Raport 2021

privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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

Înregistrată în România

Registrul Comerțului nr. J40/8799/8.04.1992

Cod Unic de Înregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

Cuprins

I. Introducere 3
II. Structura organizatorică a Grupului EximBank și cadrul de administrare a activității 3
II. 1. Structura grupului EximBank 3
II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică 5
II. 3. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al EximBank 11
II. 4. Politica privind managementul diversității în modul de selecție a personalului și a membrilor organului de conducere 13
II. 5. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentelor și a remunerației practicate 14
II. 6. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern 18
III. Administrarea capitalului 23
III. 1. Fondurile proprii ale EximBank 23
III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului 26
IV. Administrarea riscurilor 38
IV. 1. Cadru general 38
IV. 2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor 39
IV. 3. Tipuri de riscuri 41
IV. 4. Expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare 55
IV. 5. Utilizarea ECAI 56
V. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor 56
V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate 56
V. 2. Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate 56
V. 3. Creditele restructurate 58
V. 4. Repartizarea creditelor și avansurilor la valoarea brută și netă în funcție de sectorul instituțional, stadiu și serviciul datoriei 60
VI. Reconcilierea modificărilor ajustărilor de valoare și provizioanelor specifice pentru expunerile depreciate 64
VI. 1. Tipuri de ajustări pentru pierderi de credit așteptate 64
VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții 64
VI. 3. Politici și procese aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale 66
VI. 4. Solduri de deschidere, ajustări constituite/reluate în perioada de raportare și solduri de închidere ajustări 67
VII. Dispoziții finale 67
Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor 68
Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc 69
Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor 70

I. Introducere

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

Acest raport este întocmit la nivel individual și consolidat, banca având inclusă în perimetrul de consolidare prudențială, filiala Banca Românească. Pentru întocmirea situațiilor financiare, EximBank consolidează atât Banca Românească, cât și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. folosind metoda consolidării globale.

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 31.12.2021, dacă nu este altfel menționat.

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

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

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

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

II. 1. Structura grupului EximBank

Grupul EximBank („Grupul") cuprinde societatea-mamă (Banca de Export-Import a României-EXIMBANK S.A.) şi filialele acesteia cu sediul în România. Situaţiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2021 cuprind Societatea mamă și filialele sale (denumite în continuare „Grupul").

Grupul își desfășoară activitatea în următoarele domenii de activitate: bancar, prin intermediul EximBank S.A. și filiala Banca Românească, respectiv asigurări – reasigurări prin filiala Compania de Asigurări și Reasigurări EximAsig.

Banca de Export-Import a României-EXIMBANK S.A. („Banca" sau „EximBank") a fost înființată în anul 1992 ca societate comerciala pe acțiuni, având ca acționar majoritar statul român, acesta deținând în prezent prin Ministerul Finanțelor, un procent de 95,374% din capitalul social.

Conform Legii 96/2000 cu modificările și completările ulterioare, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu, oferind pentru persoanele juridice legal constituite, rezidente sau nerezidente, finanțări, cofinanțări, refinanțări, garantări, alte operațiuni bancare, asigurări şi reasigurări ale operațiunilor de comerț exterior românesc.

Sediul principal al Băncii este în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comertului cu numărul J40/8799/1992. La 31.12.2021 Banca are 25 unități teritoriale din care o sucursală în București și 24 agenții în orașele: București, Bacău, Brașov, Buzău, Cluj, Constanța, Craiova, Oradea, Timișoara, Iași, Sibiu, Pitești, Târgu Mureș, Ploiești, Galați, Arad, Râmnicu-Vâlcea, Bistrița, Baia-Mare, Suceava, Deva, Alba Iulia, Miercurea Ciuc și Satu Mare.

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

Activitățile în numele și în contul statului sunt reglementate și aprobate de către Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA), organism fără personalitate juridică. 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 conformitate cu HG 534/ 2007, cu modificările și completările ulterioare, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) examinează și aprobă toate operațiunile în numele și în contul statului derulate prin EximBank S.A.
În cursul anului 2021, Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări s-a întrunit de 47 de ori.

Banca Românească S.A.
EximBank a finalizat în ianuarie 2020 achiziția unei participații de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la National Bank of Greece S.A. („NBG"), contractul de vânzare-cumpărare fiind semnat în data de 20.06.2019. Cumpărarea pachetului de acțiuni de 99.28% din capitalul social al BROM deținut de NBG este reprezentat de 371.624.509 acțiuni cu o valoare nominală de 2 RON/acțiune.

Banca Românească este o bancă universală ce oferă o gamă largă de produse și servicii care se adresează atât clienților persoane fizice, cât și clienților persoane juridice. Achiziția Băncii Românești creează noi oportunități pentru Grupul EximBank, deoarece cele două bănci își desfășoară activitatea în sectoare complementare, Banca Românească fiind axată preponderent pe activitatea de retail, în timp ce EximBank acționează doar pe segmentul clienților corporate.

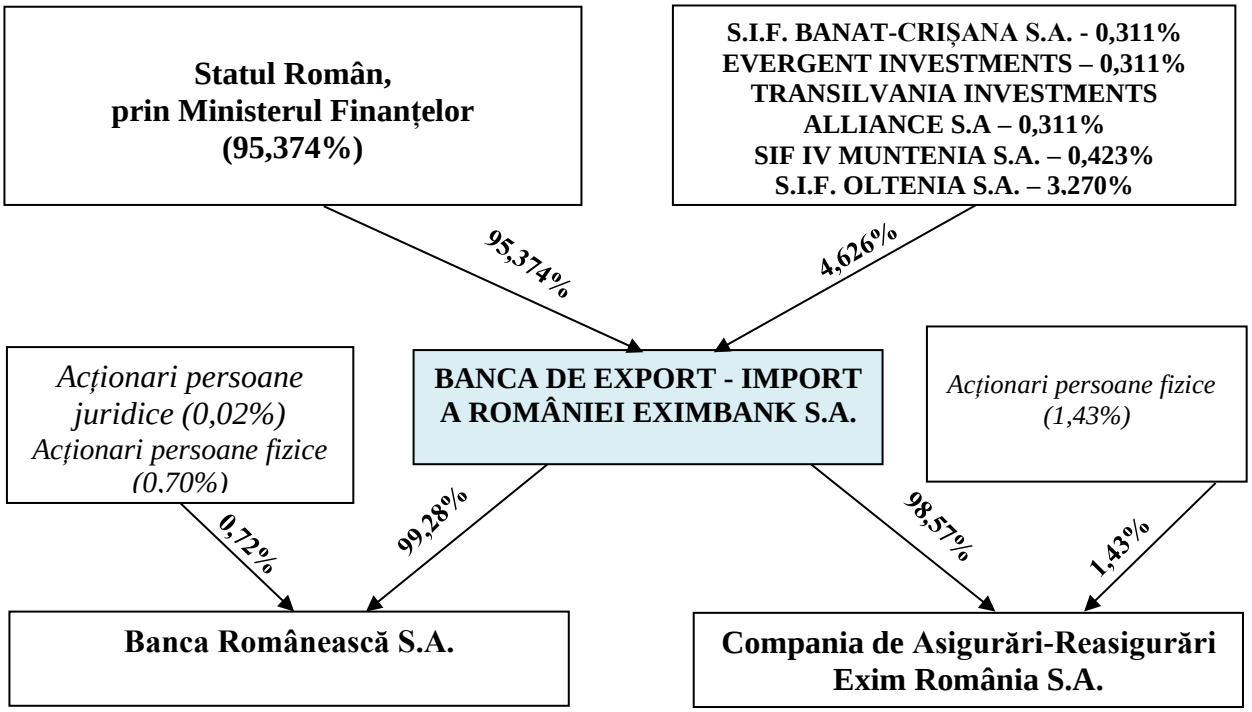
Sediul filialei este în Str. Arhitect Ion Mincu nr. 3, sector 1, București. La 31 decembrie 2021, Banca Românească are 85 sucursale distribuite în toată țara.

Banca Românească este consolidată în cadrul situațiilor financiare la 31 decembrie 2020 și 2021.

Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. („CARE ROMÂNIA S.A. ") a fost înființată în 2009 ca entitate specializata în furnizarea de asigurări pentru riscuri financiare, atât pentru operațiunile de afaceri interne cât și externe. Filiala a devenit operațională în luna august a anului 2010, fiind autorizată pentru activitatea de asigurare credite și garantii. Produsele sale sunt concepute pentru companiile care fac afaceri cu parteneri interni și externi în domeniul comerțului, producției, transportului, construcțiilor, factoring, industriei petroliere și serviciilor informatice. Sediul filialei este în B-dul Aviatorilor, nr. 33, Parter, Sector 1, București.

Banca controlează activitatea desfășurată de filiala sa CARE ROMÂNIA SA, printr-o deținere la 31.12.2021, conform evidențelor de la Registrul Comertului, de 98,57% din capitalul social.

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), iar la 31 decembrie 2020 era de 1.491 (din care EximBank 406 salariați, Banca Românească 1.039 salariați și EximAsig 46 salariați).



II. 2. Organizarea structurii de conducere și structura organizatorică

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

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

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

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

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

#	Nume	Functia în cadrul Consiliului de Administrație EximBank	Durata mandat	Nr. mandate consecutive în EximBank (inclusiv cel în curs)	Nr. mandate detinute la 31.12.2020 (inclusiv EximBank)
1	Daniel - Mihail Tudor	Președinte – membru neexecutiv	09.10.2019-09.10.2023 Presedinte CA de la 22.09.2020-09.10.2023	1	1 neexecutiv
2	Traian Sorin Halalai	Membru executiv	09.10.2019-09.10.2023	3	1 executiv 1 neexecutiv
3	Florian Raimund Kubinschi	Membru executiv	09.10.2019-09.10.2023	2	1 executiv
4	Cristian – Florin Șaitariu	Membru executiv	09.10.2019-09.10.2023	1	1 executiv
5	Nina Puiu	Membru neexecutiv independent	09.10.2019-09.10.2023	3	1 neexecutiv
6	Andrei - Răzvan Micu	Membru neexecutiv	09.10.2019-09.10.2023	2	1 executiv 1 neexecutiv
7	Vasile Secăreș	Membru neexecutiv independent	09.10.2019-09.10.2023	3	2 neexecutive

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

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

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.

Membrii Comitetului de Direcție și-au îndeplinit angajamentul privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor poziției de membru executiv/neexecutiv.

Comitetul de Audit este format din membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație, care dețin o înțelegere clară a rolului acestui comitet pentru exercitarea funcțiilor de audit intern, conformitate și administrare a riscurilor. Numărul membrilor Comitetului de Audit este de minimum jumătate din membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație, dar nu mai puțin de 2.
Comitetul de Audit este condus și coordonat de către un președinte desemnat dintre membrii săi de către Consiliul de Administrație. Președintele Comitetului de Audit trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Președintele Comitetului de Audit trebuie să aibă cunoștințe de specialitate și experiență în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern.
Membrii Comitetului de Audit trebuie să aibă experiență practică recentă și relevantă în domeniul piețelor financiare sau trebuie să fi obținut, în urma activităților anterioare, o experiență profesională suficientă legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare.

Responsabilitățile Comitetului de Audit sunt:

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

În cursul anului 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.

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.

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

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

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

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

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

În cursul anului 2021, Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a intrunit 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 ședintelor.

Comitetul de Credite (CCr) evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emitere 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. O ședință a Comitetului de Credite este legal constituită pentru adoptarea de decizii/emiterea de avize, prin prezența a minimum 3 membri.

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.

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

Comitetul ALCO este subordonat Comitetului de Direcție, este condus și coordonat de către Președintele Executiv al EximBank și este compus din 7 membri. În cursul anului 2021, Comitetul ALCO s-a întrunit de 20 ori.

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

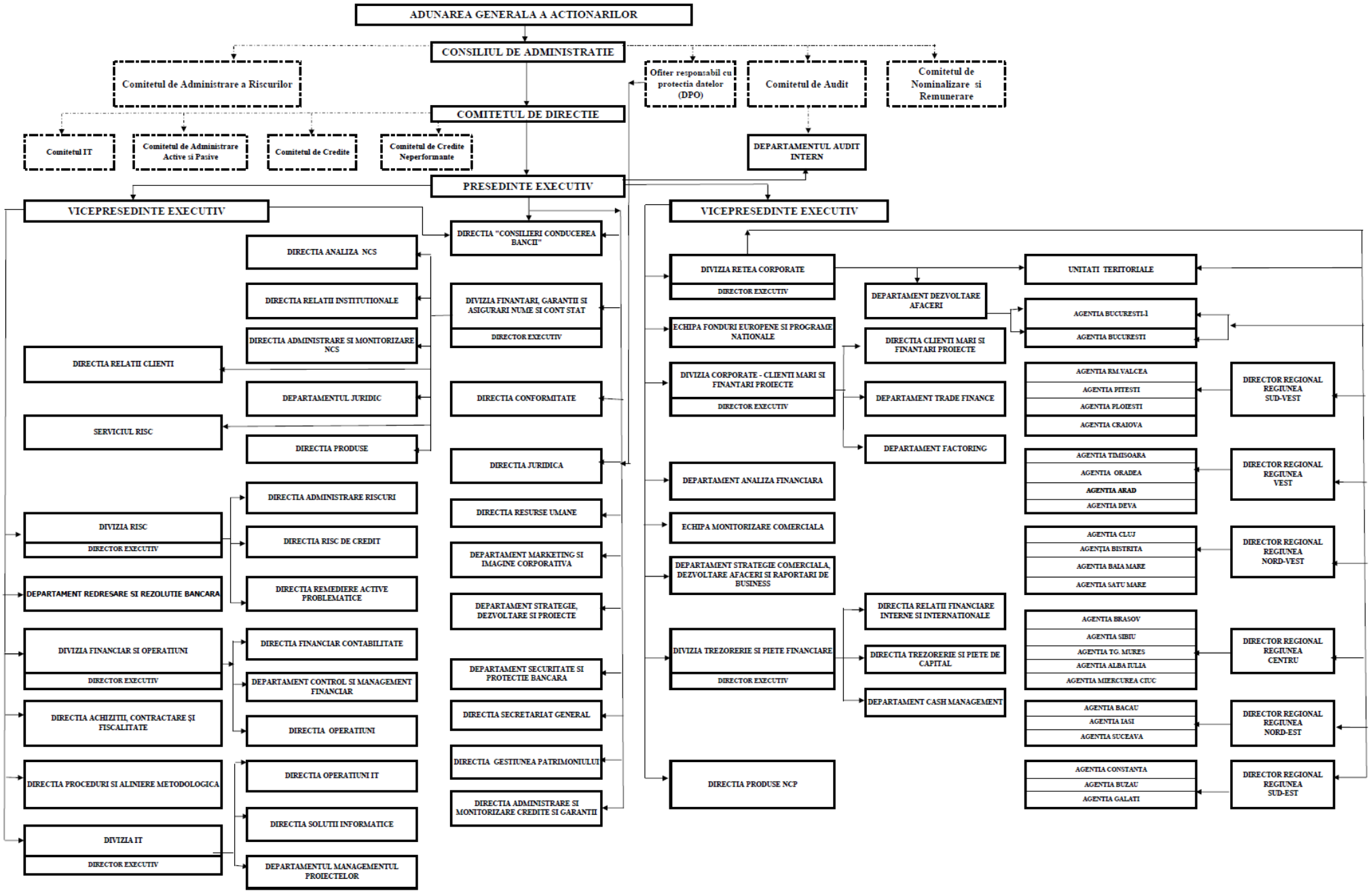
Comitetul IT este un comitet specializat constituit la nivelul centralei Băncii, subordonat Comitetului de Direcție. Comitetul IT este condus și coordonat de către Vicepreședintele executiv responsabil cu activitatea de back-office și este compus din 7 membri cu drept de vot. În cursul anului 2021, Comitetul IT s-a întrunit de 8 ori.

