

Adunarea Generală extraordinară a
Acționarilor
7 mai 2019


Președintele Adunării

RAPORTUL ANUAL AL B.C. “EXIMBANK” S.A. PENTRU ANUL 2018

Cuprins

1. Indicatori Financiar	3
2. Mesajul Directorului General & CEO	4
3. Mediul Macroeconomic și sectorul bancar	6
4. Repere ale Strategiei de dezvoltare a Băncii	14
5. Retail Banking	16
6. Corporate Banking	25
7. Activitatea Trezoreriei	26
8. Administrarea Riscurilor	28
9. Lista principalelor Bănci Corespondente	36
10. Lista Sucursalelor și Agențiilor	37

1. Indicatori Financiar

Situația poziției financiare

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Active		
Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei	1,201,480,508	1,735,780,256
Credite și avansuri acordate băncilor	824,521,954	649,923,023
Credite și avansuri acordate clienților	581,169,043	843,389,377
Investiții în titluri:		
Titluri de stat	1,015,809,074	498,135,732
Titluri de participare	16,250	16,250
Imobilizări necorporale	24,923,486	25,983,083
Imobilizări corporale	236,558,296	351,947,066
Activ privind impozitul amânat	-	-
Alte active	19,482,793	19,313,058
Active deținute pentru vânzare	13,689,128	653,926,395
Total active	3,917,650,532	4,778,414,240
Datorii		
Mijloace bănești datorate Bancilor	-	6
Alte împrumuturi	-	198,579,233
Mijloace bănești datorate clienților	2,794,004,423	3,207,072,461
Datorii privind impozitul pe profit amânat	-	5,815,575
Datorii privind activele deținute pentru vânzare	-	76,306,537
Alte datorii	84,647,996	50,880,429
Total datorii	2,878,652,419	3,538,654,241
Capitaluri proprii		
Capital social	1,250,000,000	1,250,000,000
Rezerva statutară	-	17,334,551
Alte rezerve	255,590,553	255,590,553
Rezerve aferente valorii juste a instrumentelor financiare	-	13,598,162
Rezerve aferente valorii juste a imobilizărilor corporale	20,929,024	-
Pierdere cumulată	(487,521,464)	(296,763,267)
Total capitaluri proprii	1,038,998,113	1,239,759,999
Totaldatorii și capitaluri proprii	3,917,650,532	4,778,414,240

Contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global

	2018	2017
Venituri din dobânzi	171,537,117	222,028,341
Cheltuieli cu dobânzi	(69,253,215)	(141,645,135)
Venituri din dobânzi, net	101,283,902	80,383,206
Venituri din speze și comisioane	64,715,557	66,827,174
Cheltuieli cu speze și comisioane	(28,577,235)	(27,785,196)
Venituri din speze și comisioane, net	36,138,322	39,041,978
Venituri nete din tranzacționare	36,918,627	34,034,352
Modificări în valoarea justă a activelor pentru vânzare	-	(24,739,891)
Alte venituri operaționale	3,627,814	11,407,294
Cheltuieli privind deprecierea instrumentelor financiare	(47,152,671)	(32,411,295)
Cheltuieli privind deprecierea imobilizărilor corporale	(136,757,037)	-
Cheltuieli administrative	(100,581,140)	(83,751,765)
Alte cheltuieli operaționale nete	(42,674,523)	(42,582,994)
Profit/ (pierdere) până la impozitare	(149,196,706)	(18,619,115)
Economie/cheltuielă privind impozitul pe profit	2,872,990	(6,477,275)
Profit net / (pierdere netă) al / a exercițiului financiar	(146,323,716)	(25,096,390)
Alte elemente ale rezultatului global		
Rezerva din reevaluare a imobilizărilor corporale	20,929,024	-
Modificarea netă a valorii juste a instrumente financiare	(13,598,162)	(20,700)
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar	(138,992,854)	(25,117,090)

2. Mesajul Directorului General & CEO

Stimate doamne și stimați domni,

Am onoarea de a prezenta din numele întregii echipe manageriale situațiile financiare ale EXIMBANK pentru exercițiul financiar încheiat în 31 decembrie 2018.

2018 a fost pentru EXIMBANK un an al schimbărilor majore. Evenimentul-cheie al anului s-a produs în data de 13 martie, când a fost înregistrat dreptul de proprietate al noului acționar Intesa Sanpaolo SpA asupra pachetului unic de acțiuni ale Băncii, cea din urmă schimbându-și denumirea în B.C. "EXIMBANK" S.A. Modificarea unicului acționar a pus bazele unui șir de activități de modernizare a infrastructurii și politicilor Băncii, precum și de aliniere la standardele noului Grup, asigurând astfel fundamentul unei creșteri solide și de durată.

Perioada de raportare a fost caracterizată de modificări esențiale, generate de activitățile de integrare ale EXIMBANK în Grupul Intesa Sanpaolo. Eforturi considerabile au fost și continuă a fi depuse întru alinierea la prevederile standardelor Companiei-mamă în ceea ce ține de toate sectoarele de activitate a Băncii.

De comun acord cu structurile competente ale Băncii-mamă, s-a decis de a acorda prioritate în procesul de integrare alinierii Băncii la standardele de guvernanță și control ale Grupului. Astfel, în acest an au fost lansate un șir de proiecte, care au determinat căile de parcurs ale EXIMBANK pe astfel de segmente precum sunt Combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Conformitatea, Gestionarea riscurilor.

O noutate prețioasă produsă în anul 2018 este purcederea la implementarea soluției de Grup Finevare, care va permite asigurarea calculării automatizate a provizioanelor pentru creditele acordate, conform Policii de Grup, precum și facilitarea procesului de raportare consolidate.

Un alt proiect de valoare, bazele căruia au fost puse în acest an, este Detica Norkom – soluție de Grup destinată asigurării aplicării eficiente a politicii de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului.

Printre proiectele majore inițiate în acest an, un rol deosebit i se atribuie investițiilor considerabile în infrastructura IT, o mare parte a căreia a fost înlocuită. Înnoirea unei bune părți a resurselor hardware deja își face simțit efectul prin performanța și operativitatea procesării operațiunilor bancare.

