile de administrare și de control a riscurilor. Președintele comitetului și ceilalți membri sunt numiți de către CA.

Președintele CAR va îndeplini exclusiv această funcție, respectiv nu va fi concomitent Președintele CA și nici președintele unui alt comitet.

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor, în anul 2021, a fost:

Vasile SECĂREȘ – Președinte Comitet de Administrare a Riscurilor;

Daniel Mihail TUDOR – Membru Comitet de Administrare a Riscurilor;

Andrei Răzvan MICU – Membru Comitet de Administrare a Riscurilor.

În cursul anului 2021, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit de 23 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 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.

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.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare este un comitet specializat al CA, este format din 3 membri neexecutivi ai CA. Numărul membrilor comitetului este de minimum jumătate din membrii neexecutivi ai CA, dintre care un administrator neexecutiv independent.

Membrii Comitetului de Nominalizare și Remunerare trebuie să dețină cunoștințe adecvate la nivel colectiv, competență și experiență profesională privind politicile și practicile de remunerare, administrarea riscurilor și activitățile de control, în special cu privire la mecanismul pentru alinierea structurii remunerării la profilurile de risc și capital ale Băncii.

Componența Comitetului de Nominalizare și Remunerare este stabilită prin hotărâre a Consiliului de Administrație sau a Adunării Generale a Acționarilor, după caz.

Componența Comitetului de Nominalizare și Remunerare, în anul 2021, a fost:

Daniel Mihail Tudor – Președinte Comitet de Nominalizare și Remunerare;

Nina Puiu – Membru Comitet de Nominalizare și Remunerare;

Andrei Răzvan Micu – Membru Comitet de Nominalizare și Remunerare.

În cursul anului 2021, Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a întrunit de 9 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 Direcție (CD) este responsabil pentru implementarea strategiilor și politicilor aplicabile Băncii și menținerea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, conform cu legislația, în general, și cu reglementările bancare, în special.

CD asigură conducerea operativă a EximBank S.A. pe baza delegării din partea Consiliului de Administrație și sub supravegherea acestuia, cu excepția atribuțiilor date în competența expresă a Adunării Generale a Acționarilor și a Consiliului de Administrație.

Comitetul de Direcție este format din 3 membri, conducători ai Băncii, respectiv Președintele Executiv al Băncii și doi Vicepreședinți Executivi. Prerogativele conducătorilor Băncii intră sub incidența aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României, responsabilitățile exercitând-se de la data îndeplinirii acestei condiții.

Componența Comitetului de Direcție, în anul 2021, se prezintă astfel:

Traian Sorin Halalai – Președinte executiv;

Cristian Florin Șaitariu – Vicepreședinte executiv;

Florian Raimund Kubinschi – Vicepreședinte executiv.

În cursul anului 2021, Comitetul de Direcție s-a întrunit de 60 de ori.

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 2021, comitetul s-a întrunit de 62 ori.

Comitetul de Credite Neperformante (CCN) are rolul de a asigura un proces adecvat de recuperare la nivelul portofoliului de active problematice.

Comitetul de Credite Neperformante analizează portofoliul de active problematice și propunerile legate de activele problematice, evaluează, avizează sau aprobă, în limita competențelor sale, propunerile de măsuri pentru recuperarea creanțelor Băncii din credite și/sau alte angajamente neperformante asociate operațiunilor EximBank pentru activitatea în nume și în cont propriu. Urmărește îndeaproape procesul de restructurare și recuperare a creditelor problematice pentru clienții gestionați.

Acesta este un comitet permanent, subordonat Comitetului de Direcție și este compus din 3 membri. Este condus și coordonat de către Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back office. În anul 2021, comitetul s-a întrunit de 23 ori.

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.

Comitetul ALCO exercită, în principal, administrarea prudentă a resurselor și a plasamentelor Băncii, asigură 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 2021, Comitetul ALCO s-a întrunit de 20 ori.

Comitetul IT (Comitetul IT) coordonează portofoliul de proiecte incluse în Master Planul anual, evaluează resursele necesare, prioritizează și echilibrează proiectele cu impact IT&C, analizează implementarea proiectelor IT&C, dezvoltarea și integrarea soluțiilor IT în procesele de dezvoltare a activității Băncii.

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.

În cursul anului 2021, Comitetul IT s-a întrunit de 8 ori.

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) examinează și aprobă reglementările interne specifice operațiunilor desfășurate în numele și contul statului, precum și activitatea și produsele acordate în calitate de agent al statului. Comitetul este alcătuit din reprezentanți ai organelor de specialitate ale administrației publice centrale și ai EximBank. Atât desemnarea membrilor, cât și activitatea acestui organism fac obiectul Hotărârii Guvernului 534/2007 cu modificările și completările ulterioare.

În cursul anului 2021, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări s-a întrunit de 47 de ori.

La nivelul filialelor, guvernanta corporativă este asigurată printr-un sistem de administrare unitar în cazul Băncii Românești, respectiv dual în cazul EximAsig, iar integrarea la nivelul grupului EximBank se realizează conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu modificările și completările ulterioare.



RESURSE UMANE

VII. RESURSE UMANE

Numărul total al salariaților băncii EximBank a fost de 452 salariați (fără cei 3 membri ai Comitetului de Direcție cu contracte de mandat) din care: 330 de salariați în Centrală și 122 salariați în unitățile teritoriale. La sfârșitul anului, un procent de 65% îl reprezintă femeile, 97% dintre salariați având studii superioare.