Organizarea internă a EximBank (structura organizatorică)

Structurile interne ale Băncii sunt grupate pe linii funcționale astfel:

- *Linia funcțională coordonată de Președintele Executiv;*
- *Linia funcțională comercială/front office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea comercială și de trezorerie*;
- *Linia funcțională suport/back-office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back-office.*

Organigrama generală a EximBank este prezentată mai jos:


ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR
CONSILIUL DE ADMINISTRATIE
Comitetul de Administrare a Riscurilor
Ofiter responsabil cu protectia datelor (DPO)
Comitetul de Audit
Comitetul de Nominalizare si Remunerare
COMITETUL DE DIRECTIE
Comitetul IT
Comitetul de Administrare Active si Pasive
Comitetul de Credite
Comitetul de Credite Neperformante
DEPARTAMENTUL AUDIT INTERN
PRESEDINTE EXECUTIV
VICEPRESEDINTE EXECUTIV
VICEPRESEDINTE EXECUTIV
DIRECTIA "CONSILIERI CONDUCEREA BANCII"
DIRECTIA ANALIZA NCS
DIRECTIA RELATII INSTITUTIONALE
DIVIZIA FINANTARI, GARANTII SI ASIGURARI NUME SI CONT STAT
DIRECTOR EXECUTIV
DIRECTIA ADMINISTRARE SI MONITORIZARE NCS
DIRECTIA RELATII CLIENTI
DEPARTAMENTUL JURIDIC
DIRECTIA CONFORMITATE
SERVICIUL RISC
DIRECTIA PRODUSE
DIRECTIA JURIDICA
DIRECTIA ADMINISTRARE RISCURI
DIVIZIA RISC
DIRECTOR EXECUTIV
DIRECTIA RISC DE CREDIT
DIRECTIA RESURSE UMANE
DEPARTAMENT MARKETING SI IMAGINE CORPORATIVA
DEPARTAMENT REDRESARE SI REZOLUTIE BANCARA
DIRECTIA REMEDIERE ACTIVE PROBLEMATICE
DEPARTAMENT STRATEGIE, DEZVOLTARE SI PROIECTE
DIVIZIA FINANCIAR SI OPERATIUNI
DIRECTOR EXECUTIV
DIRECTIA FINANCIAR CONTABILITATE
DEPARTAMENT SECURITATE SI PROTECTIE BANCARA
DEPARTAMENT CONTROL SI MANAGEMENT FINANCIAR
DIRECTIA ACHIZITII, CONTRACTARE ŞI FISCALITATE
DIRECTIA OPERATIUNI
DIRECTIA SECRETARIAT GENERAL
DIRECTIA PROCEDURI SI ALINIERE METODOLOGICA
DIRECTIA OPERATIUNI IT
DIRECTIA GESTIUNEA PATRIMONIULUI
DIVIZIA IT
DIRECTOR EXECUTIV
DIRECTIA SOLUTII INFORMATICE
DIRECTIA ADMINISTRARE SI MONITORIZARE CREDITE SI GARANTII
DEPARTAMENTUL MANAGEMENTUL PROIECTELOR
DIVIZIA RETEA CORPORATE
DIRECTOR EXECUTIV
DEPARTAMENT DEZVOLTARE AFACERI
UNITATI TERITORIALE
AGENTIA BUCURESTI-1
AGENTIA BUCURESTI
ECHIPA FONDURI EUROPENE SI PROGRAME NATIONALE
DIRECTIA CLIENTI MARI SI FINANTARI PROIECTE
DIVIZIA CORPORATE - CLIENTI MARI SI FINANTARI PROIECTE
DIRECTOR EXECUTIV
DEPARTAMENT TRADE FINANCE
AGENTIA RM.VALCEA
AGENTIA PITESTI
AGENTIA PLOIESTI
AGENTIA CRAIOVA
DIRECTOR REGIONAL REGIUNEA SUD-VEST
DEPARTAMENT FACTORING
AGENTIA TIMISOARA
AGENTIA ORADEA
AGENTIA ARAD
AGENTIA DEVA
DIRECTOR REGIONAL REGIUNEA VEST
DEPARTAMENT ANALIZA FINANCIARA
ECHIPA MONITORIZARE COMERCIALA
AGENTIA CLUJ
AGENŢIA BISTRITA
AGENTIA BAIA MARE
AGENTIA SATU MARE
DIRECTOR REGIONAL REGIUNEA NORD-VEST
DEPARTAMENT STRATEGIE COMERCIALA, DEZVOLTARE AFACERI SI RAPORTARI DE BUSINESS
DIRECTIA RELATII FINANCIARE INTERNE SI INTERNATIONALE
AGENTIA BRASOV
AGENTIA SIBIU
AGENTIA TG. MURES
AGENTIA ALBA IULIA
AGENTIA MIERCUREA CIUC
DIRECTOR REGIONAL REGIUNEA CENTRU
DIVIZIA TREZORERIE SI PIETE FINANCIARE
DIRECTOR EXECUTIV
DIRECTIA TREZORERIE SI PIETE DE CAPITAL
DEPARTAMENT CASH MANAGEMENT
AGENTIA BACAU
AGENTIA IASI
AGENTIA SUCEAVA
DIRECTOR REGIONAL REGIUNEA NORD-EST
DIRECTIA PRODUSE NCP
AGENTIA CONSTANTA
AGENTIA BUZAU
AGENTIA GALATI
DIRECTOR REGIONAL REGIUNEA SUD-EST

II. 3. Politica privind evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție al EximBank

Pentru selectarea membrilor organului de conducere, în conformitate cu exigentele și standardele industriei bancare, politica EximBank are în vedere, criterii privind reputația, onestitatea, integritatea cunoștințele, calificările, aptitudinile, competenta, experiența și expertiza profesională adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate.
Evaluarea candidaților privind îndeplinirea criteriilor pentru ocuparea funcției de membru executiv/ neexecutiv în Consiliul de Administrație al Băncii se va face pe baza cerințelor prudențiale prevăzute pentru instituțiile de credit în reglementările interne și legale/legislația bancară aplicabilă.

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

- identificarea, în raport cu propunerile acționarilor privind nominalizarea candidaților propuși pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Consiliului de Administrație al băncii, consecutive evaluării în raport cu criteriile de selecție a membrilor Consiliului de Administrație;
- evaluarea echilibrului de cunoștințe, competențe/aptitudini, reputație, independență decizională, diversitate și experiența profesională în cadrul *Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație și* evaluarea așteptărilor în ceea ce privește timpul alocat în vederea îndeplinirii responsabilităților funcției;
- aplicarea și respectarea principiilor prevăzute de *Politica privind promovarea managementului diversității la nivelul EximBank* cu privire la structura Consiliului de Administrație;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a structurii, componenței și performanței Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție la nivel colectiv și formularea de recomandări Consiliului de Administrație privind modificările intervenite;
- evaluarea periodică, dar cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor/aptitudinilor și a experienței fiecărui membru al *Comitetului de Direcție/ Consiliului de Administrație*;
- identificarea nevoilor de pregătire a fiecărui membru al Consiliului de Administrație/ Comitetului de Direcție și a domeniilor în care este necesară formarea acestora, pe baza rezultatelor evaluărilor.

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

- ***Principiul competenței profesionale și al prudenței*** – impune obligația de a acționa cu profesionalism, responsabilitate, competență, eficiență și prudență în conformitate cu reglementările interne și legale aplicabile;
- ***Principiul guvernanței adecvate și eficiente*** – impune respectarea regulilor privind guvernanța corporativă și managementul riscului asigurând o guvernanță responsabilă printr-un control efectiv al activităților care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea tuturor activităților desfășurate în cadrul băncii;
- ***Principiul obiectivității*** – impune obligația de a exercita în mod corect atribuțiile, de a nu crea conflicte de interese sau influențe nedorite;
- ***Principiul asigurării serviciilor de calitate*** – impune obligația de a participa activ la realizarea obiectivelor băncii, luarea deciziilor în scopul administrării eficiente și profitabile a activităților;
- ***Principiului păstrării confidențialității și al integrității datelor și/sau a informațiilor inclusiv a datelor cu caracter personal*** – impune obligația de a păstra confidențialitatea și integritatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată în cadrul băncii, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații care privesc business-ul, relațiile personale sau de afaceri ale clienților, la serviciile prestate sau la contractele încheiate;

- ***Principiului imparțialității și non-discriminării*** – asigură un mediu de lucru bazat pe respect și demnitate fără discriminare având obligația de a avea o atitudine obiectivă și neutră în exercitarea atribuțiilor de serviciu specifice funcției;
- ***Principiul evitării conflictului de interese*** – reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect al membrilor structurii de conducere contravine interesului EximBank, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în executarea atribuțiilor de serviciu;
- ***Principiul asigurării transparenței procesului de selecție*** – impune obligația de a oferi aceleași informații tuturor candidaților în cadrul procesului de selecție;
- ***Principiul proporționalității*** - are la bază dimensiunea, organizare internă, precum și natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate la nivelul băncii, aspecte care trebuie să asigure respectarea criteriilor de evaluare a adecvării membrilor organului de condsucere și a persoanelor care dețin funcții cheie, precum și a cerințelor privind diversitatea în procesul de evaluare a membrilor organului de conducere, precum și asigurarea de resurse suficiente pt inițierea și pregătirea;
- ***Principiul gândirii/independenței*** - prezintă situația în care un membru al Consiliului de Administrație nu are nici o relație personală sau profesională, ori legatură prezentă sau trecută cu EximBank sau conducerea acesteia în ultiumii 3 ani, sau, după caz, 5 ani conform prevederilor Legii 31/1990 republicată cu modificările și completările ulterioare, care ar putea influența judecata obiectivă și echilibrată, respectiv competentă de a decide în mod obiectiv independent de influențe externe sau interne, să emită judecăți profesionale individuale, să pună în discuție decizii propuse ale altor membrii ai organului de conducere, să se raporteze în mod profesional la opiniile formulate de ceilalți membri.

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

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

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

- să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare al activității, care să asigure administrarea eficientă și prudentă a băncii;
- să stabilească, aprobe și supravegheze implementarea obiectivelor strategice, a politicilor cheie ale EximBank, precum și a strategiei generale de dezvoltare a băncii și cadrul de administrare al riscurilor;
- să stabilească, aprobe și supravegheze implementarea unei culturi privind riscurile și conflictul interese la nivel instituțional;
- să stabilească, aprobe și supravegheze implementarea unui cadru care să asigure integritatea sistemului de contabilitate și raportare financiară;
- să monitorizeze și evalueze periodic implementarea proceselor, strategiilor și politicilor care stau la baza activităților băncii;
- să asigure îmbunătățirea calității standardelor de dezvoltare a businessului, de integritate și anticorupție la nivelul EximBank;

- să asigure dezvoltarea unei strategii de relații publice, asigurarea procesului de publicare a informațiilor și a comunicării eficiente pentru creșterea rolului băncii în finanțarea economiei românești, a creșterii cotei de piață și promovarea brand-ului EximBank.

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

Politica privind pregătirea membrilor Consiliului de Administrație poate fi modificată în funcție de evoluția și dezvoltarea băncii, pe baza propunerilor Comitetului de Nominalizare și Remunerare.

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

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

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

II. 4. Politica privind managementul diversității în modul de selecție a personalului și a membrilor organului de conducere

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

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

Politica privind diversitatea la nivelul EximBank își propune ca și obiective:

- promovarea egalității de tratament în domeniul muncii pentru toți salariații băncii, lupta împotriva discriminării, cât și promovarea egalității de șanse;
- promovarea și încurajarea dezvoltării abilităților individuale ale salariaților și stimularea inovației, în vederea transpunerii acestora în valoare adăugată în cadrul băncii la nivelul capitalului uman;
- gestionarea adecvată a diferențelor, acestea conducând la un mediu de lucru pozitiv bazat pe incluziune și colaborare, în care fiecare salariat se simte valoros și apreciat, competențele și experiența ajutându-l în atingerea obiectivelor;
- creșterea performanțelor EximBank în beneficiul tuturor părților interesate: acționari, angajați, clienți etc.
- asigurarea reprezentării genului feminin în structura Consiliului de Administrație prin atingerea unei ținte de minimum o persoana de gen feminin în cadrul unui mandat din numărul total al membrilor Consiliului de Administrație definit prin Statutul EximBank;
- asigurarea unei medii de vârstă adecvate la nivelul Consiliului de Administrație;

- evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație/ Comitetului de Direcție și a persoanelor care dețin funcții cheie pe baza unui proces complex în care sunt evaluate calitățile, aptitudinile și experiența pentru a facilita exprimarea unor opinii independente în derularea unui proces de decizie solid în cadrul organului de conducere.