De asemenea, în anul 2018 a fost lansat proiectul Contactless Solution atât pentru aria issuing (producerea cardurilor bancare), cât și acquiring (acceptarea cardurilor bancare în rețele pentru efectuarea plăților).

Procesul de luare a deciziilor privind eliberarea creditelor, la fel, se optimizează prin purcederea în anul 2018 la aplicarea Proiectului SAS – aplicație care cuprinde modulul Business Intelligence și permite automatizarea respectivelor decizii.

După o perioadă de activitate mai pasivă pe piață, EXIMBANK a început să-și fortifice pozițiile, consolidându-și funcțiile comerciale și remodelându-le segmentând cliențele, prin crearea Diviziilor Retail și Corporate și IMM. Gama produselor retail a fost restructurată: aderarea la programul de stat Prima Casă, actualizarea și îmbunătățirea condițiilor creditului ipotecar Famiglia, precum și relansarea pe piață a creditelor de consum oferite în cadrul campaniilor promoționale – au generat o creștere a numărului de clienți, dar și au permis sporirea gradului de încredere față de Bancă a celor deja existenți.

EXIMBANK a reușit să producă schimbări importante la capitolul resurse umane. Au fost aplicate cele mai eficiente metode de recrutare a noilor angajați, cu un nivel înalt de profesionalism, viziuni și abordări moderne, profitând de o percepție mai pozitivă a Băncii pe piață. Suplinirea efectivului a permis EXIMBANK nu doar să abordeze problema fluctuațiilor mari, care afectează întreaga piață națională a muncii, dar și să înceapă să atragă cu succes profesioniști calificați în mai multe domenii majorând numărul de angajați care a scăzut la niveluri excesiv de joase. Astfel, s-a reușit crearea unor noi subdiviziuni, în conformitate cu modelul organizational al Grupului ISP: nu doar Diviziile Retail și Corporate & IMM, dar și serviciile Procurment, Real Estate, departamentele Planning & Control și Security and Business Continuity, oficiul Analiză și administrare portofoliu de credite, etc.

Consider că în anul de raportare Banca a reușit să facă față principalelor provocări, în pofida etapei de tranziție caracterizată de modificări esențiale, pe care a parcurs-o. Chiar dacă rezultatele economice finale au fost afectate de elemente extraordinare care au condus la o situație negativă de rentabilitate, considerăm exercițiul financiar 2018 drept unul pozitiv și de turnură prin prisma dezvoltării pe termen lung a Băncii. Astfel, EXIMBANK a încheiat exercițiul financiar cu valoarea fondurilor proprii de nivelul I în mărime de 998,7 milioane lei, ceea ce depășește de circa 10 ori nivelul minim necesar stabilit de Banca Națională a Moldovei, dispunând concomitent de lichidități suficiente. Totodată, Banca a reușit ajustarea eficientă și îmbunătățirea substanțială a calității portofoliului de credite. Acești indicatori, corobați cu nivelul înalt de lichiditate, oferă siguranța unei baze solide pentru dezvoltarea sustenabilă a Băncii.

Adresez sincere mulțumiri clienților și partenerilor de afaceri ai Băncii, pentru încrederea acordată, membrilor Consiliului pentru suport și spirit proactiv, colaboratorilor EXIMBANK pentru profesionalism, atitudine și contribuția zilnică adusă la dezvoltarea Băncii.

Cu respect,
Marco Santini,
General Manager



3. Mediul Macroeconomic și sectorul bancar

Macroeconomie

Economia Republicii Moldova a crescut cu 4,5 procente în prima jumătate a anului 2018, fiind determinată în mare parte de consumul privat și formarea de capital. Alimentat de inflația redusă și de creșterea puternică a remiterilor și salariilor, consumul a crescut cu 3,8% de la an la an (a/a). În pofida exporturilor robuste (+12,5%, a/a), susținute de recolta bună și de cererea externă, importurile au crescut cu 10,4%, cauzând o contribuție negativă a exporturilor nete la creșterea economică.

Susținută de noi investiții în mașini și utilaje, inclusiv în zonele libere și sectorul construcțiilor, formarea de capital fix brut a crescut cu 7,2%. Creșterea stocurilor a contribuit suplimentar cu 1,8 puncte procentuale (p.p.) la creșterea totală. Pe partea de producție, principalul impuls la creștere a fost comerțul cu ridicata și cu amănuntul, contribuind per ansamblu cu 1,6 p.p., urmat de industrie.

Din luna aprilie 2018, prețurile de consum s-au situat sub nivelul limitei inferioare a coridorului de țintire. În 2018, aprecierea leului moldovenesc, de rând cu presiunile inflaționiste externe mai slabe și scăderea prețurilor reglementate, au ca rezultat presiuni deflaționiste mai pronunțate. La finele lunii septembrie, prețurile de consum au crescut cu 2,4%, a/a. Banca Națională a menținut rata de bază la nivel de 6,5%, după o reducere considerabilă în 2017.

Cu toate acestea, intermedierea financiară rămâne a fi modestă și, în tandem cu redresarea depozitelor, contribuie la persistența excesului de lichiditate. Astfel, rata rezervelor minime obligatorii a crescut până la un nivel record de 42,5%. Evoluțiile favorabile ale cursului de schimb au permis creșterea rezervelor valutare, care depășesc în prezent 6 luni de importuri.

În prima jumătate a anului 2018, deficitul de cont curent a crescut până la 9,8% din PIB, față de 5,9% în 2017, fiind determinat de creșterea mai puternică a importurilor. Grație veniturilor reinvestite, investițiile directe nete au constituit 2,5% din PIB, față de 1,6% la finele anului 2017. Creșterea remiterilor rămâne puternică (+14,8%, a/a).