Numărul de salariați ai grupului EximBank la 31 decembrie 2021 este de 1.521 (din care EximBank - 452 salariați, Banca Românească - 1.028 salariați și EximAsig - 41 salariați).

Strategia de Resurse Umane a EximBank a avut drept obiective:

- consolidarea parteneriatului dintre Direcția Resurse Umane și structurile interne pe linia identificării de soluții integrate comune, pentru o mai bună înțelegere și aplicare a practicilor de resurse umane, raportate la rezultatele de business;
- asigurarea cadrului organizatoric eficient și a resurselor umane necesare realizării obiectivelor asumate de către bancă;
- dezvoltarea și consolidarea culturii organizaționale prin promovarea valorilor și principiilor etice în relațiile dintre salariați și bancă și a coeziunii la nivelul echipelor;
- pregătirea și dezvoltarea profesională a salariaților băncii prin programe orientate spre susținerea dezvoltării business-ului, asigurarea unui mediu de lucru de înaltă performanță, creșterea productivității muncii, dezvoltarea aptitudinilor și competențelor individuale, dezvoltarea și consolidarea echipelor și încurajarea comunicării interne;
- asigurarea unui cadru motivațional adecvat care să stimuleze performanța.

Trainingul și dezvoltarea angajaților

Programele de formare și dezvoltare profesională adresate salariaților băncii au fost gândite într-un sistem integrat bazat pe nevoile reale ale businessului și ale salariaților, programe dezvoltate intern dar și împreună cu furnizori de pregătire și formare profesională astfel încât acestea să aibă o aplicabilitate practică, în scopul formării celor mai buni specialiști și îmbunătățirii performanței.

Programele de formare profesională au drept scop susținerea dezvoltării business-ului și asigurarea unui mediu de lucru de înaltă performanță, prin asigurarea cadrului necesar participării la programe de formare profesională pentru toți salariații în scopul asigurării nivelului corespunzător de competențe tehnice și comportamentale care să contribuie la susținerea business-ului băncii și creșterea performanței și eficienței salariaților.

Integrarea tehnologiei în transferul de informații a contribuit la actualizarea continuă a cunoștințelor salariaților și a facilitat asigurarea unei pregătiri corespunzătoare a salariaților băncii în contextul plin de provocări pe care l-a generat pandemia de COVID-19 la nivel mondial. În cursul anului 2021, toți salariații băncii au fost implicați în programe de formare, pregătire și dezvoltare profesională și personală, înregistrându-se un număr de 3.630 participări, ceea ce reprezintă un număr mediu de 8,5 participări/salariat.

Au fost organizate mai multe categorii de programe de formare și dezvoltare profesională:

- Cursuri obligatorii, care decurg din reglementari legale, respectiv: AML/KYC/CFT- prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea 129/2020 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, conformitate și cunoașterea strategiei antifraudă, protecția datelor cu caracter personal, MiFID II – Program anual de formare continuă; dezvoltarea culturii antifraudă;
- Programe alocate și programe opționale disponibile pe platforma de e-learning în domeniul susținerii dezvoltării business-ului băncii;
- Program intern Analiză financiară organizat și desfășurat exclusiv in house, care a beneficiat de implicarea, expertiza și experiența profesională deosebită a unor salariați din aria de business;
- Programe organizate împreună cu furnizori de formare profesională;
- Programe pentru dezvoltarea competențelor IT prin intermediul unei platforme de e-learning dedicate;
- Programe de integrare a noilor angajați organizate sub forma *induction training* pe principii care să faciliteze o mai bună integrare a noilor salariați, pornind de la istoricul băncii, misiune, viziune și valori, prezentarea modului în care funcționează banca, documentele și reglementările care stau la baza activității, dar și aspecte ce țin de cunoașterea echipelor și a fluxurilor de lucru de la nivelul fiecărei structuri care să le faciliteze integrarea la locul de muncă.

Stagii de practică

Efectuarea de stagii de practică în cadrul structurilor băncii de către tineri studenți și masteranzi din cadrul Academiei de Studii Economice subliniază preocuparea continuă a Băncii în ceea ce privește familiarizarea tinerilor cu mediul bancar și activitatea pe care o desfășoară cu scopul formării competențelor, consolidării cunoștințelor teoretice, formării abilităților și deprinderilor practice ale studenților/masteranzilor și al optimizării relației dintre mediul academic și mediul practic, precum și facilitării unei tranziții ușoare de la școală la viața activă.

Cultura organizațională

Cultura organizațională la nivelul băncii s-a consolidat pe baza sistemului de valori definit, a experiențelor comune, a atitudinii și unui sistem de convingeri care guvernează modul în care membrii echipelor interacționează și participă la îndeplinirea obiectivelor comune. Consolidarea culturii organizaționale constituie un avantaj competitiv, în așa fel încât să răspundă atât provocărilor din mediul extern, cât și din mediul intern, consolidând identitatea și imaginea pe care banca o promovează. Conștientizarea, dezvoltarea și asumarea valorilor băncii întărește credințele comune și încurajează membrii echipelor să depună eforturi pentru realizarea obiectivelor strategice ale băncii, având ca scop creșterea performanței, a coerenței și angajamentului.