II. 5. Politica și practicile de remunerare, structura stimulentelor și a remunerației practicate

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

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

- **consolidarea brandului de angajator**, prin atragerea și retenția de specialiști cu experiență și expertiză în domeniul financiar bancar care să dezvolte și să susțină un mediu de lucru competitiv și performant în realizarea obiectivelor de business;
- **promovarea unui sistem de management al performanței** prin implementarea planurilor individuale de dezvoltare, a planurilor de succesiune și a planului de carieră;
- **stabilirea unei legături transparente între performanță și recompensă prin** asigurarea unui cadru motivațional adecvat, care să stimuleze performanța și să mențină EximBank pe poziția unui angajator atractiv pentru forța de muncă specializată în domeniul financiar-bancar;
- **dezvoltarea și formarea profesională a salariaților prin alinierea competențelor și comportamentelor salariaților la noile principii de business** implementate de bancă;
- **dezvoltarea managementului relațiilor individuale și colective de muncă** punând bazele unui parteneriat strategic care să conducă la realizarea obiectivelor de dezvoltare ale băncii;
- **implementarea obiectivelor strategice** definite prin Strategia Generală a Băncii, precum și în Strategia privind Cadrul de Adminstrare a Riscurilor;
- **păstarea și valorificarea** salariaților cu un înalt potențial de dezvoltare profesional, educațional și moral;
- **motivarea, atragerea, creșterea încrederii și angajamentului salariaților în** realizarea obiectivelor stabilite și aprobate atât prin Strategia generală a EximBank, coroborate și măsurate prin performanța individuală și colectivă;
- **implementarea unor practici bancare** care să răspundă provocărilor de dezvoltare raportate la dinamica sistemului financiar bancar și să asigure un avantaj competitiv pentru bancă.

Politica de remunerare a EximBank este orientată spre o practică bancară prudențială și descurajează asumarea excesivă a riscurilor.

Politica de remunerare a EximBank are la bază propunerile și recomandările Comitetului de Nominalizare și Remunerare, având misiunea de a sprijini promovarea și implementarea unor practici de remunerare sănătoase prin emiterea de propuneri și recomandări raportate la cultura, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii, astfel încât politicile și practicile de remunerare create să aibă la bază o bună administrare a riscului, capitalului și lichidității, în concordanță cu interesele pe termen lung ale acționarilor.

În vederea prevenirii conflictelor de interese, supervizarea implementării politicii de remunerare se realizează la toate nivelurile superioare, în sensul că Adunarea Generală a Acționarilor decide condițiile și termenii remunerării care se vor transpune în contractele de administrare pentru membrii Consiliului de Administrație executivi și neexecutivi, Consiliul de Administrație supervizează aplicarea politicii la

nivelul membrilor Comitetului de Direcție, iar membrii Comitetului de Direcție asigură implementarea politicii la nivelul personalului de conducere de nivel mediu și al celui de execuție.

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

Componenta variabilă nu poate depăși componenta fixă a remunerației totale anuale pentru fiecare salariat, componenta fixă reflectând nivelul de expertiză profesională și îndeplinirea atribuțiilor prevăzute în fișa postului, ca parte a termenilor de angajare, după caz, existând posibilitatea de a nu efectua plata componenței variabile.

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

În cazul angajaților ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii denumit *personal identificat*, o parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile 40% din componenta de remunerație variabilă, este amânată pe o perioada de 3 ani fiind corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile angajatului în cauză.

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

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

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

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

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

Categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum sunt acestea definite în regulamentul UE nr. 575/2013 au fost identificate la nivelul EximBank, prin politica de remunerare în vigoare la 31 decembrie 2021, după cum urmează:

- Membrii ne/executivi ai Consiliului de Administrație ;
- Director executiv – Divizia Trezorerie și Piete Financiare;
- Director executiv – Divizia Corporate-Clienti Mari și Finanțări Proiecte;
- Director executiv - Divizia Financiar și Operatiuni;
- Director executiv - Divizia Risc;
- Director executiv - Divizia Finanțări, Garantii și Asigurări Nume și Cont Stat;
- Director executiv - Divizia IT;
- Director executiv - Divizia Rețea Corporate
- Director Regional;
- Director – Direcția Trezorerie și Piete de Capital;
- Director – Direcția Relații Financiare Interne și Internaționale;
- Director - Direcția Clienți Mari și Finanțări Proiecte;
- Director - Direcția Financiar-Contabilitate;
- Director – Direcția Conformitate;
- Director - Direcția Analiză NCS;
- Director - Direcția Produse NCP;
- Director – Direcția Produse NCS;
- Manager – Departament Audit Intern;
- Director – Direcția Juridică;
- Director – Direcția Resurse Umane;
- Director - Direcția Operațiuni IT;
- Director – Direcția Soluții Informatice;
- Director – Direcția Risc de Credit;
- Director - Direcția Achiziții, Contractare și Fiscalitate;
- Director - Direcția Relații Clienți NCS
- Director - Direcția Remediere Active Problematice;
- Manager - Departament Redresare și Rezoluție Bancară;
- Manager – Departament Factoring;
- Manager – Departament Trade Finance;
- Manager –Departament Analiză Financiară;
- Manager - Departament Restructurare;
- Manager - Departamentul Strategie, Dezvoltare și Proiecte;
- Șef Departament Juridic – Divizia Finanțări, Garantii și Asigurări Nume și Cont Stat;
- Dealer șef;
- Dealer

Din perspectiva standardului IAS24, utilizat în situațiile financiare anuale la prezentarea informațiilor cu părțile afiliate, alături de membrii conducerii (membrii executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație), s-au inclus și tranzacțiile desfășurate cu personalul cheie, evidențiat mai jos, care cuprinde următoarele poziții:

Director executiv – Divizia Trezorerie şi Pieţe Financiare
Director executiv – Divizia Corporate
Director executiv – Divizia Risc
Director executiv – Divizia Financiar și Operațiuni
Director executiv – Divizia Rețea Corporate
Director – Direcţia Conformitate
Director – Direcţia Juridică
Manager – Departament Audit Intern

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

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

În tabelul următor sunt prezentate informațiile de natură cantitativă, așa cum este reglementat la articolul 450 din Regulamentul UE 575/2013.
Față de cele expuse în situațiile financiare anuale, banca a identificat plățile și obligațiile de natură salarială sau alte remunerații aferente personalului cu influență semnificativă identificat:

	Consolidat	**EXIMBANK**
Total salariați	**1,480**	**452**
Personal identificat-număr		
Total CA, din care	11	7
CD	5	3
Personal cheie alții decât CA	14	8
Personal identificat alții decât cei de mai sus	49	30
Remunerație fixă totală, din care:	**175,873**	**77,998**
Total CA, din care	7,082	5,075
CD	6,010	4,068
Personal cheie alții decât CA	6,668	4,347
Personal identificat alții decât cei de mai sus	16,013	10,356
Remunerație variabilă totală	**13,212**	**5,557**
Total CA, din care	162	0
CD	162	0
Personal cheie alții decât CA	460	261
Personal identificat alții decât cei de mai sus	1,071	548
Suma totală a remunerației variabile amânate	1,230	830

Menționăm că EximBank nu a înregistrat în cursul anului 2021 nicio situație din cele menționate mai jos:

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

II. 6. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

Banca dezvoltă și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern care presupune:

- că structurile interne, pe liniile de activitate, sunt responsabile pentru administrarea riscurilor cu care se confruntă în desfășurarea activităților lor și dețin mecanisme de control pentru a asigura conformarea cu cerințele aplicabile în materie;
- existența unor funcții de control intern cu autoritate, statut și acces la organul de conducere;
- existența unui cadru de administrare a riscurilor.

Cadrul aferent controlului intern acoperă instituția de credit în ansamblul său inclusiv responsabilitățile și atribuțiile organului de conducere, activitățile tuturor liniilor de activitate și ale unităților interne, inclusiv funcțiile de control intern, activitățile externalizate și canalele de distribuție.

Pentru dezvoltarea și menținerea unui cadru de control intern solid, Banca a implementat trei linii de apărare, respectiv 3 funcții independente: Funcția de Administrare a Riscurilor, Funcția de Conformitate și Funcția de Audit Intern.

Cadrul aferent controlului intern este structurat pe 3 niveluri:

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

Cadrul aferent controlului intern asigură desfășurarea unor operațiuni eficace și eficiente, desfășurarea prudentă a activității, identificarea, măsurarea și diminuarea riscurilor, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, proceduri administrative și contabile solide precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Băncii.

Coordonatorii funcțiilor de control intern sunt stabiliți la un nivel ierarhic adecvat care le conferă o autoritate și un statut corespunzătoare pentru îndeplinirea responsabilităților lor. Fără a aduce atingere responsabilității generale a organului de conducere, coordonatorii funcțiilor de control intern sunt independenți de liniile de activitate sau de unitățile pe care le controlează. În acest scop, coordonatorii funcțiilor de control intern raportează și răspund în mod direct în fața organului de conducere. Organul de conducere analizează performanța coordonatorilor funcțiilor de control intern.

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

Funcția de administrare a riscurilor

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

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

- elaborarea și revizuirea Strategiei privind administrarea riscurilor și în procesul decizional privind administrarea riscurilor semnificative;
- evaluarea impactului modificărilor semnificative sau tranzacțiilor excepționale asupra nivelului general de risc al băncii și al grupului;
- identificarea, măsurarea, evaluarea, administrarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor;
- analiza tranzacțiilor cu părți afiliate, cu identificarea și evaluarea în mod adecvat a riscurilor pe care acestea le presupun pentru Bancă;
- analiza independentă a situațiilor de nerespectare a apetitului la risc sau a limitelor de risc, inclusiv cauza acestora.

Funcția de conformitate

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

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

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

Principalele atribuții ale funcției de conformitate sunt:

- acordarea de consultanță organului de conducere cu privire la măsurile care trebuie luate pentru a asigura conformitatea cu prevederile cadrului legal și de reglementare și cu standardele pe care EximBank trebuie să le îndeplinească
- evaluarea posibilului impact al oricăror modificări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților EximBank și cadrului de confrmitate.
- verificarea conformității noilor proceduri și produse cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.
- asigurarea unei culturi organizaționale privind conformarea băncii cu legile, regulile și reglementările aplicabile, în scopul prevenirii suportării de sancțiuni sau afectării reputației;

- analiza, verificarea și gestionarea conflictelor de interese în cadrul băncii;
- verificarea respectării documentelor normative ale Băncii şi a legislaţiei în vigoare în activitatea desfăşurată de structurile interne, inclusiv reglementările incidente pieței de capital;
- investigarea, analizarea, verificarea și documentarea fraudelor interne sau externe, reclamaţiilor clienţilor, deficienţelor operaţionale etc.;
- derularea acțiunilor necesare pe linia respectării legislației și reglementărilor interne în domeniul prevenirii spălării banilor, finanțării actelor de terorism și aplicării sancțiunilor internationale;
- sprijinirea unei atitudini pozitive și transparente de încurajare a salariaților în vederea raportării situațiilor de încălcare a dispozițiilor legale;
- evaluarea și monitorizarea eficienta a riscului de conformitate.

Funcția de audit intern

Funcția de audit intern evaluează în ce măsură nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficace, cât și eficient și se desfășoară în conformitate cu planul de audit avizat de Comitetul de Audit și aprobat de Consiliul de Administrație.
Procesul de audit intern acoperă toate activitățile bancare, inclusiv pentru activitățile externalizate. Funcția de audit intern este organizata potrivit reglementarilor emise de Camera Auditorilor Financiari din România.

Funcţia de audit intern este independentă de activităţile auditate şi nu este combinată cu nicio altă funcție.
Funcţia de audit intern evaluează în mod independent, pe baza unei abordări bazate pe risc, și oferă asigurări obiective cu privire la conformitatea tuturor activităţilor și unităţilor instituţiei de credit, inclusiv a activităţilor externalizate, cu politicile şi procedurile instituţiei de credit, precum şi cu cerinţele externe. Fiecare entitate din cadrul grupului intră sub incidenţa funcției de audit.

Funcţia de audit intern evaluează eficienţa și eficacitatea cadrului aferent controlului intern, respectiv:
a) adecvarea cadrului de administrare a activităţii;
b) dacă politicile și procedurile existente rămân adecvate şi sunt conforme cu cerinţele legale și de reglementare, precum şi cu apetitul la risc şi strategia instituţiei;
c) conformitatea procedurilor cu cerinţele legale și de reglementare şi cu deciziile organului de conducere;
d) dacă procedurile sunt implementate în mod corect și eficace (de exemplu, conformitatea tranzacţiilor, nivelul de risc suportat efectiv etc.); şi
e) adecvarea, calitatea şi eficacitatea măsurilor de control aplicate şi a raportării efectuate de către unităţile operaţionale și de către funcţiile de administrare a riscurilor și de conformitate.

Funcția de audit intern raportează direct Comitetului de Audit și Consiliului de Administrație constatările și propunerile sale privind îmbunătățirea semnificativa a controalelor interne. Toate recomandările făcute de funcția de audit intern sunt urmărite și raportate periodic.

Rolul organului de conducere cu privire la cadrul aferent controlului intern

Alocarea responsabilităților și a competențelor implică stabilirea și implementarea de linii clare de responsabilitate și competență de către Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție, astfel încât personalul să înțeleagă și să aplice politicile și procedurile referitoare la competența și responsabilitățile ce îi revin.

Consiliul de Administrație al EximBank stabilește, aprobă și supraveghează:

- implementarea strategiei generale de afaceri și a politicilor cheie ale băncii cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung a instituției de credit;
- implementarea strategiei generale privind administrarea riscurilor, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și măsurile necesare în scopul asigurării că organul de conducere dedică suficient timp problemelor legate de riscuri;
- implementarea unui cadru aferent controlului intern care are la bază organizarea unor funcții independente de control.

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

Consiliul de Administrație:

- monitorizează și evaluează dacă modelul de afaceri este viabil și strategiile sustenabile, dacă, apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanta sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acesteia; și
- monitorizează performanța membrilor Comitetului de Direcție în raport cu respectivele standarde.

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

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

UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

În formular sunt prezentate diferențele dintre perimetrul de consolidare contabilă și perimetrul de consolidare prudențială care se aplică în vederea furnizarii informatiilor solicitate în partea a opta a CRR (Regulament UE nr.575/2013).