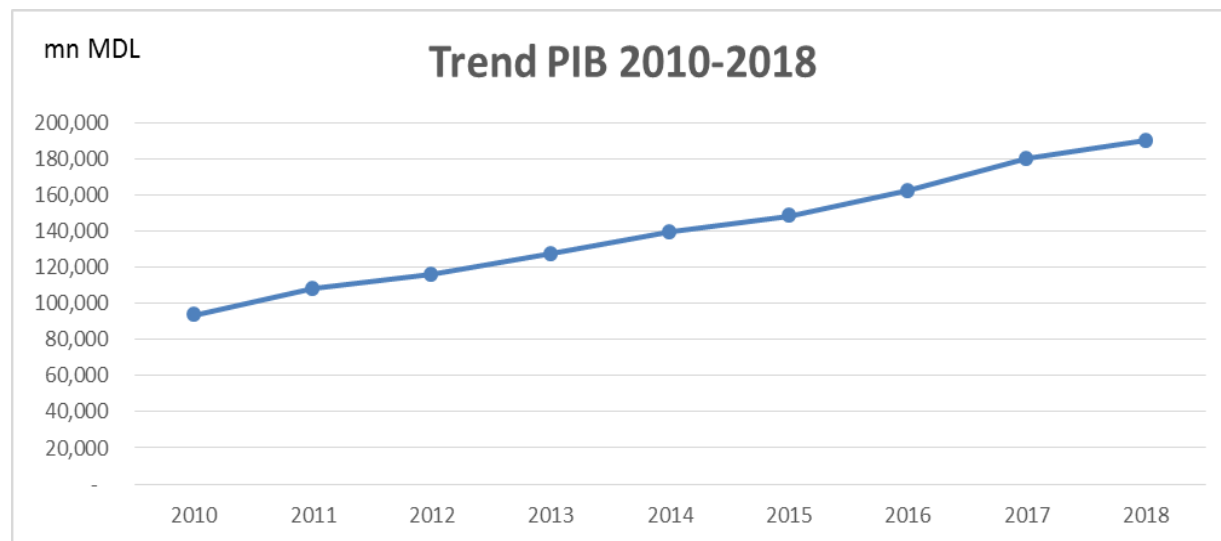
Datoria externă continuă să fie principala sursă de finanțare a deficitului de cont curent. Grație aprecierii leului moldovenesc și noii metodologii de calcul a PIB, datoria externă s-a redus cu 10,7 p.p., constituind 62,1% din PIB.

În perioada ianuarie-septembrie 2018, determinate de creșterea robustă a economiei și de gradul sporit de ocupare a forței de muncă, veniturile publice au înregistrat o puternică creștere nominală (+11%, a/a). Rezultând într-un surplus fiscal de 0,9% din PIB. Cheltuielile curente în primele nouă luni ale anului 2018 au crescut rapid (+9,7%). Cele mai mari creșteri au fost înregistrate în raport cu subvențiile și salariile.

Cheltuielile pentru active nefinanciare au crescut cu 10% a/a, în timp ce investițiile de capital au continuat să scadă (-4%, a/a). În prima jumătate a anului 2018, grație creșterii mai puternice, datoria publică și garantată public s-a redus cu 3,3 p.p. din PIB, față de sfârșitul anului 2017, constituind 29,7% din PIB.

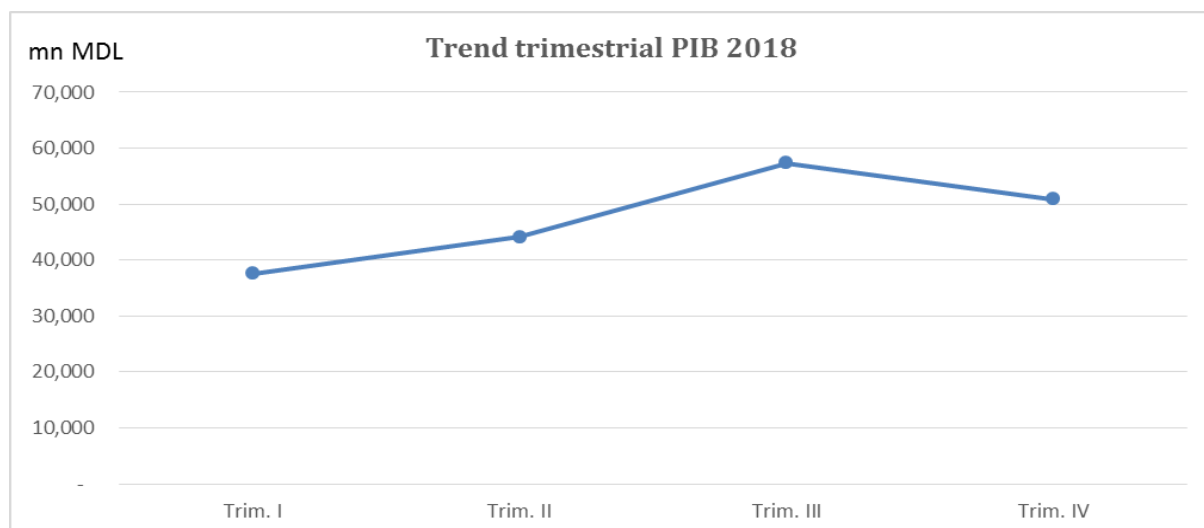
Produsul Intern Brut

Conform datelor operative, în anul 2018, Produsul intern brut (PIB) a însumat 190 miliarde lei, prețuri curente de piață, în creștere - în termeni reali - cu 4,0% față de anul 2017 (semidefinitiv).



Sursa: Statistica

La creșterea PIB, în anul 2018 față de anul 2017, au contribuit aproape toate ramurile economiei, contribuții pozitive mai importante avînd următoarele activități economice: Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; întreținerea și repararea autovehiculelor și a motocicletelor; transportul și depozitare; activitățile de cazare și alimentație publică (+1,2%), cu o pondere de 21,0% la formarea PIB și o majorare a valorii adăugate brute (VAB) cu 5,7%; Construcțiile (+1,1%), cu o pondere mai redusă la formarea PIB (7,9%), dar care au înregistrat o creștere semnificativă a VAB (cu 16,0%); Industria extractivă; industria prelucrătoare; producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat; distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare (+0,7%), cu o pondere de 15,1% la formarea PIB și o majorare a VAB cu 4,3%; Agricultură, silvicultură și pescuitul (+0,2%), cu o pondere de 10,2% la formarea PIB și o majorare a VAB cu 1,9%; Informațiile și comunicațiile (+0,2%), cu o pondere de 4,8% la formarea PIB și o majorare a VAB cu 4,3%.