Politica de remunerare a EximBank

Politica de remunerare a EximBank este elaborată în conformitate cu prevederile Strategiei de afaceri la nivel consolidat a EximBank, Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, cu obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului. Politica conține prevederi pentru evitarea conflictelor de interese și nu încurajează asumarea de riscuri excesive, Grupul EximBank fiind orientat spre o practică bancară prudentială.

Politica de remunerare a EximBank stabilește cadrul general al remunerării, aceasta fiind completată de recomandările/propunerile emise de Comitetul de Nominalizare și Remunerare, dispozițiile legale în domeniu, de prevederile din contractele individuale de muncă, din Contractul Colectiv de Muncă și contractele de administrare, de deciziile Comitetului de Direcție, hotărârile Consiliului de Administrație și ale Adunării Generale a Acționarilor.

Politica de remunerare a EximBank este aplicabilă tuturor salariaților Băncii și membrilor executivi și neexecutivi ai organului de conducere (Comitet de Direcție și Consiliu de Administrație).

Sistemul de remunerare EximBank are, pe lângă componenta fixă de bază, și o componentă variabilă care nu poate depăși componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare salariat, aceasta fiind preponderentă. Componenta variabilă este 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.

Totodată, în conformitate cu art.94 alin.(1) lit.(l) din Directiva 2013/36/UE, pentru personalul identificat, 50% din orice remunerație variabilă se acordă non-cash, sub forma acțiunilor virtuale, cu scopul de a încuraja valoarea adăugată și contribuția pe termen mediu și lung la dezvoltarea Băncii.

Banca aplică o politică echitabilă, putând reduce considerabil sau chiar anula plata componentei variabile în cazul unei performanțe financiare reduse sau negative, incluzând acorduri de tip malus sau de tip clawback.



MANAGEMENTUL RISCOLUI

VIII. MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului EximBank. Conducerea și structurile Grupului evaluează continuu riscurile la care activitatea sa se poate expune afectându-i atingerea obiectivelor și iau măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care banca își desfășoară activitatea.

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

- atribuțiile *Consiliului de Administrație (CA)* și ale *Comitetului de Administrare a Riscurilor*, ca organ consultativ și de asistare al CA pentru aprobarea și revizuirea periodică a profilului, apetitului, respectiv toleranței la risc a Băncii;
- responsabilitatea *Comitetului de Direcție (CD)* de a asigura implementarea strategiei și a politicilor de administrare a riscurilor semnificative aprobate de CA și de a dezvolta procedurile și metodologiile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor, astfel încât banca să dispună de procese eficiente de administrare a riscurilor, în concordanță cu natura și complexitatea activităților relevante;
- în procesul decizional, *funcția de administrare a riscurilor* asigură luarea în considerare în mod corespunzător a aspectelor privind riscurile, însă responsabile pentru deciziile luate rămân unitățile operaționale, funcțiile suport și, în ultimă instanță, organul de conducere al Băncii;
- gestionarea expunerii Băncii la riscul valutar, riscul de rată a dobânzii, riscul de lichiditate etc. de către *Managementul activelor și pasivelor*;
- administrarea operațională a riscurilor, la nivelul la care acestea sunt create;
- funcția independentă de revizuire a *Departamentului de Audit Intern*.

Funcțiile de monitorizare și control a riscurilor Băncii au definite responsabilități clare, independente față de funcțiile de asumare de expuneri la risc.

Strategia privind administrarea riscurilor semnificative stabilește apetitul la risc pe care EximBank îl consideră acceptabil și este dispusă să și-l asume, toleranța la risc și profilul de risc pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de bancă, în vederea optimizării raportului dintre risc și profit precum și a corelării apetitului la risc asumat cu cerințele de capital calculate de bancă în condițiile desfășurării unei activități sănătoase și prudente.

Banca utilizează indicatori de risc relevanți, cu limite de încadrare, specifici fiecărei categorii de risc - *de credit, de rată a dobânzii, valutar, de lichiditate, asociat folosirii excesive a efectului de levier* - permanent adaptați evoluției activității și mediului economic, și monitorizați periodic. Se urmărește totodată expunerea la *riscul operațional, riscul reputațional, riscul asociat activităților externalizate, riscul strategic, riscul de conformitate*.

Banca efectuează periodic un proces de autoevaluare a riscurilor și a controalelor aferente. Pentru un nivel de risc ridicat rezultat după aplicarea controalelor sunt obligatorii acțiuni de mitigare a riscurilor.

În ceea ce privește managementul riscului *la nivelul filialei EximAsig*, acesta constă în identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și raportarea către organul de conducere a riscurilor care ar putea avea un impact negativ asupra activității societății. În acest sens, la nivelul filialei EximAsig se urmărește dimensionarea rezervelor tehnice în condiții de procentualitate, precum și încadrarea indicatorilor de risc în limitele stabilite pentru toleranță la risc. Conducerea societății este implicată activ în procesul de management al riscurilor, în special în procesul periodic (cel puțin anual) de modificare/actualizare a Politicii și Strategiei de Administrare a Riscurilor Semnificative, respectiv Politicii ORSA și Politicii privind activitățile externalizate. Totodată, toate evenimentele de risc identificate (inclusiv cele potențiale), precum și monitorizarea indicatorilor de risc pentru riscurile semnificative identificate de societate sunt analizate trimestrial în cadrul ședințelor Comitetului de Management al Riscurilor (comitet din care fac parte membrii Comitetului de Direcție) și raportate ulterior către Consiliul de Administrație.