Formularul 1: UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

mii lei, 31.12.2021	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudențială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Numerar	155,485	155,485	155,485	-	-	-	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	2,453,320	2,453,320	2,453,320	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	1,850,927	1,832,564	1,832,564	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	11,257	11,257	-	11,257	-	-	-
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	233,173	233,173	-	-	-	233,173	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2,287,463	2,287,463	2,287,463	-	-	-	-
- din care investitii in instrumente de capital	2,405	2,405	2,405	-	-	-	-
- titluri de datorie	2,285,058	2,285,058	2,285,058	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2,122,184	2,082,759	2,082,759	-	-	-	-
Credite clientela la cost amortizat	12,652,568	12,652,568	12,652,568	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investitii in filiale	-	34,046	34,046	-	-	-	-
Imobilizari corporale, net	124,259	122,001	122,001	-	-	-	-
Imobilizari necorporale, net	54,680	54,326	29,518	-	-	-	24,808
Investitii imobiliare	43,274	43,274	43,274	-	-	-	-
Alte active	145,989	78,752	78,752	-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat	6,262	6,262	6,262	-	-	-	-
Total active	**22,140,841**	**22,047,250**	**21,778,012**	**11,257**	**-**	**233,173**	**24,808**
DATORII SI CAPITALURI PROPRII							
Instrumente financiare derivate	12,494	12,494	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	800,595	800,595	-	-	-	-	-
Depozite de la Stat	5,834,728	5,834,728	-	-	-	-	-
Depozite de la clientela	13,601,720	13,614,156	-	-	-	-	-
Venituri amanate si cheltuieli angajate	45,762	43,993	-	-	-	-	-
Provizioane	101,196	95,912	-	-	-	-	-
Alte datorii	192,084	99,976	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amanat	662	662	-	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	**20,589,241**	**20,502,516**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Capital social	1,701,474	1,701,473	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, nerepartizat	(165,892)	(171,983)	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, 2nd line	569,320	569,320	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, nerepartizat	403,428	397,337	-	-	-	-	-
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	(900,714)	(900,714)	-	-	-	-	-
Rezerve	356,185	355,996	-	-	-	-	-
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	26,189	26,189	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	(39,957)	(39,957)	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	**1,546,605**	**1,540,324**	-	-	-	-	-
Interese care nu controleaza	**4,995**	**4,410**	-	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	**1,551,600**	**1,544,734**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total datorii si capitaluri proprii	**22,140,841**	**22,047,250**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială				Descrierea entității
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proportionale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă	
Banca Românească	Consolidată prin metoda consolidării globale	X			Eliminată la nivel consolidat	Instituție de credit
Compania de Asigurări-Reasigurări EximAsig *)				X		Societate de asigurări
*) consolidată în scopuri financiare, dar nu este consolidată prudențial						

La datele de 31.12.2021 și 31.12.2020 EXIMBANK S.A. nu a dedus din fondurile proprii investiția semnificativă în filiala sa EXIMASIG în valoare netă de 34.047 mii lei și nici creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare (pondere la risc de 250%), având în vedere că valoarea agregată a acestora este sub pragul minim stabilit de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Regulamentul BNR nr. 5/2013.
Participația la Banca Românească nu este dedusă din fondurile proprii la nivel individual având o pondere la risc de 100%, iar la nivel consolidat participația este eliminată.

III. Administrarea capitalului

III. 1. Fondurile proprii ale EXIMBANK

Fondurile proprii și solvabilitatea sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, respectiv cu reglementările Băncii Naționale a României. La 31.12.2021, rata fondurilor proprii s-a situat la 25,3% la nivel individual (2020: 24,68%), în timp ce indicatorul la 31.12.2021 la nivel consolidat s-a situat la 21,02 % (2020: 20,61%).

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

Fondurile proprii la nivel individual la 31.12.2021 totalizează suma de 1,284,768 mii lei la nivel individual, iar la nivel consolidat: 1,634,048 mii lei (31.12.2020 nivel individual 1.187.330 mii lei, nivel consolidat: 1.499.191 mii lei).

31 decembrie 2021		
mii lei	**Consolidat**	**Individual**
FONDURI PROPRII	**1,634,048**	**1,284,768**
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1, DIN CARE	**1,634,048**	**1,284,768**
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,701,474	1,701,474
Rezultatul reportat	(512,551)	(869,923)
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	(14,472)	28,229
Alte rezerve	321,994	321,994
Fonduri pentru riscuri bancare generale	19,233	19,233
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(2,544)	(1,814)
Alte active necorporale	(24,809)	(263)
(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	(585)	(585)
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	141,657	86,423
Active ponderate la risc, din care	7,774,946	5,080,890
- riscul de credit	6,723,270	4,496,062
- riscul de piață	143,829	135,422
- riscul operațional	907,847	449,406
RATA FONDURILOR PROPRII	**21.0%**	**25.3%**
RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1	**21.0%**	**25.3%**

La data de 31.12.2021, Banca/ Grupul a aplicat măsurile tranzitorii conform articolelor 468 și 473 din Regulamentul 575/2013 pentru determinarea fondurilor proprii și a activelor ponderate la risc, după cum urmează:

2021	Grup	EximBank	BROM
Măsuri tranzitorii, din care	141,657	86,423	55,234
- art 473 Reg 575/2013	119,342	90,626	28,717
- art 468 Reg 575/2013	22,315	(4,202)	26,517

La 31.12.2020 nu s-au aplicat măsurile tranzitorii.

În continuare sunt prezentate ratele de capital la nivel individual și consolidat, cu și fără aplicarea măsurilor tranzitorii menționate mai sus.

Tabel privind publicarea uniformă a măsurilor tranzitorii Art.468 și 473 din Reg.575/2013 – **Nivel individual**

		2021	2020
	Fonduri proprii (valori)		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,284,768	1,187,330
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	1,198,345	1,187,330
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,284,768	1,187,330
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	1,198,345	1,187,330
5	Fonduri proprii totale	1,284,768	1,187,330
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	1,198,345	1,187,330
	Active ponderate la risc (valori)		
7	Active ponderate la risc totale	5,080,890	4,811,250
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	4,990,264	4,811,250
	Rate de capital		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	25.3%	24.7%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	23.9%	24.7%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	25.3%	24.7%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	24.0%	24.7%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	25.3%	24.7%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	24.0%	24.7%
	Indicatorul efectului de levier		
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	16,244,161	12,691,503
16	Indicatorul efectului de levier	7.91%	9.4%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	7.42%	9.4%

Tabel privind publicarea uniforma a măsurilor tranzitorii Art.468 și 473 din Reg.575/2013 – **Nivel consolidat**

		2021	2020
	Fonduri proprii (valori)		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,634,048	1,499,191
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	1,492,391	1,499,191
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,634,048	1,499,191
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	1,492,391	1,499,191
5	Fonduri proprii totale	1,634,048	1,499,191
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	1,492,391	1,499,191
	Active ponderate la risc (valori)		
7	Active ponderate la risc totale	7,774,946	7,272,707
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	7,655,604	7,272,707
	Rate de capital		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21.02%	20.6%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	19.79%	20.6%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21.02%	20.6%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	19.8%	20.6%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21.02%	20.6%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	19.8%	20.6%
	Indicatorul efectului de levier		
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	23,826,911	18,648,845
16	Indicatorul efectului de levier	6.9%	8.0%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind Art 468 și 473 din Reg 575/2013 nu ar fi aplicate	6.3%	8.0%

III. 2. Cerințele privind adecvarea capitalului

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

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

Pentru calculul cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca utilizează următoarele metode: abordarea standardizată pentru riscul de credit, abordarea indicatorului de bază pentru riscul operațional, abordarea simplă în utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Banca nu desfășoară tranzacții cu mărfuri sau titluri de capital, astfel în cadrul riscului de piață este calculată cerința de capital doar pentru riscul valutar (când poziția valutară totală depășește nivelul de 2% din fondurile proprii) și riscul de poziție, abordarea standardizată (aferent instrumentelor financiare cu venit fix – titluri de stat incluse în portofoliul de tranzacționare).

NIVEL INDIVIDUAL		Active ponderate la risc	Cerințe de fonduri proprii	Active ponderate la risc	Cerințe de fonduri proprii
		31.12.2021		31.12.2020	
1	**Riscul de credit (excluzând CCR)**	4,451,050	356,084	4,291,389	343,311
2	Din care abordarea standardizată	4,451,050	356,084	4,291,389	343,311
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-	-
6	**Riscul de credit al contrapărții – CCR**	73,290	5,863	19,132	1,531
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	28,279	2,262	6,414	513
9	Din care alte CCR	45,012	3,601	12,718	1,017
15	**Riscul de decontare**	-	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	-
20	**Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)**	107,144	8,572	117,377	9,390
21	Din care abordarea standardizată:	107,144	8,572	117,377	9,390
	- riscul valutar	80,845	6,468	52,388	4,191
	- riscul de poziție	26,299	2,104	64,990	5,199
22	Din care AMI	-	-	-	-
EU 22a	**Expuneri mari**	-	-	-	-
23	**Riscul operațional**	449,406	35,952	383,351	30,668
EU 23a	Din care abordarea de bază	449,406	35,952	383,351	30,668
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-	-
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	100,772	8,062	85,116	6,809
29	**Total**	**5,080,890**	**406,471**	**4,811,250**	**384,900**

NIVEL CONSOLIDAT		Active ponderate la risc	Cerințe de fonduri proprii	Active ponderate la risc	Cerințe de fonduri proprii
		31.12.2021		31.12.2020	
1	**Riscul de credit (excluzând CCR)**	6,669,526	533,562	6,300,591	504,047
2	Din care abordarea standardizată	6,669,526	533,562	6,300,591	504,047
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-	-
6	**CCR**	86,456	6,916	19,749	1,580
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	32,712	2,617	6,722	538
9	Din care alte CCR	53,743	4,299	13,026	1,042
15	**Riscul de decontare**	-	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	-
20	**Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa (riscul de piata)**	111,117	8,889	118,553	9,484
21	Din care abordarea standardizată:	111,117	8,889	118,553	9,484
	- riscul valutar	84,818	6,785	53,563	4,285
	- riscul de poziție	26,299	2,104	64,990	5,199
22	Din care AMI	-	-	-	-
EU 22a	**Expuneri mari**	-	-	-	-
23	**Riscul operațional**	907,847	72,628	833,815	66,705
EU 23a	Din care abordarea de bază	907,847	72,628	833,815	66,705
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-	-
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	100,772	8,062	85,116	6,809
29	**Total**	**7,774,946**	**621,996**	**7,272,707**	**581,817**

Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional au fost calculate prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate ca medie aritmetică a indicatorilor relevanţi înregistraţi de bancă în ultimele trei exerciţii financiare încheiate (2019 - 2021), calculați prin însumarea unor posturi din contul de profit și pierdere, conform regulamentelor în vigoare. Valorile privind cerințele de fonduri proprii și expunerea la risc, nivel individual și consolidat, sunt prezentate în tabelele de mai sus.

Pentru riscul de credit al contrapartidei (CCR), aferent instrumentelor financiare derivate, în cadrul calculului cerințelor de capital este utilizată metoda expunerii inițiale, conform căreia valoarea expunerii este egală cu suma dintre costul de înlocuire curent și expunerea viitoare potențială, înmulțită cu 1.4.
Pentru riscul CVA (Credit Valuation Adjustment sau Ajustarea evaluării creditului), aferent instrumentelor financiare derivate, EximBank calculează cerințele de fonduri proprii conform metodei standardizate. CVA reprezintă o ajustare la cursul mediu al pieței a portofoliului de tranzacții încheiate cu o contraparte, reflectând valoarea de piață curentă a riscului de credit pe care îl reprezintă contrapartea pentru instituție.
În vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartidă (revizuit anual sau ori de câte ori este necesar). Pentru implementarea de noi limite de contrapartidă, majorări, diminuări sau anulări ale unor limite deja existente, trebuie obținută aprobarea Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație. Monitorizarea limitelor este realizată de Divizia Risc care raportează în acest sens Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație.

Analiza expunerii la CCR in functie de abordare NIVEL INDIVIDUAL

		Costul de inlocuire	Expunere din credite viitoare potentiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii inainte de CRM	Valoarea expunerii dupa CRM	Valoarea expunerii	RWA
UE-1	EU – Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	10,629	119,775		1.4	182,566	182,566	182,566	45,012
UE-2	EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare	-	-		1.4	-	-	-	-
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Din care tranzactii de finantare prin			-		-	-	-	-
2b	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de			-		-	-	-	-
2c	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simpla a garantiilor financiare					-	-	-	-
4	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR for SFTs					-	-	-	-
6	**Total**					**182,566**	**182,566**	**182,566**	**45,012**

Cerința de capital pentru CVA NIVEL INDIVIDUAL

		Valoarea expunerii	**RWA**
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	182,566	28,279
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	**Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA**	**182,566**	**28,279**

Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri NIVEL INDIVIDUAL

		Pondere de risc											Total
	Clase de expunere	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	165,608	10,136	-	-	6,822	-	-	182,566
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	**Total**	-	-	-	-	**165,608**	**10,136**	-	-	**6,822**	-	-	**182,566**

Analiza expunerii la CCR in functie de abordare NIVEL CONSOLIDAT

		Costul de inlocuire	Expunere din credite viitoare potentiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii inainte de CRM	Valoarea expunerii dupa CRM	Valoarea expunerii	RWA
UE-1	EU – Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	11,211	153,328		1.4	216,011	216,011	216,011	53,743
UE-2	EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Din care tranzactii de finantare prin titluri			-		-	-	-	-
2b	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR for SFTs					-	-	-	-
6	**Total**					**216,011**	**216,011**	**216,011**	**53,743**

Cerința de capital pentru CVA NIVEL CONSOLIDAT

		Valoarea expunerii	**RWA**
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	216,011	32,712
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	**Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA**	**216,011**	**32,712**

Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri NIVEL CONSOLIDAT

		Pondere de risc											Total
	Clase de expunere	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	192,243	16,945	-	-	6,822	-	-	216,011
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Total	-	-	-	-	192,243	16,945	-	-	6,822	-	-	216,011

Banca s-a încadrat în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului (o rată a fondurilor proprii totale de min 8%, o rată a fondurilor proprii de nivel I de min 6% și o rată a fondurilor proprii de nivel I de bază de min 4,5%).
Suplimentar, conform cerințelor Regulamentului UE nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013, banca a menținut în 2021 și un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de baza, la un nivel egal cu 2,5% din valoarea totală a expunerilor la risc (același procent ca în 2020), iar în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 8/2018 banca a menținut un amortizor de capital pentru riscul sistemic de 1% din valoarea totală a expunerii la risc (2020: 2%).

Rata amortizorului anticiclic de capital este zero pentru ambii ani 2020-2021. Aceste amortizoare se adaugă la cerințele de fonduri proprii obligatorii sau celor rezultate în urma evaluării SREP efectuată de BNR.