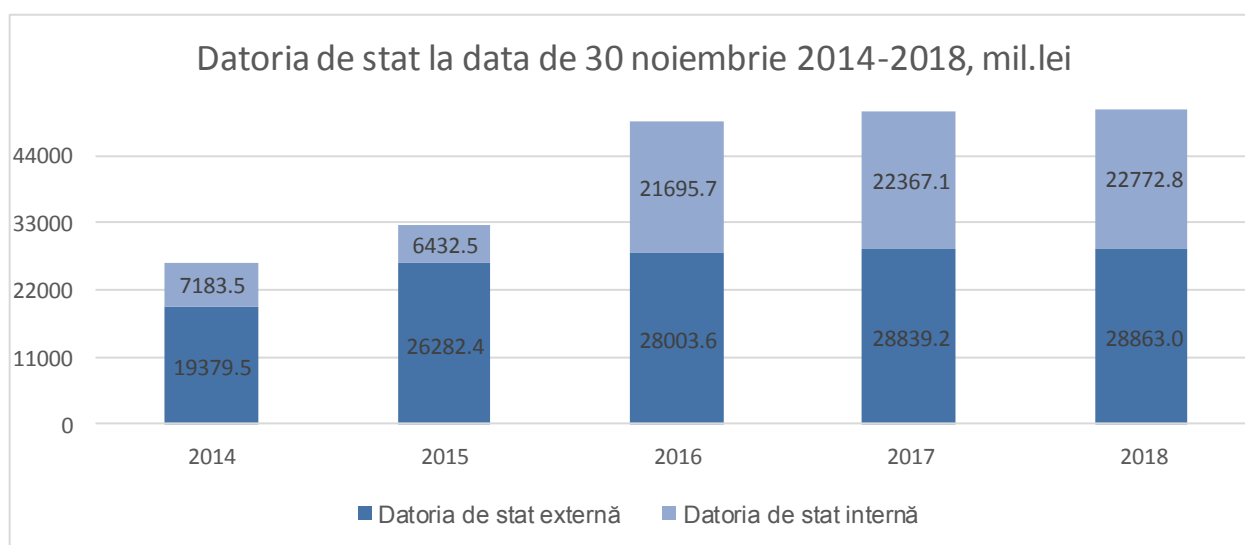


Sursa: Statistica

Din punct de vedere al utilizării PIB creșterea s-a datorat, în principal consumului final al gospodăriilor populației (+3,2%), cu o pondere de 84,3% la formarea PIB și o majorare a volumului cu 3,8% și formării brute de capital fix (+3,1%), cu o contribuție mai redusă la formarea PIB (24,3%), dar care a înregistrat o majorare semnificativă a volumului său, cu 14,0%.

Datoria de stat

Aceasta însuma circa 51,6 mild.lei la sfârșitul lunii noiembrie 2018, fiind în creștere cu 0,8% față de aceeași dată a anului 2017. În structura totală a datoriei de stat, datoria internă are o pondere de 44,1% și, respectiv, datoria externă – 55,9%. Nivelul de îndatorare a țării, deși pare destul de înalt, se încadrează în parametrii de risc stipulați în Programul Managementul datoriei de stat pe termen mediu (2018-2020).



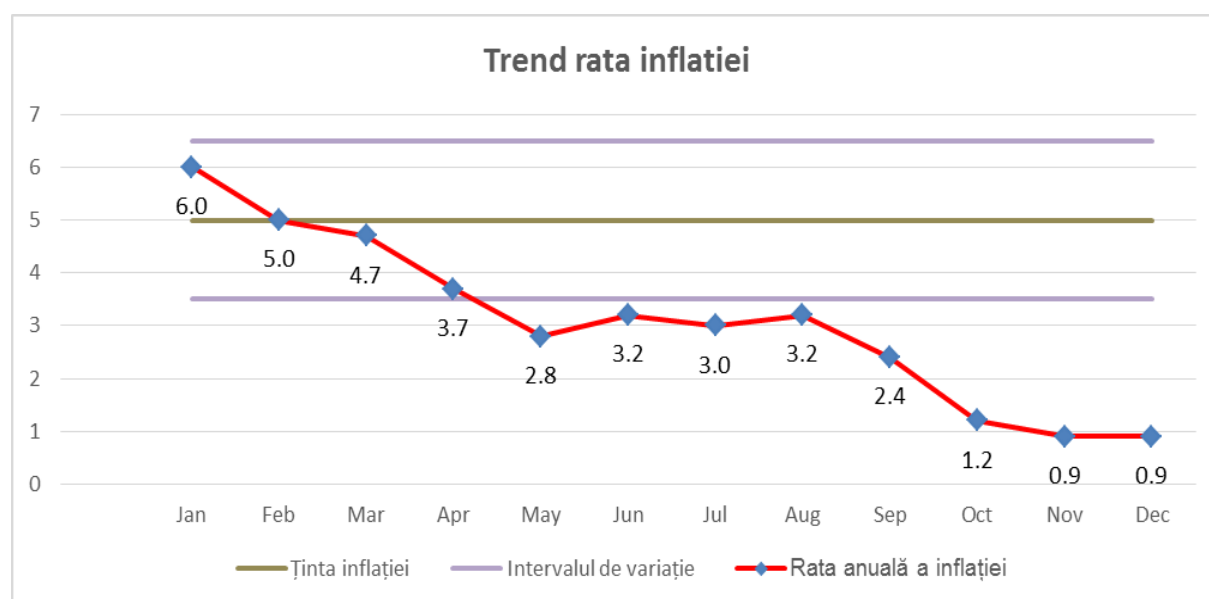
Sursa: Ministerul Economiei și Infrastructurii

Datoria de stat internă: Ponderea în total datoria de stat are o tendință de creștere în ultimii ani (de la 19,7% la sfârșitul lunii noiembrie 2015 la 44,1% la sfârșitul lunii noiembrie 2018). În același timp, politica statului de a da preferință împrumuturilor pe piața locală decât pe piața externă pare să fie mai adecvată, ținând cont de faptul că dependența și vulnerabilitatea țării noastre față de mediul extern este accentuată.