Urmare a achiziției, în ianuarie 2021, a Băncii Românești, EximBank a implementat și indicatori relevanți și limite pentru profilul de risc, toleranța și apetitul la risc pentru toate riscurile semnificative considerate, la nivel consolidat al grupului EximBank.

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

- a) abordarea standardizată pentru riscul de credit;
- b) abordarea standardizată pentru riscul de piață;
- c) abordarea de bază pentru riscul operațional.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP/ILAAP)

EximBank urmărește ca fondurile proprii deținute să acopere de o manieră suficientă necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor aferente Pilonului I – riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional, la care se adaugă cerința de capital pentru riscurile semnificative considerate, ce nu sunt cuprinse în Pilonul I (cu titlu de exemplu – riscul de concentrare, riscul de rata dobânzii etc.)

Calculul cerinței de capital necesar pentru acoperirea riscurilor necuprinse la nivelul Pilonului I este stabilit conform procedurilor interne.

Pe aria ILAAP EximBank urmărește să mențină niveluri adecvate ale rezervelor și indicatorilor de lichiditate, evaluând riscurile asumate, în conformitate cu obiectivele de afaceri și cadrul privind identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului de lichiditate.



SISTEMUL DE CONTROL INTERN

IX. SISTEMUL DE CONTROL INTERN

Banca dezvoltă și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, având implementate funcții independente de control specifice: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern, dar atribuie structurilor interne ale Băncii responsabilitatea principală pentru stabilirea și menținerea unor proceduri adecvate de control intern.

Cadrul aferent controlului intern este structurat pe 3 niveluri:

- Primul nivel al controalelor este implementat astfel încât să asigure faptul ca tranzacțiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de către entitățile care își asumă riscuri și sunt încorporate în procedurile specifice. Responsabilitatea pentru această zonă este delegată către fiecare structură internă.
- Al doilea nivel al controalelor este exercitat de funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate.
- Al treilea nivel al controalelor este realizat de *funcția de audit intern* care evaluează și verifică periodic completitudinea, funcționalitatea și gradul de adecvare a cadrului aferent controlului intern.

Se asigură astfel derularea 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 ceea ce privește controlul intern la nivelul *filialei EximAsig*, se aplică aceeași procedură de armonizare a strategiilor și politicilor, prin avizarea acestora de către structurile organizatorice relevante ale Băncii, Grupul urmărind armonizarea proceselor și cadrului de guvernantă la nivelul tuturor structurilor și entităților.

În acest sens, funcțiile de control intern ale Băncii efectuează, cu acordul sau la solicitarea structurii de conducere, misiuni de verificare la filiala EximAsig, propunând în timpul controlului măsuri operative de remediere a deficiențelor constatate sau stabilind plan de măsuri, cu termene de realizare și persoane responsabile.



STRATEGIE ȘI PRIORITĂȚI

X. STRATEGIE ȘI PRIORITĂȚI

Contextul economico - financiar actual a favorizat schimbarea cadrului de reglementare impunând constrângeri privind nivelul comisioanelor de tranzacționare bancară, securității plăților și obligația de a permite accesul altor prestatori de servicii de plată la conturile clienților. La acestea se adaugă tendințele privind *finanțarea digitală și identitatea digitală pentru persoanele fizice și juridice*. Nu în ultimul rând, sectorul bancar este chemat să finanțeze demersuri pentru atenuarea riscurilor rezultate din schimbările climatice, confruntându-se cu directive UE privitoare la *creditarea sustenabilă și creditele verzi*. Noile reglementări au efecte atât în reducerea veniturilor din comisioane, cât și în creșterea costurilor de implementare, antrenând resurse substanțiale pentru adaptare IT.

Dezvoltarea durabilă a Grupului EximBank se va realiza prin integrarea factorilor de sustenabilitate (economie, societate și mediu) în activitatea sa. Grupul EximBank a stabilit obiective durabile, legate atât de dezvoltarea organizației în sine, cât și de susținerea proiectelor de investiții ale clienților, obiective ce vor fi integrate în activitățile băncii prin intermediul strategiilor de sustenabilitate și comerciale implementate la nivel de Grup.

Prioritatea strategică a anului 2022 o constituie fuziunea prin absorbție dintre EximBank (societate absorbantă) și Banca Românească (societate absorbită), proiectul de fuziune întocmit în baza situațiilor financiare la data de 31.12.2021 urmând a fi supus aprobării acționarilor în luna mai a anului curent, în conformitate cu prevederile legale incidente.

Implementarea fuziunii este planificată pentru sfârșitul anului curent, urmărindu-se următoarele obiective principale:

- îmbunătățirea poziției financiare și alocarea eficientă a lichidității și capitalurilor, urmare a sinergiilor, masei critice și economiilor de scară rezultate;
- consolidarea portofoliilor de clienți și portofoliilor de produse ale celor două bănci, urmărind promovarea unei oferte unice de produse și servicii;
- unificarea rețelei teritoriale și a celorlaltor canale electronice de distribuție, sub un brand unitar, adresat tuturor segmentelor de clienți;
- integrarea sistemelor informatice de bază și a aplicațiilor suport;
- integrarea resurselor umane și tehnice;
- administrarea prudentă a riscurilor semnificative.