Amortizoare de capital	**NIVEL INDIVIDUAL**	**NIVEL CONSOLIDAT**
Amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	2.50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	0.00%	0.00%
Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	-	-
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	-	1.00%
Cerința amortizorului combinat	**2.50%**	**3.50%**

Distribuția geografica în calculul amortizorului anticiclic de capital NIVEL INDIVIDUAL

Defalcare pe țări	Cerința fonduri proprii				RWA	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii	Procent amortizor de capital anticiclic
	Total	Din care: expunere generală din creditare	Din care: expunere din tranzacționare	Din care: expunere securitizată			
	70	80	90	100		110	120
(RO) România	342,890	340,786	2,104		4,286,121	94.78%	0.00%
(DE) Germany	4,774	4,774			59,677	1.32%	0.00%
(BE) Belgium	764	764			9,551	0.21%	0.00%
(AT) Austria	1,187	1,187			14,842	0.33%	0.00%
(US) United States of America	9	9			112	0.00%	0.00%
(GB) United Kingdom	365	365			4,561	0.10%	0.00%
(HU) Hungary	2,654	2,654			33,175	0.73%	0.00%
(LU) Luxembourg	5	5			65	0.00%	0.50%
(PL) Poland	3,675	3,675			45,931	1.02%	0.00%
(IT) Italy	3,550	3,550			44,372	0.98%	0.00%
(SI) Slovenia	77	77			965	0.02%	0.00%
(FR) France	582	582			7,277	0.16%	0.00%
(ES) Spain	24	24			299	0.01%	0.00%
(MD) Moldova	2	2			21	0.00%	0.00%
(IE) Ireland	855	855			10,694	0.24%	0.00%
(CZ) Czech Republic	153	153			1,916	0.04%	0.50%
(TR) Turkey	222	222			2,780	0.06%	0.00%

Distribuția geografica în calculul amortizorului anticiclic de capital NIVEL CONSOLIDAT

Defalcare pe țări	Cerință fonduri proprii				RWA	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii	Procent amortizor de capital anticiclic
	Total	Din care: expunere generală din creditare	Din care: expunere din tranzacționare	Din care: expunere securitizată			
	70	80	90	100		110	120
(RO) România	504,430	502,326	2,104		6,305,377	93.42%	0.0%
(GR) Greece	12,348	12,348			154,345	2.29%	0.0%
(DE) Germany	7,216	7,216			90,205	1.34%	0.0%
(BE) Belgium	1,013	1,013			12,661	0.19%	0.0%
(AT) Austria	1,203	1,203			15,042	0.22%	0.0%
(US) United States of America	89	89			1,116	0.02%	0.0%
(GB) United Kingdom	366	366			4,579	0.07%	0.0%
(HU) Hungary	2,668	2,668			33,346	0.49%	0.0%
(LU) Luxembourg	8	8			101	0.00%	0.5%
(PL) Poland	3,688	3,688			46,106	0.68%	0.0%
(IT) Italy	4,478	4,478			55,977	0.83%	0.0%
(SI) Slovenia	77	77			965	0.01%	0.0%
(FR) France	592	592			7,394	0.11%	0.0%
(ES) Spain	38	38			475	0.01%	0.0%
(CA) Canada	12	12			152	0.00%	0.0%
(MD) Moldova	2	2			21	0.00%	0.0%
(CH) Switzerland	316	316			3,954	0.06%	0.0%
(IE) Ireland	1,029	1,029			12,861	0.19%	0.0%
(BG) Bulgaria	5	5			61	0.00%	0.5%
(JP) Japan	3	3			38	0.00%	0.0%
(CZ) Czech Republic	153	153			1,916	0.03%	0.5%
(NL) Netherlands	8	8			96	0.00%	0.0%
(TR) Turkey	222	222			2,780	0.04%	0.0%

Tabelele de mai jos prezintă detalierea expunerilor și a cerințelor de fonduri proprii la data de 31.12.2021, în conformitate cu Regulamentul U.E. nr. 575/2013 și Regulamentul B.N.R. nr. 5/2013:

Expunere la riscul de credit și efectele CRM - NIVEL INDIVIDUAL

Clase de expunere		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilantieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	5,312,028	12	8,473,167	409,631	-	0.00%
2	Administrații regionale sau autorități locale	1,249,399	353,542	1,249,399	146,332	279,146	20.00%
3	Entități din sectorul public	8,161	46,885	2,787	7,046	9,134	92.89%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Instituții	1,066,771	74,139	1,066,771	11,608	262,436	24.34%
7	Societăți	5,974,897	3,589,496	2,775,897	342,954	2,891,983	92.73%
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	0.00%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10,359	5,890	10,359	606	3,080	28.09%
10	Expuneri în stare de nerambursare	83,338	149,210	49,998	26,240	94,811	124.36%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	656,372	-	656,372	-	707,442	107.78%
16	Alte elemente	189,356	-	265,931	39,488	203,018	66.47%
17	**Total**	**14,550,681**	**4,219,175**	**14,550,681**	**983,906**	**4,451,050**	**28.65%**

Expunere la riscul de credit și efectele CRM - NIVEL CONSOLIDAT

Clase de expunere		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	6,966,772	12	11,095,962	449,944	-	0.00%
2	Administrații regionale sau autorități locale	1,274,445	366,142	1,274,445	152,632	285,415	20.00%
3	Entități din sectorul public	8,161	47,530	2,787	7,100	9,188	92.93%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Instituții	1,867,075	76,119	1,871,794	13,643	517,480	27.45%
7	Societăți	7,001,747	3,831,059	3,387,852	375,104	3,522,942	93.62%
8	Expuneri de tip retail	1,724,740	181,915	1,105,017	41,438	843,540	73.58%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2,286,864	6,761	2,286,864	1,042	799,128	34.93%
10	Expuneri în stare de nerambursare	180,362	149,217	141,086	26,244	185,957	111.13%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	36,451	-	36,451	-	87,521	240.11%
16	Alte elemente	559,772	-	703,948	42,350	418,356	56.06%
17	**Total**	**21,906,390**	**4,658,756**	**21,906,204**	**1,109,495**	**6,669,526**	**28.98%**

Abordarea standardizata detalii ponderi de risc NIVEL INDIVIDUAL

	Clase de expunere	Pondere de risc															Total
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	altele	
1	Administratii centrale sau banci centrale	8,882,798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,882,798
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	1,395,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,395,731
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	874	-	-	-	-	8,959	-	-	-	-	-	9,833
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	983,443	-	58,378	-	-	36,558	-	-	-	-	-	1,078,379
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,118,851	-	-	-	-	-	3,118,851
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	10,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,964
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,092	37,146	-	-	-	-	76,238
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622,325	-	34,046	-	-	-	656,372
16	Alte elemente	91,268	-	-	-	25,659	-	-	-	-	182,230	-	6,262	-	-	-	305,419
17	**Total**	**8,974,067**	**-**	**-**	**-**	**2,405,707**	**10,964**	**58,378**	**-**	**-**	**4,008,016**	**37,146**	**40,309**	**-**	**-**	**-**	**15,534,586**

Abordarea standardizata detalii ponderi de risc NIVEL CONSOLIDAT

	Clase de expunere	Pondere de risc															Total
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	altele	
1	Administratii centrale sau banci centrale	11,545,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,545,906
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	1,427,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,427,077
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	874	-	-	-	-	9,013	-	-	-	-	-	9,887
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	1,478,391	-	370,487	-	-	36,558	-	-	-	-	-	1,885,436
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,762,955	-	-	-	-	-	3,762,955
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	1,146,455	-	-	-	-	-	-	1,146,455
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	2,287,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,287,905
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,076	37,253	-	-	-	-	167,330
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,404	-	34,046	-	-	-	36,451
16	Alte elemente	310,542	-	-	-	33,414	-	-	-	-	396,079	-	6,262	-	-	-	746,297
17	**Total**	**11,856,447**	**-**	**-**	**-**	**2,939,756**	**2,287,905**	**370,487**	**-**	**1,146,455**	**4,337,087**	**37,253**	**40,309**	**-**	**-**	**-**	**23,015,699**

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului ("ICAAP")

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

ICAAP reprezintă procesul de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a capitalului intern și are ca scop menținerea capitalizării adecvate în mod continuu. Banca asigura caracterul adecvat al ICAAP, care permite evaluarea și menținerea unui nivel adecvat de capital intern pentru a acoperi riscurile la care banca este expusă sau este susceptibil de a fi expusă și pentru a lua decizii, inclusiv în condițiile simulărilor de criză.

Obiectivul ICAAP este de a asigura ca banca deține suficient capital (sau, în termeni mai largi, resurse financiare disponibile) pentru a acoperi toate riscurile materiale la care este expusă în timpul desfășurării activității sale. Astfel, banca evaluează, planifică și monitorizează adecvarea capitalului prin utilizarea metodei care se bazează pe calculul cerinței minime de capital reglementate (Pilonul I), descrisă mai sus și care include în special riscul de credit, de piață, operațional, la care se adaugă cerința de capital suplimentară pentru riscurile ce nu sunt cuprinse în Pilonul I. ICAAP este aplicat de către bancă atât la nivel individual EximBank cât și la nivel consolidat (EximBank și Banca Românească). Calculul este însoţit de un set de proceduri interne și procese ce identifică, măsoară, controlează şi monitorizează riscurile semnificative la care este

expusă banca, fiind dezvoltat un cadru general de gestionare a riscurilor adecvat structurii interne și specificului băncii/grupului.
Pentru calculul acestor cerințe interne de capital, respectiv capitalul intern sunt utilizate metodologii și evaluări interne, conform cadrului intern ICAAP.
Măsurarea / evaluarea riscurilor prin intermediul cerinței interne de capital și a capitalului intern sunt completate de simulările de criză utilizate în evaluarea adecvării capitalului conform ICAAP.
Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile și comparate cu capitalul intern.
Urmare a procesului ICAAP și a simulărilor de criză, se constată că banca dispune de capital suficient față de expunerea la riscuri pe care o înregistrează, atât în condiții normale, cât și în condițiile simulărilor de criză, înregistrând un nivel confortabil al ratei fondurilor proprii, mai mare decât limitele reglementate sau limitele OCR (limitele minime conform evaluării SREP la care se adaugă amortizoarele de capital).

IV. Administrarea riscurilor

IV. 1. Cadrul general

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

Administrarea riscurilor în cadrul băncii presupune:

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

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

1. Definirea și încadrarea în apetitul și toleranța la risc stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Bancă, evaluarea profilului de risc precum și identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice;

2. Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea și complexitatea Băncii;

3. Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese. Astfel, funcția de administrare a riscurilor este independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere;

4. Asigurarea unui cadru consistent și eficient pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, care formează baza pentru definirea consecventă a strategiilor, politicilor și procedurilor în cadrul tuturor unităților din cadrul Băncii care sunt expuse la risc;

5. Monitorizarea respectării reglementarilor interne stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate;

6. Funcția de administrare a riscurilor este implicată la aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativă a produselor existente;

7. Revizuirea periodică a strategiei și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual), în conformitate cu cadrul de reglementare al Băncii Naționale a României.

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

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

Divizia Risc este organizată pe 3 Direcții:

- Direcția Risc de Credit
- Direcția Administrare Riscuri
- Direcția Remediere Active Problematice.

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

În cadrul Băncii Românești funcția de administrare și control a riscurilor este exercitată de Unitatea Management Risc, subordonată administrativ Directorului General al Băncii și functional Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Administrare a Riscului, având linii de raportare directă către organul de conducere al băncii, precum și la grup, către Divizia Risc a EximBank, beneficiind de independența necesară îndeplinirii obiectivelor sale. În cadrul Unității Management Risc, Divizia Control Risc subordonată Directorului Executiv Risc, asigură conformitatea cu politicile de risc, monitorizarea și managementul riscului aferent portofoliului de expuneri, monitorizarea și evaluarea riscurilor asumate de unitatile de business și asigurarea instrumentelor adecvate pentru managementul riscului.

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

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

De asemenea, Divizia Risc asigură cadrul de administrare a activității subsidiarei Băncii EximAsig, pentru aria administrării riscurilor, în conformitate cu prevederile reglementărilor

interne specifice. În acest sens, Divizia Risc monitorizează și riscurile asumate de către EximAsig, în baza informațiilor furnizate de către aceasta.

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

- **Strategic**: cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Administrare al Riscurilor;
  - Consiliul de Administrație (CA) are responsabilitatea de a aproba și de a revizui periodic profilul, apetitul, respectiv toleranta la risc a Băncii în vederea asigurării funcționarii sănătoase și atingerii obiectivelor strategice ale EximBank;
  - Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) este un organ consultativ cu obiectivul stabilit de asistare a Consiliului de Administrație în ceea ce privește realizarea responsabilităților legate de administrarea riscurilor în activitatea băncii.

- **Tactic**: cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de conducerea superioară;
  - Comitetul de Direcție are responsabilitatea de a asigura implementarea strategiei, respectiv a politicilor de administrare a riscurilor semnificative aprobate de CA, și de a dezvolta procedurile și metodologiile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor, în concordanță cu natura și complexitatea activităților relevante.

- **Operațional**: implică administrarea riscurilor la nivelul la care acestea sunt create.

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

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

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

Sisteme informaționale și continuitatea activității ca parte a cadrului de administrare

Scopul băncii este acela de a-și continua activitatea, chiar și în cazul producerii unor evenimente neprevăzute. În momentul apariției unui astfel de eveniment, ce conduce la indisponibilitatea unor resurse, planurile individuale de continuare a activității (BCP), elaborate de fiecare structură a băncii, trebuie respectate și aplicate întocmai.
În cazul în care condițiile din cadrul locației principale nu permit desfășurarea activității, banca își va reloca operațiunile critice la centrul de backup (în cazul centralei și al SMB) și la alte centre operative (în cazul unităţilor teritoriale) sau, în cazuri de urgenţă, se poate decide implementarea regimului de telemuncă.

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

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

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

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

În anul 2021 au avut loc atât testarea reală a planurilor de acțiune aferente structurilor critice (cu relocare în sediul de backup), cât și testarea reală (cu relocare, prin sistemul de telemuncă) a planurilor aferente structurilor non-critice.

Continuitatea afacerii este importantă atât la nivel individual cât şi de grup, astfel încât fiecare entitate din cadrul grupului EximBank are implementată politica de continuare a activităţii, având dezvoltate planuri individuale de continuare a activităţii (BCP) ce sunt testate anual.

IV. 3. Tipuri de riscuri

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

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

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

i. Riscul de credit

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

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

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

Menționam că, în conformitate cu specificul Băncii, la 31.12.2021 portofoliul EximBank individual este format doar din expuneri față de persoane juridice. Portofoliul Băncii Românești este format din expuneri acordate persoanelor fizice și persoanelor juridice.

Principiile specifice de administrare a riscului de credit includ:

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

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

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

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

Gradul minim de acoperire cu garanții a expunerii depinde de performanța financiară a clientului, termenul de creditare și de alte elemente rezultate din evaluarea riscului de credit al debitorului. Sunt implementate reglementări privind gradul maxim de acceptabilitate al tipurilor de garanții. Evaluarea bunurilor aduse în garanție se realizează de către evaluatori autorizati/membrii ANEVAR.