Datoria de stat externă: Ponderea în volumul total al datoriei de stat constituie 55,9%. Soldul datoriei de stat externe administrată de Guvern a însumat 1674,8 mil. dolari (circa 28,9 mild. lei), comparativ cu 1678,3 mil. dolari (circa 28,8 mild. lei) la data de 30 noiembrie 2017. Astfel, s-a înregistrat o diminuare de 0,2% a datoriei de stat externe exprimate în dolari și o creștere cu 0,1% a datoriei de stat externe exprimate în lei, avînd ca impact o ușoară depreciere a monedei naționale față de dolar (la situația din 30 noiembrie 2018).

Inflația

Pentru asigurarea și menținerea stabilității prețurilor pe termen mediu, Banca Națională a Moldovei tinde să mențină inflația (măsurată prin indicii prețurilor de consum) la nivelul de 5.0 la sută anual cu o posibilă deviere de ± 1.5 puncte procentuale, fiind considerat nivelul optim pentru creșterea și dezvoltarea economică a Republicii Moldova pe termen mediu. Totodată pe parcursul anului 2018 rata inflației minime a fost 0.9 pentru sfîrșitul anului.

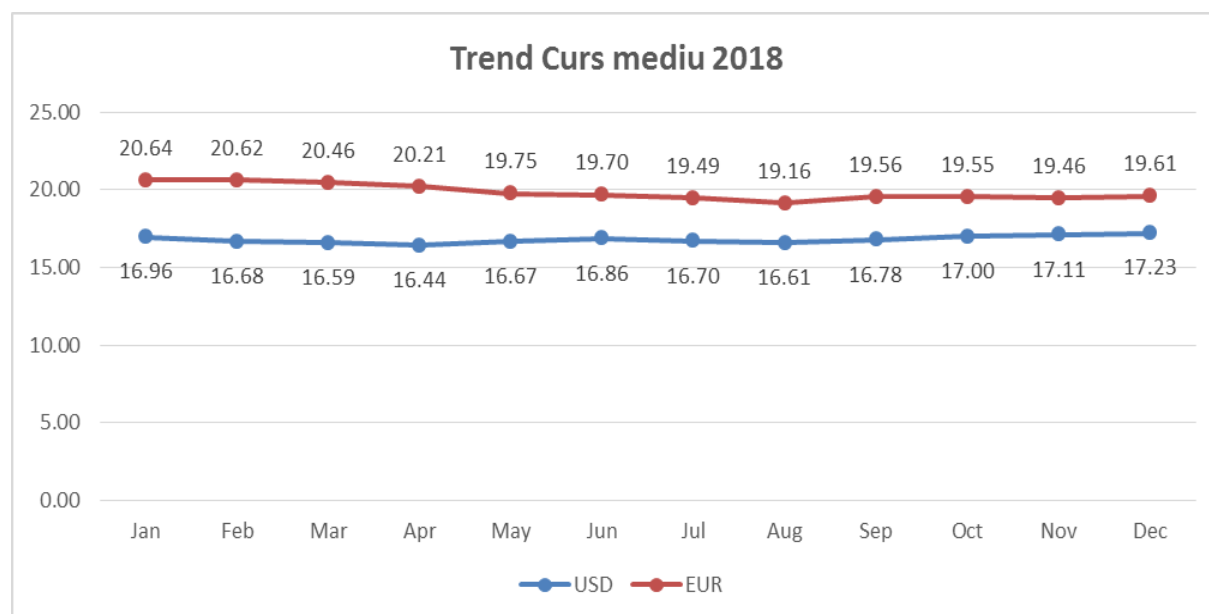


Sursa: BNM

Pe lângă asigurarea și menținerea stabilității prețurilor care este obiectivul fundamental al politicii monetare, BNM are și alte obiective macroeconomice secundare, inclusiv asigurarea creșterii economice și ocuparea forței de muncă. Asigurarea stabilității prețurilor și menținerea ratei inflației la un nivel redus constituie cel mai important obiectiv al Băncii Naționale a Moldovei, deoarece aceasta contribuie la crearea unui cadru economic relativ stabil care să permită dezvoltarea economică și asigurarea unui nivel susținut al creșterii economice.

Cursul de schimb

De la începutul anului 2018 moneda națională a marcat o ușoară depreciere față de dolarul SUA în termeni nominali (de la 17,10 lei pentru 1 dolar american la 01.01.2018 până la 17,14 lei la 31.12.2018). Față de Euro leul moldovenesc s-a apreciat. Principalii factori care au determinat fluctuațiile monedei naționale au fost intrările de valută străină datorită exporturilor, remiterilor valutare de peste hotare și investițiilor, oscilațiile dolarului SUA pe piețele valutare internaționale și politica monetară a BNM.



Sursa: BNM

Sectorul Bancar

La situația din 31.12.2018 în Republica Moldova activau 11 bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei. În conformitate cu prioritățile în domeniul supravegherii bancare și angajamentele asumate față de partenerii de dezvoltare pentru întărirea unei structuri transparente a acționarilor, pe parcursul anului 2018 au fost efectuate modificări esențiale legate de procurarea de către câteva grupuri internaționale cu o reputație bună a cotelor în capitalul unor bănci. Drept urmare, mai mult de 70 la sută din activele bancare sunt gestionate de grupuri internaționale cu reputație solidă. Astfel, modificări în structura de proprietate au survenit la următoarele bănci:

- ❖ B.C. "EXIMBANK" S.A a devenit acționar unic Intesa Sanpaolo din Italia, banca devenind parte a Grupului Intesa Sanpaolo;
- ❖ B.C. „VICTORIABANK” S.A., Banca Transilvania din România a devenit acționar indirect și împreună cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) dețin 72.19 la sută din capitalul B.C. „VICTORIABANK” S.A.;

- ❖ BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. a devenit acționar un consorțiu de investitori format din BERD, Invalida INVL și Horizon Capital, urmare procurării pachetului unic de acțiuni în mărime de 41,09 la sută din capitalul băncii.