Obiectivul fundamental al Grupului EximBank este susținerea economiei naționale prin derularea de operațiuni în condiții de eficiență economică și creșterea gradului de intermediere financiară, cu următoarele obiectivele strategice de bază pentru perioada 2022 - 2024:

- Majorarea cotei de piață pe activitatea de creditare;
- Dezvoltarea de produse și soluții care să permită accesul facil al clienților la produsele bancare, în special pentru retail;

- Eficientizarea modelului operațional în vederea reducerii/automatizării activităților de management al portofoliului desfășurate de forța de vânzare;
- Implementarea principiilor de creditare durabilă, cu efect în creșterea finanțării verzi și dezvoltarea unui portofoliu de credite sustenabil;
- Susținerea proiectelor prioritare, obiectivelor de interes național, dezvoltarea infrastructurii și a utilităților de interes public;
- Dezvoltarea regională și sprijinirea dezvoltării durabile a economiei locale; susținerea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii;
- Stimularea exporturilor românești, susținerea tranzacțiilor internaționale și a investițiilor românești în străinătate;
- Implementarea măsurilor de suport care să permită combaterea efectelor crizei.

Pentru îndeplinirea obiectivului fundamental, respectiv a obiectivelor strategice de bază, se vor urmări mai multe **direcții de acțiune**, dintre care cele mai importante sunt:

- Asigurarea unei oferte articulate de produse pentru **clienții corporate** care să acopere întreg ciclul de finanțare al acestora, precum și dezvoltarea de pachete tranzacționale standard pentru clientela din această categorie, concomitent cu menținerea abordării *tailor-made* pentru anumite segmente de clienți corporate (ex: oferte personalizate de cash management și FX, personalizarea anumitor facilități standard, atragerea de depozite de la clienții cu disponibilități ridicate).
- Asigurarea de produse simple și ușor de accesat pentru **clienții micro, mici și corporate**, cu opțiunea de accesare a produselor prin canale alternative digitale în condiții de rapiditate și eficiență operațională, cu o calibrare corespunzătoare a riscului de credit aferent.
- Pentru **clienți microîntreprinderi și persoane fizice**, abordarea va avea în vedere produse simple și ușor de accesat cu opțiunea de accesare a produselor prin canale alternative în condiții de rapiditate și eficiență operațională, cu o calibrare corespunzătoare a riscului de credit aferent;
- Pentru clienții **instituții financiare** abordarea va avea în vedere o extindere de portofoliu prin acordarea de credite/refinanțări pentru activități de credit și leasing;
- Pentru clienții **APL**, aplicarea unei politici corelative între riscul tranzacției – preț – durata de creditare – concurență – deficit /excedent, previziuni bugetare; pe acest segment se vor aborda refinanțări în scopul scăderii gradului de îndatorare, precum și ofertarea de proiecte care pot să îmbunătățească gradul de absorbție a fondurilor nerambursabile;
- Dezvoltarea **parteneriatelor de garantare cu FGCR, FNGCMM** care vor asigura suportul pentru accesarea de către clienți, în condiții optime, a structurilor de garantare;
- Crearea unui centru unic de competențe din punct de vedere al managementului produselor aferente programelor de finanțare nerambursabile, proceselor și tranzacțiilor de creditare specifice, cu responsabilități și atribuții pe întregul flux de creditare;
- Dezvoltarea de produse și soluții specifice *creditării durabile*, precum și co - participarea la proiecte importante în finanțarea sustenabilă; dezvoltarea unui portofoliu de credite verzi.

Imperativul digitalizării proceselor este susținut de următoarele priorități:

- Dezvoltarea unei platforme digitale de tip *omnichannel* integrate, asigurând deopotrivă înrolarea digitală și servisarea digitală, îmbogățită cu călătorii digitale aferente creditării digitale dedicate atât persoanelor fizice, cât și companiilor; crearea unei componente digitale de tip *front end* bancar;
- Asamblarea unui nucleu intern de accelerare a transformării digitale, care să permită inclusiv încheierea de parteneriate cu companii tip *fintech*;
- Implementarea unor instrumente digitale de asistență a clienților (chat bot, asistenți virtuali bazați pe AI/ML), precum și înființarea unor echipe de "ambasadori digitali" care să promoveze și să ofere suport (atât la nivel central, cât și local) clienților în înțelegerea și utilizarea produselor și serviciilor digitale;
- Continuarea procesului de dezvoltare a canalelor alternative de vânzări: posibilitatea accesării online a produselor de creditare pentru clienții din categoria retail, continuarea implementării zonelor de self service (ATM multifuncționale).
- Consolidarea, standardizarea, modelarea și organizarea datelor în vederea implementării de sisteme de business intelligence și analytics, care să ofere suport pentru decizii de business rapide și eficiente.

Ca urmare a implementării strategiei, Grupul mizează pe creșterea rentabilității și eficienței, creșterea cotei de piață și a numărului de clienți, cu încadrarea în limitele prudențiale reglementate, precum și cele stabilite intern.



DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

XI. DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

i. Descrierea activității

Banca de Export - Import a României - EximBank S.A. („EximBank”), a fost înființată în anul 1992, fiind o instituție specializată prin care se derulează activități de susținere a mediului de afaceri românesc și a tranzacțiilor internaționale prin instrumente financiar - bancare și de asigurări specifice. EximBank este persoană juridică de drept privat, societate comercială pe acțiuni în care Statul, prin Ministerul Finanțelor Publice (MFP), deține 95,374% din capitalul social.

În ianuarie 2020, EximBank a finalizat achiziția Băncii Românești S.A. și a dat startul integrării acesteia în Grupul EximBank. Astfel, la 31 decembrie 2021, **Grupul Banca de Export - Import a României - EximBank S.A.** („Grupul”) cuprinde:

- Banca de Export - Import a României - EximBank S.A. („EximBank”),
- Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. („EximAsig”) și
- Banca Românească S.A. („BROM”).

Rețeaua teritorială a Grupului EximBank se compune din 110 unități bancare teritoriale, din care:

- 25 de unități teritoriale corporative ale EximBank, organizate în 7 centre regionale de afaceri și
- 85 de unități teritoriale universale ale BROM, la care se adaugă 6 centre de afaceri.

Numărul de salariați ai grupului EximBank la 31 decembrie 2021 era de 1.521 (din care EximBank - 452 salariați, Banca Românească - 1.028 salariați și EximAsig - 41 salariați).

Misiunea EximBank, stabilită conform modelului de afaceri al Grupului, se concentrează pe implicarea activă în susținerea și promovarea mediului de afaceri românesc, prin utilizarea sinergiilor de grup, în condiții de eficiență, dar și prin integrarea soluțiilor personalizate de business, cultivând astfel parteneriate durabile - pentru că fiecare client este special pentru bancă.

Viziunea EximBank este aceea de a fi un partener de încredere al comunității de afaceri românești.

Cultura organizațională a EximBank s-a format și dezvoltat treptat pe baza interacțiunilor dintre membrii echipei, existând factori modelatori puternici care o particularizează, cum ar fi: stilul de conducere și implicit modul de luare a deciziilor, nivelul de formalism, structura de organizare, politicile și know-how-ul. Astfel, a rezultat un set de șase valori care să contribuie la creșterea eficienței și a coerenței în acțiuni, respectiv: **Parteneriat și Colaborare, Spirit de echipă, Flexibilitate și Adaptabilitate, Dezvoltare continuă, Respect și Integritate** și, nu în cele din urmă, **Profesionalism și Responsabilitate**.

Sustenabilitatea pentru Grupul EximBank înseamnă concentrarea pe conducerea afacerii în mod responsabil și eficient, în condițiile unei dezvoltări durabile. În acest sens, a fost elaborată Strategia de Sustenabilitate 2022 - 2024, care pune bazele asigurării cadrului corespunzător pentru implementarea și monitorizarea unei activități sustenabile a Grupului, prin completarea cadrului normativ cu factori -

cheie ESG („Environmental, Social and Governance”/mediu, social și guvernanta).

ii. Oameni și comunitate

Politicile și practicile în domeniul resurselor umane se fundamentează pe proiectarea viziunii de ansamblu privind managementul de resurse umane care trebuie să susțină dezvoltarea și consolidarea culturii organizaționale bazată pe performanță și dezvoltarea salariaților. Acestea au la bază principiile și practicile guvernantei corporative dezvoltate la nivelul băncii, fiind reglementate intern de politici/strategii speciale privind resursele umane, promovarea diversității, pregătirea personalului, remunerarea, evaluarea, etica și integritatea.

La baza strategiei de resurse umane se află următoarele principii directe, care permit crearea unui mediu propice dezvoltării personale și profesionale: asigurarea unui mediu de lucru etic și profesional, asigurarea libertății muncii, asigurarea de condiții de muncă adecvate, dezvoltarea competenței profesionale, dezvoltarea potențialului de leadership, principiul diversității.

În cadrul raporturilor de muncă încheiate între companie și salariat se respectă principiul egalității de tratament, asigurându-se echitatea internă, astfel încât să nu existe discriminare (directă și/sau indirectă) prin prevederi, criterii sau practici care să dezavantajeze un salariat în raport cu alți salariați.

EximBank promovează un mediu de lucru bazat pe egalitatea de tratament și respect față de toți salariații, fiind reglementate la nivelul băncii politici care se referă la drepturi egale în relațiile de muncă pentru toți salariații, indiferent de rasă, religie, gen, naționalitate, vârstă, stare civilă, cetățenie, orientare sexuală sau afilierea la diverse asociații.

La nivelul Grupului se pune accent și pe principiul diversității, care presupune asigurarea cadrului necesar integrării și promovării diferențelor dintre salariați, astfel încât aceștia să se simtă apreciați și încurajați, contribuind astfel la îmbunătățirea performanțelor personale și profesionale.

Programele de formare și dezvoltare profesională adresate salariaților EximBank au fost gândite într-un sistem integrat bazat pe nevoile reale de afaceri și creșterea performanței și eficienței salariaților. În cursul anului 2021, toți salariații băncii au fost implicați în programe de formare, pregătire și dezvoltare profesională și personală, înregistrându-se un număr de 3.630 participări, ceea ce reprezintă un număr mediu de 8,5 participări/salariat.