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

Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

În conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013, banca a utilizat la 31.12.2021 următoarele instrumente de diminuare a riscului de credit eligibile:

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

Menționăm că banca acceptă garanții colaterale, cu diverse grade de acceptare în garanție, și alte garanții personale (de tipul garanțiilor de la fonduri de garantare), garanții reale (proprietăți imobiliare comerciale sau terenuri, asupra utilajelor, stocurilor etc), cesiuni de creanțe cu/fără măsuri asiguratorii etc.

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

ii. Riscul de lichiditate

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

i. LCR (cerința de acoperire a necesarului de lichiditate)
ii. lichiditatea imediată
iii. finanțarea stabilă netă NSFR

Profilul de risc de lichiditate stabilit și respectat de bancă în 2021 a fost mediu.

Acordând o importanță deosebită funcției de management al lichidității, Banca a menținut rezervele minime impuse (RMO) prin Regulamentul nr.6/2002 al BNR, nivelele în vigoare la sfârșitul anului 2021 fiind în cuantum de 8% din sursele atrase în lei și 5% pentru sursele în valută.

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

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

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

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

În cadrul procesului de administrare a riscului de lichiditate, Banca/ Grupul determină zilnic indicatorul *Lichiditatea imediat*ă, reprezentând ponderea activelor lichide, libere de gaj în totalul surselor atrase și împrumutate și asigură menținerea lui în limitele stabilite prin strategiile interne de risc, valorile înregistrate pentru acest indicator în anul 2021:

	Grup (consolidare prudențială) 2021	**Individual 2021**	**Grup/ Individual 2020**
Minim	43%	46%	38%
Maxim	48%	59%	45%
Medie anuală	46%	52%	41%

Urmare a Regulamentului UE nr. 575/2013, cu modificările și completările ulterioare, Grupul / Banca folosesc pentru monitorizarea acestui risc indicatorul de acoperire cu lichidității (LCR) și indicatorul de finanțare netă stabilă (NSFR), raportând către Banca Națională a României datele brute necesare calculului acestor indicatori.

În continuare este prezentat calculul indicatorului LCR la nivel individual și consolidat:

LIQ1: Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

		Valoare totala neponderata				Valoare totala ponderata			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	31.12.2021 consolidat	31.12.2021 individual	31.12.2020 consolidat	31.12.2020 individual	31.12.2021 consolidat	31.12.2021 individual	31.12.2020 consolidat	31.12.2020 individual
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor								
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	**Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)**					**5,800,887**	**4,415,100**	**4,637,582**	**3,463,909**
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	4,219,403	0	4,096,382	0	217,176	0	204,287	0
3	*Depozite stabile*	636,849	0	682,591	0	31,842	0	34,130	0
4	*Depozite mai putin stabile*	3,582,555	0	3,413,791	0	185,334	0	170,157	0
5	Finantare interbancara negarantata	483,247	483,247	415,168	415,168	483,247	483,247	415,168	415,168
6	*Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste*	4,432,029	4,432,029	0	0	1,108,007	1,108,007	0	0
7	*Depozite neoperationale (toate contrapartile)*	7,945,417	5,755,903	8,615,709	7,541,516	3,457,994	2,337,709	3,798,553	3,195,554
8	*Datorii negarantate*								
9	*Finantare interbancara garantata*					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare								
11	*Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de*	138,180	1,500	107,454	0	138,180	1,500	107,454	0
12	*Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie*								
13	*Facilitati de credit si de lichiditate*	2,044,355	1,904,398	2,100,061	1,981,805	292,977	283,346	483,530	475,585
14	Alte obligatii de finantare contractuale	2,114,776	2,114,776	2,124,706	2,124,706	105,739	105,739	106,235	106,235
15	Alte obligatii de finantare contingente	81,498	41,786	142,885	44,614	27,754	0	86,426	0
16	**TOTAL IESIRI DE NUMERAR**					**5,831,073**	**4,319,548**	**5,201,653**	**4,192,541**
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	257,998	189,600	185,607	100,867	133,808	94,800	98,238	50,433
19	Alte intrari de numerar	1,832,613	1,036,154	2,046,007	1,643,396	1,832,613	1,036,154	2,046,007	1,643,396
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt								
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)								
20	**TOTAL INTRARI DE NUMERAR**	2,090,611	1,225,754	2,231,614	1,744,263	1,966,421	1,130,954	2,144,245	1,693,829
EU-20a	*Intrari exceptate integral*								
EU-20b	*Intrari care fac obiectul plafonului de 90%*								
EU-20c	*Intrari care fac obiectul plafonului de 75%*	2,090,611	1,225,754	2,231,614	1,744,263	1,966,421	1,130,954	2,144,245	1,693,829
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					5,800,887	4,415,100	4,637,582	3,463,909
22	**TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE**					**3,864,652**	**3,188,594**	**3,057,408**	**2,498,712**
23	**INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE**					**150.10%**	**138.47%**	**151.68%**	**138.63%**

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat)					
Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
31-Dec-20	4,637,581,800	5,201,653,417	2,144,245,427	3,057,407,990	151.68%
31-Jan-21	5,803,517,666	5,896,577,588	1,769,749,247	4,126,828,341	140.63%
28-Feb-21	5,992,523,513	6,107,051,023	2,180,171,466	3,926,879,557	152.60%
31-Mar-21	5,858,199,144	6,079,507,364	1,918,737,928	4,160,769,436	140.80%
30-Apr-21	6,027,252,049	6,435,398,026	2,212,757,596	4,222,640,430	142.74%
31-May-21	6,759,813,707	6,913,157,698	1,755,548,756	5,157,608,942	131.06%
30-Jun-21	6,770,135,685	7,106,148,835	1,677,099,103	5,429,049,732	124.70%
31-Jul-21	6,033,582,946	6,763,227,829	1,888,164,544	4,875,063,285	123.76%
31-Aug-21	6,784,355,735	6,898,789,645	2,290,775,487	4,608,014,158	147.23%
30-Sep-21	5,612,543,055	6,253,515,844	1,929,069,847	4,324,445,997	129.79%
31-Oct-21	6,019,362,129	6,952,350,206	2,659,379,918	4,292,970,288	140.21%
30-Nov-21	5,950,966,945	6,563,156,427	2,936,128,220	3,627,028,207	164.07%
31-Dec-21	5,800,886,641	5,831,073,010	1,966,421,278	3,864,651,732	150.10%

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - individual)					
Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
31-Dec-20	3,463,909,149	4,192,541,449	1,693,829,354	2,498,712,095	138.63%
31-Jan-21	4,428,734,607	4,617,136,731	1,398,063,920	3,219,072,811	137.58%
28-Feb-21	4,688,222,176	4,908,722,721	1,816,323,734	3,092,398,987	151.60%
31-Mar-21	4,524,854,374	4,885,639,866	1,495,271,482	3,390,368,384	133.46%
30-Apr-21	4,604,768,682	5,074,231,027	1,831,005,240	3,243,225,787	141.98%
31-May-21	5,251,451,713	5,479,405,648	1,424,358,643	4,055,047,005	129.50%
30-Jun-21	5,342,852,312	5,635,458,723	1,307,240,994	4,328,217,729	123.44%
31-Jul-21	4,554,629,188	5,196,028,863	1,492,661,884	3,703,366,979	122.99%
31-Aug-21	5,283,267,742	5,394,098,348	1,943,423,965	3,450,674,383	153.11%
30-Sep-21	4,242,048,930	4,654,381,910	1,422,118,895	3,232,263,015	131.24%
31-Oct-21	4,541,860,775	5,457,576,925	2,115,886,724	3,341,690,201	135.92%
30-Nov-21	4,568,065,946	5,094,381,071	2,186,755,755	2,907,625,316	157.11%
31-Dec-21	4,415,100,325	4,319,547,824	1,130,954,036	3,188,593,788	138.47%

Indicatorul de finanțare stabilă netă - NSFR

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
31-Mar-20	9,709,823	7,623,637	**127.36%**	4.8254
30-Jun-20	9,075,994	6,931,301	**130.94%**	4.8423
30-Sep-20	9,652,823	7,290,617	**132.40%**	4.8698
30-Dec-20	11,265,599	8,156,690	**138.11%**	4.8694
31-Mar-21	12,221,499	8,523,368	**143.39%**	4.9251
30-Jun-21	13,039,458	8,258,740	**157.89%**	4.9267
30-Sep-21	12,771,487	9,535,094	**133.94%**	4.9471
31-Dec-21	14,022,623	10,101,593	**138.82%**	4.9481

În continuare este prezentat calculul indicatorului NSFR la 31.12.2021, la nivel consolidat:

LIQ2: Necesar de finantare stabila(NSFR)

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantara stabila (ASF), elemente:						
1	Capital :	0	0	0	**1,634,048**	**1,634,048**
2	Capital reglementat	**0**	**0**	**0**	1,634,048	1,634,048
3	*Alte elemente de capital*	0	0	0	0	0
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	0	**3,416,107**	**764,821**	**38,476**	**3,941,362**
5	*Depozite stabile*	0	2,138,073	662,958	29,661	2,690,641
6	*Excluzand depozitele stabile*	0	1,278,034	101,863	8,814	1,250,721
7	Depozite:	0	**9,951,228**	**1,550,943**	**1,807,473**	**7,558,559**
8	*Depozite operationale*	0	4,434,728	0	1,400,000	3,617,364
9	*Alte elemente de finantare*	0	5,516,499	1,550,943	407,473	3,941,194
10	Pasive asociate cu activele corespondente	0	0	0	0	0
11	Alte datorii:		**230,222**	**0**	**32,306**	**32,306**
12	*NSFR derivate pasiv*	0	**12,493**	**0**	**0**	
13	*Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate*	0	**1,692,812**	**806,087**	**208,343**	**856,349**
14	**Total ASF**	0	**15,302,863**	**3,121,850**	**3,720,646**	**14,022,623**
Necesar de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	**Total NSFR active foarte lichide (HQLA)**					**52,038**
16	Assets encumbered for a residual maturity of one year or more in a cover pool		0	0	0	**0**
17	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale		3,335,738	3,893	1,872,821	306,922
18	Credite performante si titluri		1,959,927	1,457,750	13,580,488	8,955,401
19	*Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1*		**0**	**0**	**0**	**0**
20	*Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare*		**0**	**0**	**0**	**0**
21	*Credite performante acordate clientilor corporate, retail si IMM si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:*		**0**	**0**	**0**	**0**
22	*Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit*		**0**	**0**	**0**	**0**
23	*Credite ipotecare rezidentiale perfomante, din care:*		**0**	**0**	**0**	**0**
24	*Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit*		**0**	**0**	**0**	**0**
25	*Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile*		**0**	**0**	**0**	**0**
26	Active cu datoriile interdependente asociate		**0**	**0**	**0**	**0**
27	Alte datorii:		0	0	**0**	**0**
28	*Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur*					0
29	*Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerabursabile ale contrapartilor centrale*		-	-	-	-
30	*NSFR active derivate*		11,900	0	0	11,900
31	*NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite*		**0**	**0**	**0**	**0**
32	*Alte active neincluse in categoriile mentionate*		101,491	16,789	274,792	370,323
33	Elemente extrabilantiere		1,098,080	666,978	2,727,091	457,047
34	**Total RSF**					**10,101,593**
35	**Rata de finantare stabila (%)**					**138.82%**

iii. Riscul de piață (riscul valutar și riscul de rată a dobânzii din portofoliul de tranzacționare)

Banca nu a desfășurat în anul 2021 tranzacții cu mărfuri, tranzacții cu titluri de capital și tranzacții cu titluri de creanță (care sunt poziții din securitizare). Începând cu anul 2016 a fost inițiată de către bancă activitatea de tranzacționare cu instrumente financiare cu venit fix – titluri de stat – portofoliul de tranzacționare (denumit mai departe FITB). În aceste condiții, EximBank a considerat începând cu anul 2016 în categoria riscurilor de piața riscul valutar pentru întreaga activitate a băncii și riscul de rată a dobânzii aferent FITB.

Banca/Grupul își limiteaza expunerile la modificările ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și pasivelor.

În vederea îmbunătățirii continue a procesului de evaluare și monitorizare a riscului valutar, Banca/ Grupul are implementat un model VaR (Value-at-Risk). Indicatorul *1day-99%-RON V@R* este definit ca estimarea cu o probabilitate de 99% a pierderii potențiale maxime (exprimată în RON) ce ar putea fi înregistrată de Grup / Bancă prin menținerea pozițiilor valutare curente. pe un orizont de timp de 1 zi în condiții normale de piață, determinate de modificările zilnice înregistrate istoric pentru cursurile valutare pe o perioadă de 1 an.

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

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

EximBank deținea în portofoliul de tranzacționare atât la nivel individual cât și consolidat, la sfârșitul anului 2021, titluri emise de către Ministerul Finanțelor Publice în valoare nominală totală de 233 milioane lei.

iv. Riscul de rată a dobânzii

Elemente în afara portofoliului de tranzacționare

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

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

Modificarea valorii economice ca urmare a aplicării șocului standard pe rata dobânzii de 200 pb reprezintă 9.05% la nivel individual, respectiv 9.37% la nivel consolidat (prudențial) din fondurile proprii individuale, respectiv consolidate, la 31.12.2021, generată de elementele bilanțiere senzitive la rata dobânzii denominate în RON, aceasta fiind principala monedă în care sunt exprimate activele și obligațiile Băncii.

v. Riscul operațional

În vederea administrării riscului operațional, banca a implementat:

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

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

vi. Riscul reputațional

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

vii. Riscul strategic

Administrarea riscului strategic are în vedere:

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

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

Obiectivele urmărite în procesul de administrare a riscului strategic sunt legate de menținerea unui echilibru permanent în gestionarea activelor Băncii, astfel încât activitatea de ansamblu să se încadreze în apetitul la risc asumat de Bancă.

viii. Riscul asociat activităților externalizate

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

ix. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Pentru administrarea acestui risc banca urmărește:

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

Calculul indicatorului de levier s-a efectuat în conformitate cu reglementările în vigoare, respectiv Regulamentul BNR nr. 5/ 2013 și Regulamentul UE nr. 575/2013.