Anul 2018 a fost marcat de intrarea în vigoare, la 1 ianuarie, a Legii privind activitatea băncilor, care a modernizat standardele de reglementare și supraveghere în sectorul bancar. Legea menționată a extins drepturile și atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei (BNM) în procesul de evaluare și supraveghere a băncilor. Concomitent, legea prevede îmbunătățirea cadrului de guvernanta corporativă în bănci și obligativitatea acestora de a avea un capital adecvat în raport cu riscurile asumate și va permite armonizarea legislației bancare naționale cu standardele și principiile internaționale.

În contextul celor relatate, începând cu 30 iulie 2018, băncile au prezentat primele rapoarte COREP conform cerințelor BASEL III. Conform rapoartelor menționate, rata fondurilor proprii a fost în limitele prognozate de BNM și superioară minimului de 10% și amortizoarelor combinate. Astfel, noul cadru de raportare prevede calculul cerințelor față de fondurile proprii după o metodologie nouă, care reflectă nu numai impactul riscului de credit, dar și al riscului de piață și operațional. Concomitent, în scopul prevenirii și atenuării riscului macroprudențial sau a riscului sistemic, au fost stabilite cerințe adiționale cu privire la fondurile proprii pe care băncile trebuie să le dețină pentru constituirea amortizoarelor de capital.

Totodată, în 12 luni ale anului 2018, în sectorul bancar a continuat tendința de consolidare a fondurilor proprii (anterior CNT), în același timp fiind menținut un nivel înalt de lichiditate și profitabilitate. De asemenea, a continuat creșterea activelor și a depozitelor. Comparativ cu sfârșitul anului precedent, a fost înregistrată majorarea portofoliului de credite pe sectorul bancar. Astfel, începând cu martie 2018, sunt înregistrate creșteri lunare ale acestuia. Pe parcursul anului a descrescut ponderea creditelor neperformante în portofoliile de credite, totuși, aceasta rămâne a fi înaltă.

La 31.12.2018, situația din sectorul bancar, a înregistrat următoarele tendințe:

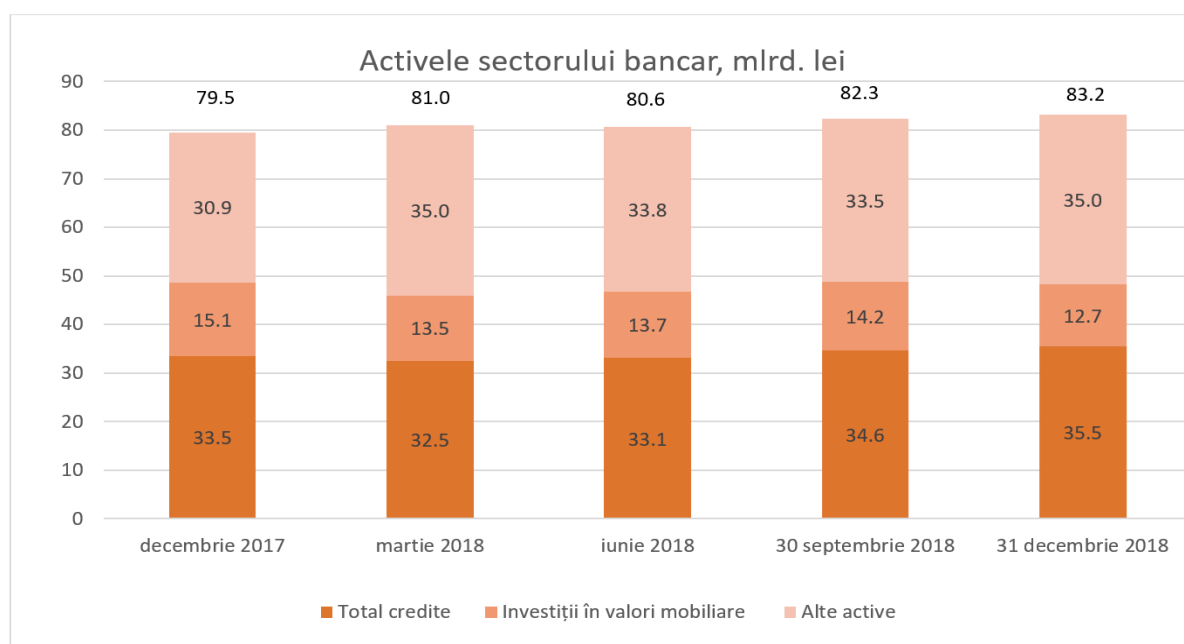
Activele și obligațiunile

Activele totale au însumat 83,2 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2018 cu 4,6 la sută (3,7 miliarde lei).

Soldul portofoliului de credite brut a constituit 42,6 la sută din totalul activelor sau 35,5 miliarde lei, majorându-se pe parcursul perioadei analizate cu 5,9 la sută (2,0 miliarde lei). Totodată, s-a majorat volumul creditelor noi acordate în 12 luni ale anului 2018 față de aceeași perioadă a anului precedent cu 17,8 la sută.