Au fost organizate mai multe categorii de programe de formare și dezvoltare profesională, dintre care:

- Cursuri obligatorii, care decurg din reglementări legale, respectiv: AML/KYC/CFT- prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea 129/2020 privind cunoașterea clientului în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, conformitate și cunoașterea strategiei antifraudă, protecția datelor cu caracter personal, MiFID II – Program anual de formare continuă; dezvoltarea culturii antifraudă;
- Programe alocate și programe opționale disponibile pe platforma de e-learning în domeniul susținerii dezvoltării băncii și pentru dezvoltarea competențelor IT;
- Programe interne de analiză financiară organizate și desfășurate exclusiv *in house*, care au beneficiat de implicarea, expertiza și experiența profesională a unor salariați din aria de business;
- Programe de integrare a noilor angajați organizate sub forma *induction training*.

Efectuarea de stagii de practică în cadrul structurilor băncii de către tineri studenți și masteranzi din cadrul Academiei de Studii Economice subliniază preocuparea continuă a EximBank în ceea ce privește

familiarizarea tinerilor cu mediul bancar și activitatea pe care o desfășurăm cu scopul formării competențelor, consolidării cunoștințelor teoretice, formării abilităților și deprinderilor practice ale studenților/masteranzilor și al optimizării relației între mediul academic și mediul practic, precum și facilitării unei tranziții ușoare de la școală la viața activă.

În linie cu Strategia de Sustenabilitate a Grupului pentru perioada 2022 - 2024, în ceea ce privește resursele umane și comunitatea, se vor implementa următorii indicatori-cheie de performanță nefinanciară:

- Sprijinirea educației și dezvoltării angajaților, prin activități de formare și dezvoltare:
 - implementarea programelor de dezvoltare pentru manageri promovând învățarea continuă,
 - implementarea unor programe care să faciliteze schimbul de cunoștințe în cadrul Grupului EximBank prin promovarea celor mai bune practici de lucru,
 - integrarea tehnologiei în transferul de informații și actualizarea continuă a cunoștințelor salariaților; raportarea și evaluarea periodică a obiectivelor de mediu.
- Formare și comunicare internă privind ESG (implementarea programului educațional ESG pentru toți salariații începând cu anul 2022).
- Inițiative în aria wellbeing (implementarea a cel puțin o inițiativă de wellbeing).
- Drepturile omului și diversitatea din perspectiva angajaților (promovarea politicii de diversitate la nivelul Grupului EximBank).
- Implicarea în proiecte sociale și caritabile (susținerea unor proiecte cu caracter educațional și de responsabilitate socială, inclusiv cu componentă de voluntariat).

iii. Mediul înconjurător

În conformitate cu Strategia de Sustenabilitate a Grupului, EximBank își asumă responsabilitatea socială față de mediu, atât implicându-se în tranzacții de finanțare sustenabilă - tranziția verde și investiții în tehnologii și capacități verzi, inițiativele de susținere a protecției mediului și a unei economii circulare, cât și protejând în activitatea sa resursele naturale prin economii de resurse.

Pentru îndeplinirea obiectivelor strategice pentru perioada 2022 - 2024, se vor pune în practică la nivelul Grupului EximBank următoarele direcții de acțiune:

- Amprenta de mediu
 - raportarea și evaluarea periodică a obiectivelor de mediu (introducerea unui sistem de gestionare a deșeurilor care include gestionarea hârtiei și a materialelor plastice, renunțarea la plasticul alimentar);
 - reducerea amprentei de carbon (înlocuirea unui număr de 40 de reclame luminoase existente la nivelul agențiilor EximBank - BROM, cu lămpi cu LED, înlocuirea unui număr de 10 centrale termice vechi cu centrale în condensatie, modernizarea unui număr de 20 de agenții prin introducerea lămpilor cu LED, înlocuirea lămpilor existente la nivelul Centralei Exim/BROM cu lămpi cu LED).

- Finanțare sustenabilă

- Atingerea obiectivelor taxonomiei UE, și anume creșterea implicării și creșterea portofoliului de finanțare pentru obiectivele de mediu durabile (introducerea taxonomiei UE în clasificarea creditelor, în conformitate cu calendarul de reglementare);
- Dezvoltarea produselor verzi comerciale - în special a celor care asigură realizarea obiectivelor de mediu definite de taxonomia UE (dezvoltarea produselor verzi pentru segmentul retail și SBB/IMM);
- Utilizarea programelor publice, finanțări din fondurile UE, IFI, în vederea creșterii ponderii proiectelor de mediu în portofoliul băncii (vânzarea de credite către IMM-uri);
- Consilierea clienților cu privire la procesele de transformare ecologică (dezvoltarea unor chestionare/ghiduri privind factorii ESG);
- Promovarea unei atitudini pro - mediu (introducerea în strategia de comunicare a unor mesaje care să includă elemente de educație ecologică).

iv. Guvernanță

Grupul EximBank își desfășoară activitatea în mod prudent, monitorizând toate riscurile care i-ar putea leza buna funcționare, securitatea informațiilor, credibilitatea, imaginea, în scopul de a promova standarde înalte de etică și profesionalism și de a preveni utilizarea Băncii, intenționat sau fără intenție, în desfășurarea unor activități ilegale.