Indicatorul privind efectul de levier la nivel consolidat

LRSum: Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		2021
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	22,047,253
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-
6	Ajustare pentru achizitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling" eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	204,946
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	1,329,542
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-
12	Alte ajustari	233,281
13	**Indicatorul de masurare a expunerii totale**	**23,815,022**

EximBank România

LRcom: Indicatorul Efectul de Levier

	LRcom: Indicatorul Efectul de Levier	Dec-21
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)		
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	22,127,666
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	0
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	0
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	0
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	141,657
7	**Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)**	**22,269,323**
Expuneri din instrumente financiare derivate		
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	0
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	0
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	0
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	0
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	216,157
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	0
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	0
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	0
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0
13	**Total expuneri din instrumente financiare derivate**	**216,157**
Expuneri din SFT		
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	0
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	0
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	0
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	0
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	0
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	0
18	**Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare**	**0**
Alte expuneri extrabilantiere		
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	4,711,578
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-3,382,035
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	0
22	**Expuneri extrabilantiere**	**1,329,542**
Expuneri excluse		
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	0
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	0
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	0
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through" acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	0
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	0
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	0
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	0
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	0
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	0
EU-22k	**(Total expuneri excluse)**	**0**
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale		
23	**Fondurile proprii de nivel 1**	1,634,048
24	**Indicatorul de masurare a expunerii totale**	23,815,022
Efectul de levier		
25	**Indicatorul efectului de levier (%)**	6.86%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	6.86%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	6.86%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante		
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	NA
Prezentarea valorilor medii		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	23,815,022
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	23,815,022
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	6.86%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	6.86%

LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)

	Elemente	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	**Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:**	**22,127,666**
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	233,173
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	21,894,492
EU-4	Obligatiuni garantate	0
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	6,966,772
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	1,282,606
EU-7	Institutii	1,867,075
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2,313,804
EU-9	Expuneri de tip retail	1,724,740
EU-10	Societati	7,001,747
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	180,362
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	557,386

Indicatorul privind efectul de levier la nivel individual

LRSum: Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier

	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	2021
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	14,704,714
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-
6	Ajustare pentru achizitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling" eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	171,937
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	1,191,309
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-
12	Alte ajustari	176,201
13	**Indicatorul de masurare a expunerii totale**	**16,244,161**

EximBank România

LRcom: Indicatorul Efectul de Levier

	LRcom: Indicatorul Efectul de Levier	Dec-21
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)		
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	14,783,863
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	0
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	0
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	0
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	86,423
7	**Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)**	**14,870,286**
Expuneri din instrumente financiare derivate		
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	0
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	0
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	0
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	0
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	182,566
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	0
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	0
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	0
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0
13	**Total expuneri din instrumente financiare derivate**	**182,566**
Expuneri din SFT		
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	0
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	0
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	0
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	0
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	0
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	0
18	**Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare**	**0**
Alte expuneri extrabilantiere		
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	4,270,020
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-3,078,711
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	0
22	**Expuneri extrabilantiere**	**1,191,309**
Expuneri excluse		
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	0
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	0
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	0
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through" acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	0
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	0
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	0
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	0
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	0
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	0
EU-22k	**(Total expuneri excluse)**	**0**
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale		
23	**Fondurile proprii de nivel 1**	1,284,768
24	**Indicatorul de masurare a expunerii totale**	16,244,161
Efectul de levier		
25	**Indicatorul efectului de levier (%)**	7.91%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	7.91%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	7.91%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante		
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	NA
Prezentarea valorilor medii		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	16,244,161
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	16,244,161
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	7.91%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	7.91%

LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	**Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:**	**14,783,863**
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	233,173
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	14,550,690
EU-4	Obligatiuni garantate	0
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	5,312,028
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	1,257,560
EU-7	Institutii	1,066,771
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10,359
EU-9	Expuneri de tip retail	0
EU-10	Societati	5,974,897
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	83,338
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	845,738

x. Grevarea activelor cu sarcini

La 31 decembrie 2021 activele grevate cu sarcini totalizau 20.965 mii lei la nivel individual, respectiv 53.467 mii lei la nivel consolidat.Tabelul de mai jos prezintă situația activelor grevate cu sarcini în funcție de eligibilitatea instrumentelor la BNR.

Grup (consolidare prudențială)	**Active grevate 31.12.2021**	din care: **eligibile la BNR**
Împrumuturi la vedere	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Titluri de datorie	26.153	26.153
din care: obligațiuni garantate	*0*	*0*
din care: titluri garantate cu active	*0*	*0*
din care: emise de administrațiile publice	26.153	26.153
din care: emise de societățile financiare	*0*	*0*
din care: emise de societățile nefinanciare	*0*	*0*
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	27.314	0
din care: credite ipotecare	0	0
Alte active	0	0
Total active grevate	**53.467**	**26.153**

Banca	Active grevate 31.12.2021	din care: eligibile la BNR
Împrumuturi la vedere	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Titluri de datorie	10.277	10.277
din care: obligațiuni garantate	*0*	*0*
din care: titluri garantate cu active	*0*	*0*
din care: emise de administrațiile publice	10.277	10.277
din care: emise de societățile financiare	*0*	*0*
din care: emise de societățile nefinanciare	*0*	*0*
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	10.688	0
din care: credite ipotecare	0	0
Alte active	0	0
Total active grevate	**20.965**	**10.277**

xi. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate la nivelul EximBank este administrat astfel:

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

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

Titluri de participare deținute în filiale

EximAsig

Banca deține participația în sumă de 81.353 mii lei în Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România, reprezentând 98.57% din capitalul social al acesteia. În urma testului de depreciere efectuat de Bancă pentru 31 decembrie 2021 nu a rezultat existenta unor indicii de depreciere, valoarea cumulată a deprecierii investiției în filiala EximAsig fiind adecvată (47.307 mii lei atât la 31 decembrie 2021, cât și la 31 decembrie 2020).

Banca Românească

EximBank a finalizat în data de 23 ianuarie 2020 achiziția unei participații de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la National Bank of Greece S.A. („NBG").

Tabel 21

	31-Dec-21	31-Dec-21	31-Dec-20	31-Dec-20
	Grup	**Banca**	**Grup**	**Banca**
Investiții în filiala EximAsig	81.353	81.353	81.353	81.353
Ajustări de depreciere EximAsig	-47.307	-47.307	-47.307	-47.307
Total	**34.046**	**34.046**	**34.046**	**34.046**
% participație deținută	98,57%	98,57%	98,57%	98,57%
Investiții în filială Banca Românească	-	283.776	-	283.776

Ajustări de depreciere Banca Românească	-	-	-	-
Total	**-**	**283.776**	**-**	**283.776**
% participație deținută	-	99,28%	-	99,28%
Total investiții în filiale	**34.046**	**317.822**	**34.046**	**317.822**

Alte titluri de capital
Banca deține acțiuni la Transfond și Swift în valoare de 1,49 mil lei (Grupul: 2,4 mil lei), fiind contabilizate și evaluate la valoarea justă prin alte elemente alte rezultatului global.

IV. 5. Utilizarea ECAI

În vederea calculării valorii ponderate la risc a expunerilor băncii, EximBank utilizează ratinguri furnizate de instituțiile externe de evaluare a creditului nominalizate (ECAI).
Clasele de expuneri pentru care s-au utilizat la 31.12.2021 ratingurile furnizate de instituțiile externe desemnate sunt: "Administrații centrale sau bănci centrale" și "Instituții". Banca respectă corespondențele standard între ratingul extern al fiecărei ECAI cu nivelurile de calitate a creditului.

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

V. 1. Definirea expunerilor restante și expunerilor depreciate

Credite și avansuri depreciate

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

Expuneri restante și nedepreciate individual

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

În scop contabil, expunerile "restante" sunt expunerile care au restanțe de cel puțin o zi, altele decât cele "depreciate" în timp ce expunerile "depreciate" sunt expunerile în stare de nerambursare aferente stadiului 3, pentru care sunt calculate și înregistrate ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual.

V. 2. Evaluarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate

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

Pentru creditele și creanțele și angajamentele de creditare și garantare al căror risc de credit nu a

crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale se determină o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp de maxim un an de la data raportării.

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

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

Determinarea parametrilor de risc

Determinarea probabilității de nerambursare (PD) pentru credite în cazul segmentului societăților nefinanciare constă în calculul ratelor de default cumulative condiționale, utilizarea funcției Weibull pentru proiecția curbelor cumulative de default și utilizarea funcției de calibrare Vasicek, astfel încât PD-urile rezultate mai sus să fie ajustate cu informații „forward-looking.

Determinarea probabilității de nerambursare (PD) pentru retail se calculează la nivel de segment în funcție de tipul de produs și separat pentru CHF. Portofoliul retail este împarțit în următoarele segmente: Consum negarantat, Consum garantat, Consum garantat în CHF, Credit ipotecar, Credit ipotecar în CHF, Prima Casă și Carduri de credit.

În ceea ce privește expunerile pentru care în istoricul EximBank nu s-au înregistrat default-uri, probabilitatea de nerambursare (PD) se determină pe baza curbelor cumulative pornind de la rata de default anuală observată pentru sectorul respectiv (ex. pentru sectorul financiar/societăți de asigurare) sau de la pragurile minime conform Regulamentului UE 575/2013, încorporând în model și ajustările „forward looking".

Determinarea parametrului de risc pierdere în caz de nerambursare (LGD) pentru credite, în cazul segmentului societăților nefinanciare. presupune următoarele:

- gruparea datelor de intrare pentru model, în funcție de evoluția istorică a recuperărilor (respectiv recuperările înregistrate de la intrarea în categoria expunerilor neperformante);
- calculul ratelor de recuperare cumulative condiționale;
- pornind de la ratele istorice de recuperare se utilizează funcția logistică pentru proiecția curbelor cumulative de recuperare și estimarea LGD TTC (pierdere în caz de nerambursare pe orizontul de timp al ciclului economic);
- ajustarea cu așteptările de viitor (informațiile forward-looking) pentru transformare în LGD PIT (pierdere în caz de nerambursare la data de raportare).

Elementul anticipativ al modelului (forward looking) este reprezentat de prognoza evoluției PIB pentru următorii 3 ani, valorile încorporate în model fiind ajustate prudential de către bancă.

În contextul efectelor economice ale pandemiei COVID-19 precum și a incertitudinii previziunilor macroeconomice, calitatea viitoare a portofoliilor de credite este o preocupare constantă pentru Grup.

V. 3. Creditele restructurate

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

O concesie poate apărea în următoarele circumstanțe:

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

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

- expunerea restructurată este considerată ca fiind performantă în urma analizei situației financiare a debitorului care arată că nu mai sunt îndeplinite condițiile pentru încadrarea în categoria neperformante;
- de la data la care expunerea restructurată a fost considerată ca fiind performantă a trecut o perioadă de probă de minimum 2 ani;
- în cel puțin jumătate din perioada de probă s-au efectuat plăți periodice în valoare agregată a principalului și dobânzii considerate semnificative ca procent din valoarea creditului restructurat;
- la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este performantă, iar clientul nu are sume restante.

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurat

Nivel consolidat, mii lei	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane			Garanţii reale şi garanţii financiare primite la expuneri restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante				Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care: Garantii reale si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare
			Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate					
Credite şi avansuri	**373,267**	**173,380**	**173,380**	**173,380**	**-104,096**	**-4,463**	**-99,633**	**428,264**	**64,946**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăţi nefinanciare	339,539	85,372	85,372	85,372	-52,987	-3,865	-49,122	371,924	36,250
Gospodării ale populaţiei	33,728	88,008	88,008	88,008	-51,109	-598	-50,511	56,340	28,696
Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	6,384	333	333	333	99	33	67	600	2
Total	**379,651**	**173,713**	**173,713**	**173,713**	**-103,997**	**-4,430**	**-99,567**	**428,864**	**64,948**

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurat

Nivel individual, mii lei	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane			Garanţii reale şi garanţii financiare primite la expuneri restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante				Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care: Garantii reale si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare
			Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate					
Credite şi avansuri	**323,732**	**62,624**	**62,624**	**62,624**	**-31,406**	**-3,363**	**-28,043**	**354,949**	**34,581**
Bănci centrale	0	0	**0**	**0**	0	0	0	0	0
Administraţii publice	0	0	**0**	**0**	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	0	0	**0**	**0**	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	0	0	**0**	**0**	0	0	0	0	0
Societăţi nefinanciare	323,732	62,624	**62,624**	**62,624**	-31,406	-3,363	-28,043	354,949	34,581
Gospodării ale populaţiei	0	0	**0**	**0**	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Angajamente de creditare date	6,384	333	**333**	**333**	99	33	67	600	2
Total	**330,116**	**62,957**	**62,957**	**62,957**	**-31,307**	**-3,330**	**-27,976**	**355,550**	**34,583**

Măsuri implementate pentru sprijinirea clienților în contextul pandemiei COVID

La finalul primului trimestru al anului 2020, la nivel global s-a declansat pandemia de COVID-19 care a avut impact la nivel global și național asupra economiei și industriei financiar bancare, provocând perturbări ale afacerilor și activităților economice. În data de 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus ca fiind pandemie, iar Președintele României a declarat stare de urgență în data de 16 martie 2020. Grupul/Banca consideră că pandemia este un eveniment neajustabil la data bilanțului.

MORATORII:

Pentru a sprijini clienții a căror situație financiară a fost afectată de pandemia Covid 19 și pentru a limita efectele negative ale crizei de sănătate asupra portofoliilor de împrumuturi, Banca a oferit posibilitatea de a amâna rambursarea ratelor datorate atât prin aplicarea moratoriu legislativ, pe baza OUG 37/2020, precum și prin implementarea moratoriilor nelegislative în conformitate cu prevederile Ghidului ABE 02/2020 privind moratoriile legislative și nelegislative aplicate la plata împrumuturilor în contextul crizei COVID.