De asemenea, începând cu luna martie 2018 s-a înregistrat o creștere lunară a portofoliului de credite. Cea mai mare creștere în anul 2018 a fost consemnată la creditele de consum și la creditele acordate pentru procurarea imobilului, unul din factorii care au contribuit la aceasta majorare a fost diminuarea pe parcursul anului a ratei dobânzii. Banca Națională încurajează

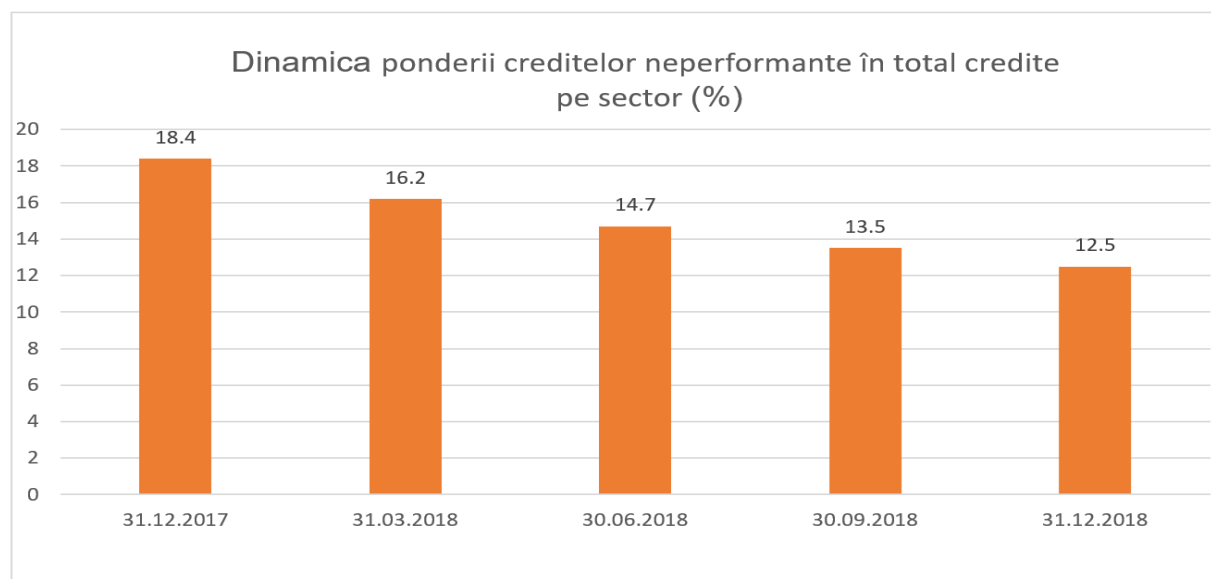
băncile să își concentreze mai mult eforturile pe finanțarea economiei reale.



Sursa: BNM

Investițiile în valori mobiliare (certificatele Băncii Naționale și valorile mobiliare de stat) au înregistrat o pondere de 15,3 la sută din totalul activelor, fiind cu 3,7 p.p. mai mică comparativ cu sfârșitul anului 2017. Restul activelor, care constituie 42,1 la sută, sunt menținute de către bănci în conturile deschise la Banca Națională, în alte bănci, în numerar etc.

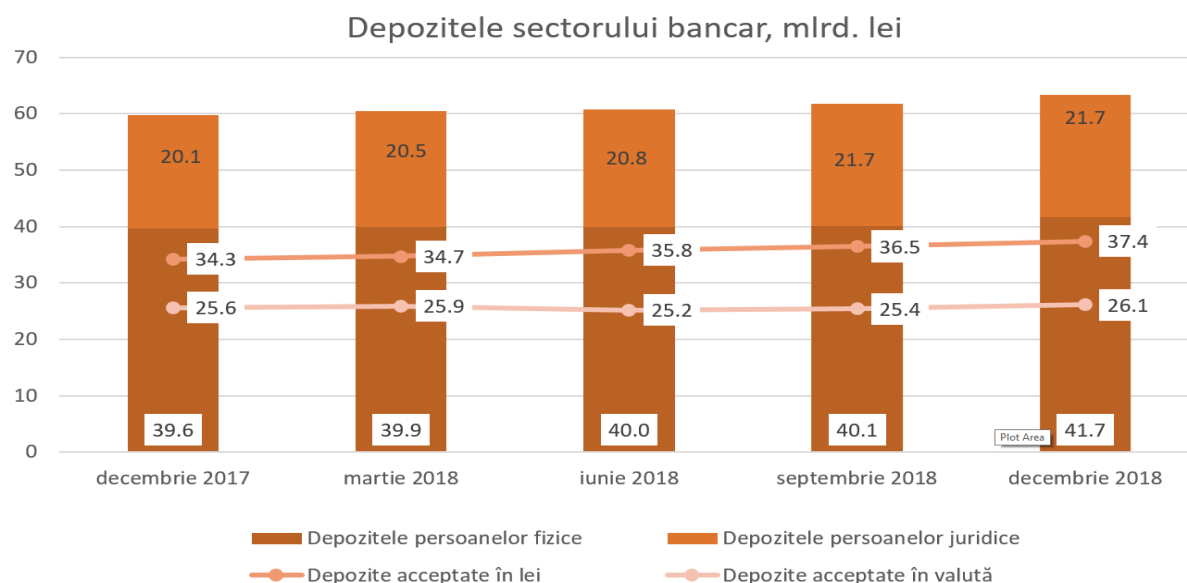
Pe parcursul perioadei de referință, ponderea creditelor neperformante (substandard, dubioase și compromise) în totalul creditelor a descrescut cu 5,8 p.p. comparativ cu finele anului 2017, constituind 12,5 la sută la 31.12.2018. Această pondere s-a diminuat practic la toate băncile, indicatorul menționat variind de la 4,9 la sută până la 31,2 la sută. Progresul atins în diminuarea ponderii creditelor neperformante în totalul creditelor se datorează măsurilor întreprinse de bănci în ceea ce privește elaborarea și implementarea strategiilor proprii de diminuare a volumului creditelor neperformante, printre care se regăsesc vânzarea gajului, colaborarea cu agențiile imobiliare specializate în vederea depistării unor potențiali cumpărători pentru bunurile gajate/ipotecate ș.a.



Sursa: BNM

Totodată, a continuat tendința de creștere a soldului depozitelor. Conform rapoartelor prudențiale, acestea s-au majorat cu 6,0 la sută în perioada de referință, constituind 63,5 miliarde lei (depozitele persoanelor fizice au constituit 65,7 la sută din totalul depozitelor, depozitele persoanelor juridice – 34,2 la sută și depozitele băncilor – 0,1 la sută). Cel mai mare impact asupra majorării soldului depozitelor a avut-o creșterea depozitelor persoanelor fizice cu 2,1 miliarde lei (5,2 la sută), iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 1,6 miliarde lei (7,9 la sută).