În acest sens, societățile Grupului dețin un cadru de reglementare intern definit conform legislației naționale și europene, cu standarde stabilite prin politici și reglementări distincte, începând cu administrarea conflictelor de interese, măsurile privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, combaterea faptelor de dare de mită, securitatea informației, prevenirea, depistarea și rezolvarea cazurilor de fraudă sau prelucrarea datelor cu caracter personal. Politicile privind combaterea corupției și a dării de mită urmăresc crearea unui mediu stabil și sigur pentru EximBank și clienții săi, precum și înlesnirea creării unei culturi organizaționale care protejează reputația și valorile băncii.

Implementarea Strategiei Anticorupție la nivelul Grupului EximBank presupune ca toți salariații și membrii organului de conducere al EximBank sau al entităților din cadrul Grupului EximBank, precum și toate persoanele și entitățile care intră în relații de afaceri cu EximBank sau cu filialele acesteia (clienți, furnizori, agenți etc.) cunosc, înțeleg și respectă angajamentul în privința prevenirii și combaterii faptelor de corupție și vor avea o conduită în conformitate cu standardele etice, legislația și contractele aplicabile părților.

Grupul EximBank are o politică de toleranță zero față de orice acte de corupție.

EximBank, semnatară a **Declarației privind asumarea agendei de integritate organizațională în contextul Strategiei Naționale Anticorupție 2021-2025** (publicată pe site-ul băncii), adoptă în mod continuu măsuri anticorupție, existând o serie de instrumente implementate la nivelul băncii pentru a asigura un control eficient și permanent al riscurilor asociate corupției.

Banca evaluează permanent riscurile și vulnerabilitățile în domeniul anticorupției, în cadrul băncii nefiind identificate fapte de corupție sau de dare de mită.

Totodată, în cadrul programului de pregătire anual a angajaților sunt incluse informații aferente domeniului anti-corupție.

EximBank promovează standarde profesionale și de etică ridicate, precum și o cultură privind controlul intern, a căror implementare în cadrul Grupului EximBank să contribuie la diminuarea riscurilor la care acesta este expus. În acest sens, fiecare entitate din cadrul Grupului EximBank implementează un **Cod de etică** adresat întregului personal și încurajează comportamentul etic în cadrul organizației.

Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Grupului EximBank stabilește modul de administrare a conflictelor de interese, prin identificarea, gestionarea și raportarea conflictelor de interese potențiale și actuale, în care se pot afla salariații sau membrii organului de conducere în desfășurarea activităților curente.

Prin **Politica antifraudă** este promovată toleranță zero în legătură cu fraudă și se solicită personalului să acționeze în permanență, onest, cu integritate și demnitate, să nu abuzeze de poziția ocupată și să protejeze toate resursele și activele instituției.

Politica privind combaterea faptelor de dare de mită în domeniul creditelor la export susținute oficial stabilește în cadrul EximBank principii, acțiuni și măsuri specifice în scopul prevenirii implicării EximBank în susținerea oficială a tranzacțiilor de export încheiate ca urmare a dării de mită atât către funcționari publici români și străini, cât și în sectorul privat. Astfel, în cazul în care există dovezi credibile că încheierea unui contract de export a implicat dare de mită către funcționari publici români și străini și/sau către sectorul privat, EximBank notifică autoritățile și refuză susținerea contractului respectiv prin oricare din produsele/serviciile sale specifice. Dacă fapta de corupție s-a dovedit după aprobarea acordării produsului, EximBank notifică autoritățile și ia toate măsurile permise de lege și relația contractuală pentru a recupera orice prejudiciu creat ca urmare a producerii faptelor de corupție.

Prin **Canalul de avertizare - Whistleblowing** sunt implementate proceduri de avertizare internă corespunzătoare, disponibile, în formă scrisă, întregului personal al instituției, care pot fi utilizate pentru a atrage atenția asupra îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu administrarea activității prin raportarea încălcărilor actuale sau potențiale ale cerințelor de reglementare sau ale cerințelor interne. Procedurile utilizate asigură protecția datelor cu caracter personal atât în privința persoanelor care raportează încălcarea, cât și a celor pretins vinovate de respectiva încălcare și asigură posibilitatea ridicării de astfel de probleme în afara liniilor normale de raportare.

În conformitate cu **Politica privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor**, se publică informații privind cadrul de administrare a activității în scopul asigurării transparenței în raport cu părțile interesate. Obiectivul transparenței în ceea ce privește cadrul de administrare a activității este de a furniza tuturor părților interesate relevante (incluzând acționari, salariați, clienți și public în general) informații-cheie necesare pentru a le permite să aprecieze eficacitatea organului de conducere în administrarea/conducerea instituției.

În conformitate cu **Strategia de Sustenabilitate a Grupului** pentru perioada 2022 - 2024, în ceea ce privește guvernanta, se vor implementa următoarele direcții de acțiune:

- Etica (promovarea valorilor Grupului EximBank, etică și practici etice);
- Creșterea transparenței în ceea ce privește publicarea de informații (publicarea politicilor și reglementărilor privind aspectele ESG pe site-ul web al EximBank, raportarea anuală a informațiilor privind factori ESG în declarația nefinanciară);
- Evaluarea portofoliului luând în considerare riscurile ESG (implementarea unei structuri/echipe cu rol în analiza riscului de mediu și social).

CONSILIUL DE ADMINSTRATIE

Președinte,

Daniel Mihail Tudor



www.eximbank.ro
informatii@eximbank.ro

Sediul central EXIMBANK S.A.
Adresa: Strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, București
Tel: +40 21 405 30 96