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

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

NIVEL CONSOLIDAT	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fără restanţe sau cu restanţe ≤ 30 zile	Restanţe > 30 zile ≤ 90 zile		Plată improbabilă, fără restanţe sau cu restanţe ≤ 90 zile	Restanţe >90 zile ≤ 180 zile	Restanţe > 180 zile ≤ 1 an	Restanţe > 1 an ≤ 2 ani	Restanţe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanţe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanţe > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare
Credite şi avansuri	**13,616,314**	**13,439,367**	**176,947**	**530,173**	**269,451**	**77,954**	**23,475**	**47,856**	**74,371**	**17,849**	**19,218**	**315,827**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	1,420,828	1,420,828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	1,005,767	1,005,767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	282,790	282,752	38	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Societăţi nefinanciare	7,165,133	7,030,265	134,869	250,263	142,681	48,454	1,253	11,363	27,008	6,833	12,671	37,720
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	2,883,817	2,866,365	17,452	87,769	27,140	19,045	1,253	3,229	25,479	3,280	8,343	25,001
Gospodării ale populaţiei	3,741,796	3,699,755	42,040	279,909	126,770	29,500	22,222	36,493	47,363	11,016	6,547	278,106
Titluri de datorie	**2,730,098**	**2,730,098**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	2,730,098	2,730,098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăţi nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	**4,568,639**			**178,120**								**579**
Bănci centrale	25,000			0								0
Administraţii publice	366,258			0								0
Instituţii de credit	84,307			0								0
Alte societăţi financiare	212,334			0								0
Societăţi nefinanciare	3,765,993			177,546								5
Gospodării ale populaţiei	114,747			574								574
TOTAL	**20,915,050**	**16,169,465**	**176,947**	**708,294**	**269,451**	**77,954**	**23,475**	**47,856**	**74,371**	**17,849**	**19,218**	**316,406**

În cadrul poziției ***Titluri de datorie*** sunt incluse instrumentele de datorie la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

NIVEL INDIVIDUAL	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fără restanţe sau cu restanţe ≤ 30 zile	Restanţe > 30 zile ≤ 90 zile		Plată improbabilă, fără restanţe sau cu restanţe ≤ 90 zile	Restanţe >90 zile ≤ 180 zile	Restanţe > 180 zile ≤ 1 an	Restanţe > 1 an ≤ 2 ani	Restanţe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanţe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanţe > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare
Credite şi avansuri	**8,659,576**	**8,526,220**	**133,356**	**212,543**	**135,695**	**43,999**	**0**	**9,099**	**21,020**	**2,731**	**0**	**0**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	1,416,352	1,416,352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	1,117,071	1,117,071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	187,323	187,323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăţi nefinanciare	5,938,796	5,805,440	133,356	212,543	135,695	43,999	0	9,099	21,020	2,731	0	0
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	2,617,511	2,601,535	15,975	62,768	23,386	14,600	0	1,031	21,020	2,731	0	0
Gospodării ale populaţiei	34	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	**1,562,814**	**1,562,814**	0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	1,562,814	1,562,814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăţi nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	**4,112,642**			**177,541**								**0**
Bănci centrale	10,000			0								0
Administraţii publice	353,657			0								0
Instituţii de credit	84,307			0								0
Alte societăţi financiare	183,904			0								0
Societăţi nefinanciare	3,438,441			177,541								0
Gospodării ale populaţiei	42,333			0								0
TOTAL	**14,335,032**	**10,089,034**	**133,356**	**390,085**	**135,695**	**43,999**	**0**	**9,099**	**21,020**	**2,731**	**0**	**0**

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

NIVEL CONSOLIDAT	Valoare contabila bruta/valoare nominala						Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garanţii reale şi garanţii financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulată şi provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
Credite şi avansuri	**13,616,314**	**12,347,937**	**1,268,377**	**530,173**	**0**	**512,577**	**-174,299**	**-108,605**	**-65,694**	**-333,257**	**0**	**-322,029**	**0**	**11,532,330**	**166,015**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	1,420,827	1,408,455	12,373	0	0	0	-208	-198	-10	0	0	0	0	1,415,125	0
Instituţii de credit	1,005,767	1,005,767	0	0	0	0	-304	-304	0	0	0	0	0	36,308	0
Alte societăţi financiare	282,790	221,067	61,724	1	0	1	-2,486	-1,585	-901	-1	0	-1	0	279,475	0
Societăţi nefinanciare	7,165,133	6,230,859	934,274	250,264	0	244,602	-147,417	-87,431	-59,986	-161,427	0	-156,270	0	6,940,503	88,737
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	2,883,817	2,687,020	196,797	87,769	0	85,340	-53,607	-38,168	-15,439	-46,087	0	-44,163	0	2,828,353	41,631
Gospodării ale populaţiei	3,741,796	3,481,789	260,007	279,909	0	267,974	-23,884	-19,088	-4,796	-171,829	0	-165,758	0	2,860,919	77,279
Titluri de datorie	**2,730,098**	**2,285,487**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-429**	**-429**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	2,730,098	2,285,487	0	0	0	0	-429	-429	0	0	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăţi nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	**4,568,639**	**4,094,501**	**474,138**	**178,120**	**0**	**178,120**	**24,393**	**19,564**	**4,829**	**28,428**	**0**	**28,428**		**4,289,773**	**149,214**
Bănci centrale	25,000	25,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Administraţii publice	366,259	349,385	16,874	0	0	0	90	67	23	0	0	0		353,569	0
Instituţii de credit	84,307	84,307	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0		74,139	0
Alte societăţi financiare	212,334	212,334	0	0	0	0	444	444	0	0	0	0		183,460	0
Societăţi nefinanciare	3,765,993	3,315,804	450,189	177,546	0	177,546	23,789	19,030	4,758	28,332	0	28,332		3,630,216	149,214
Gospodării ale populaţiei	114,747	107,671	7,076	574	0	574	65	18	48	96	0	96		48,389	0

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

NIVEL INDIVIDUAL	Valoare contabila bruta/valoare nominala						Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garanţii reale şi garanţii financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulată şi provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
Credite şi avansuri	**8,659,576**	**7,799,575**	**860,001**	**212,543**	**0**	**212,543**	**-128,047**	**-71,021**	**-57,026**	**-128,980**	**0**	**-128,980**	**0**	**7,439,415**	**83,563**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	1,416,353	1,403,980	12,373	0	0	0	-206	-196	-10	0	0	0	0	1,410,651	0
Instituţii de credit	1,117,071	1,117,071	0	0	0	0	-292	-292	0	0	0	0	0	36,308	0
Alte societăţi financiare	187,323	160,491	26,831	0	0	0	-739	-628	-111	0	0	0	0	185,754	0
Societăţi nefinanciare	5,938,796	5,117,999	820,797	212,543	0	212,543	-126,810	-69,905	-56,905	-128,980	0	-128,980	0	5,806,701	83,563
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	2,617,511	2,435,785	181,726	62,768	0	62,768	-49,331	-34,214	-15,117	-26,310	0	-26,310	0	2,566,341	36,458
Gospodării ale populaţiei	34	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	**1,562,814**	**1,562,814**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-202**	**-202**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administraţii publice	1,562,814	1,562,814	0	0	0	0	-202	-202	0	0	0	0	0	0	0
Instituţii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăţi financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăţi nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	**4,112,642**	**3,671,402**	**441,239**	**177,541**	**0**	**177,541**	**22,514**	**17,938**	**4,575**	**28,332**	**0**	**28,332**		**4,069,965**	**149,210**
Bănci centrale	10,000	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Administraţii publice	353,657	336,783	16,874	0	0	0	88	65	23	0	0	0		353,569	0
Instituţii de credit	84,307	84,307	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0		74,139	0
Alte societăţi financiare	183,904	183,904	0	0	0	0	444	444	0	0	0	0		183,460	0
Societăţi nefinanciare	3,438,441	3,014,075	424,365	177,541	0	177,541	21,969	17,416	4,553	28,332	0	28,332		3,416,472	149,210
Gospodării ale populaţiei	42,333	42,333	0	0	0	0	8	8	0	0	0	0		42,325	0

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

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

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

- Stadiul 1: Active financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale (originare), pentru care ajustările pentru riscul de credit se determina pe un orizont de timp de maxim un an; astfel, sunt incluse toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3;

- Stadiul 2: Active financiare nedepreciate al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale și pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor respective, iar în cazul liniilor de credit, plafoanelor și acordurilor de factoring se calculează pe un orizont de timp reprezentat de durata medie de creditare indiferent de maturitatea contractuală a expunerilor; astfel sunt incluse toate expunerile nealocate stadiului 3 care îndeplinesc cel puțin una din condițiile legate de rating, situația financiară/indicatori, serviciul datoriei, comportamentul la plată al clientului față de Bancă sau alți creditori financiari etc.

- Stadiul 3: Active financiare depreciate, inclusiv expunerile depreciate la recunoașterea inițială, pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor financiare respective; în acest stadiu sunt incluse toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate definiția Autorității Bancare Europene.

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

Modelele de PD și LGD utilizate țin cont de structura și specificul portofoliului Băncii, presupunând împărțirea portofoliului de expuneri în segmente omogene, astfel încât să fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de default pentru o estimare realistă a parametrilor; valorile rezultate sunt ajustate cu informații „forward-looking”.

VI. 2. Descrierea principalelor tipuri de garanții

Descrierea garanțiilor acceptate de EximBank:

- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale Administrației centrale a statului român sau ale Băncii Naționale a României;
- Titluri emise de administrația centrală a statului român sau de Banca Națională a României;
- Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din țările din categoria A sau ale Comunității Europene;
- Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A sau de Comunitatea Europeană;
- Depozite colaterale plasate la EximBank sau la alte instituții de credit (cu încadrarea în limitele de expunere în vigoare față de acestea);
- Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de EximBank și încredințate acesteia;

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

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

NIVEL CONSOLIDAT	Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
	Valoare la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
Imobilizari corporale		
Altele decat imobilizarile corporale	0	0
Bunuri imobile locative	4,200	0
Bunuri imobile comerciale	0	0
Bunuri mobile (auto, transport maritim, etc)	0	0
Instrumente de capital si titluri de datorie	0	0
Altele	0	0
Total	**4,200**	**0**

Formularul 9 din Ghid EBA nr. 10/2018:		
Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare		
NIVEL INDIVIDUAL	Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
	Valoare la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
Imobilizari corporale		
Altele decat imobilizarile corporale	0	0
Bunuri imobile locative	0	0
Bunuri imobile comerciale	0	0
Bunuri mobile (auto, transport maritim, etc)	0	0
Instrumente de capital si titluri de datorie	0	0
Altele	0	0
Total	**0**	**0**

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

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

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

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

Pentru exprimarea unei opinii asupra valorii unui bun, evaluatorii vor folosi metode specifice, care se încadrează în trei abordări distincte ale evaluării:
- *Abordarea prin comparație directă* (opinia evaluatorului asupra valorii de piață se formează în urma comparării unor proprietăți similare cu proprietatea de evaluat care au fost vândute recent sau au fost oferite spre vânzare, utilizându-se tehnici cantitative și/sau tehnici calitative);
- *Abordarea prin venit* (estimarea valorii de piață prin actualizarea beneficiilor viitoare generabile de bunul supus evaluării);
-*Abordarea prin cost* (proprietatea este evaluată pe baza comparației cu costul aferent construirii unui bun nou sau a unui bun de substituție. Costul estimat se ajustează prin diminuare pentru deprecierile pe care le suferă bunul respectiv).

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

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

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

	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	**Banca**
Ajustări pentru pierderi asteptate, sold inițial	**416.836**	**184.196**
Reclasificare dobânzi nerecunoscute aferente creditelor	-	-
Ajustări pentru pierderi așteptate, sold inițial	**416.836**	**184.196**
Ajustări pentru pierderi așteptate, sold inițial, BROM	-	-
Câștig (-)/Pierdere(+) din provizioane în perioada curentă	105.409	72.361
Utilizări de provizioane pentru depreciere	-27.622	-4.745
Diferențe din curs de schimb	8.567	2.741
Ajustări pentru pierderi așteptate, sold final	**503.190**	**254.553**

VII. Dispoziții finale

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

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

Anexa 1 - Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

În conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 5/ 20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului nr. 575/ 2013 al Parlamentului și Consiliului European din 26.06.2013, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, articolul 435, litera e.), prin prezenta declarație Organul de Conducere al Băncii de Export-Import a României EximBank S.A. certifică faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției de credit.

În același timp, menționpm că în conformitate cu informațiile publicate în cadrul Raportului de Transparență (raportul privind furnizarea de informații conform Pilonului al III-lea din CRR) cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de bază ale cadrului de administrare a activității, fiind structurat în funcție de activitatea desfășurată, precum și de natura și complexitatea riscurilor generate de modelul de afaceri al Băncii de Export-Import a României EximBank S.A. Acesta asigură administrarea efectivă și prudentă a activității și, în același timp, urmărirea îndeplinirii obiectivelor strategice de risc în vederea încadrării în apetitul la risc stabilit de către Banca de Export-Import a României EximBank S.A.

Anexa 2 – Declarație privind profilul de risc

Profilul de risc este stabilit anual sau revizuit ori de câte ori este este cazul, în concordanță cu toleranța și apetitul la risc asumate de către Bancă, aprobate la nivelul Consiliului de Administrație. Organul de Conducere al Băncii urmărește permanent profilul de risc al băncii, precum și faptul că riscurile la care Banca este expusă sunt gestionate corespunzător.

Profilul de risc general privind expunerea la riscurile semnificative înregistrat la data de 31.12.2021 a fost „mediu", nivelul fiind în conformitate cu apetitul la risc asumat „mediu". Profilul de risc este monitorizat continuu pentru fiecare tip de risc. Informațiile incluse în cadrul Raportului de Transparență (raportul privind furnizarea de informații conform Pilonului al III-lea din CRR) aprobate de către Organul de Conducere și postate pe site-ul propriu, descriu pe scurt cadrul general de administrare a riscurilor corelat cu strategia de afaceri a Băncii și include o scurtă descriere a indicatorilor cheie și a informațiilor specifice care să ofere deținătorilor de interese o imagine cuprinzătoare cu privire la administrarea riscurilor, profilul de risc al Băncii de Export-Import a României EximBank S.A.fiind corelat cu apetitul și toleranța la risc stabilite de către Organul de Conducere.

Monitorizarea încadrării profilului de risc în apetitul și toleranța la risc stabilite se face în baza unui sistem de limite asociate indicatorilor cheie de risc care acoperă toate tipurile de riscuri semnificative la care banca este expusă.

Banca de Export-Import a României EximBank S.A. a monitorizat pe parcursul anului 2021 indicatorii din cadrul profilului de risc, în conformitate cu reglementările interne, situându-se în apetitul la risc asumat la nivel individual și consolidat.

Un set orientativ de indicatori, fără a fi limitativ, este prezentat mai jos:

Indicator	**Nivel Consolidat (Decembrie 2021)**	**Nivel Individual (Decembrie 2021)**
Rata de adecvare a capitalului	21,0%	25,3%
Rata efectului de levier	6,9%	7,9%
Modificarea potențială a Valorii Economice urmare a aplicării șocului standard pe rata dobânzii	9,4%	9,0%
Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	150%	138%
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)	139%	121%

Anexa 3- Declarația Organului de Conducere privind verificarea publicărilor

În conformitate cu Instrucțiunile Băncii Nationale a României din 29.12.2017 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prin prezenta declarație Organul de Conducere al Băncii de Export-Import a României EximBank S.A. certifică faptul că Raportul privind cerințele de transparență și publicare pentru anul 2021 care include informațiile furnizate conform părții a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 a fost revizuit în mod corespunzător și a fost pregătit în conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul Organului de Conducere.

Prin stabilirea și menținerea unei structuri eficiente de control intern asupra publicărilor Băncii, inclusiv a publicărilor furnizate în conformitate cu partea a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, ne asigurăm de asemenea că a avut loc o revizuire adecvată a informațiilor făcute publice de către Bancă.