Din totalul depozitelor, 58,9 la sută a revenit depozitelor în lei, soldul acestora s-a majorat cu 3,1 miliarde lei (9.0 la sută), constituind 37,4 miliarde lei la 31.12.2018. Depozitele în valută au constituit 41,1 la sută din totalul depozitelor, soldul acestora a crescut pe parcursul anului 2018 cu 473,7 mil. lei (1,8 la sută), alcătuind 26,1 miliarde lei. Astfel, au fost atrase depozite în valută, echivalentul a 1,2 miliarde lei, totodată, fluctuația cursului valutar a alcătuit (-739,4) mil.lei.

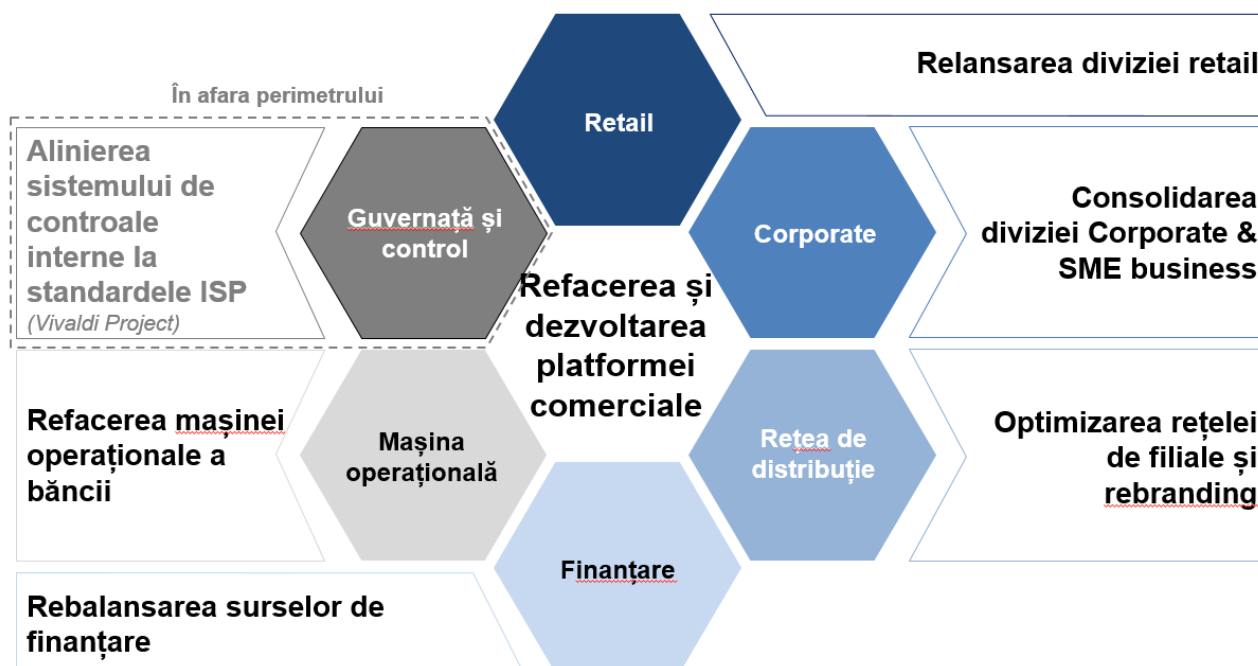


Sursa: BNM

4. Repere ale Strategiei de dezvoltare a Băncii

Eximbank își propune pentru următorii trei ani strategie ambițioasă de reconsolidare a poziției de banca inovativă prin alinierea la cele mai înalte practici de banking european, ca parte a Grupului ISP.

Directive strategice generale



O ilustrare a principalilor pași se poate vedea în diagrama de mai sus. Pe lângă procesul de integrare în familia bancară Intesa Sanpaolo, care vizează sincronizarea sistemului de controale interne și guvernantei băncii cu banca mamă.

Retail

Strategia este de a restabili funcția de Retail Management, completarea echipei Rețelei de Distribuție cu colaboratori experimentați, focusarea pe noi nișe de generare a profitului. Ca punct de reper se va porni de la baza actuală dormantă a clientelei la care se vor spori eforturile de achiziții și producție noi prin aplicarea prețurilor competitive. Accentul va fi plasat pe produsele complexe legate de cardurile salariale, cum ar fi ipotecile combinate și creditele de uz personal.

Corporate

Se propune centralizarea funcțiilor de Corporate și IMM, care la moment e încă delegată Rețelei de distribuție, consolidarea echipelor de Relații cu clienții în cadrul Oficiului Central, inițierea segmentării clienților pentru adaptarea campaniilor publicitare, activizarea clientelei

dormante, relansarea finanțării capitalului circulant, cât și consolidarea creditelor investiționale tradiționale.

În faza a doua se propune axarea pe banking-ul global, cât și țintirea clienților multinaționali ISP și a celor italieni.

Rețeaua de distribuție

Rețeaua de distribuție este pilonul strategiei și forța motrice de relansare a activității comerciale a băncii. Se propune eficientizarea rețelei de filiale prin realocarea celor ineficiente și/sau încetarea prezenței în zonele fără potențial bancar.

Finanțare

Urmărirea continuă a coșului de finanțare și a costului asociat finanțării pentru asigurarea obiectivelor comerciale propuse. Atingerea raportului credite/depozite nivelul de 50% spre 2021.

Mașina operațională

Vizează alinierea guvernantei, proceselor/procedurilor la rigorile legislației în vigoare și standardelor băncii mamă. Revigorarea locomotivei de creditare, ca urmare a schimbărilor de structura organizatorică și ca urmare a rețelei de distribuție.

5. Retail Banking

Persoane fizice

- *Înregistrarea creșterii cotei de piață în vederea majorării în dinamică a tuturor indicatori comerciali și financiari.*
- *Sporirea creditelor de consum, urmată de creșterea interesului clienților pentru credite ipotecare*
- *Implementarea continuă a produselor și serviciilor noi, însoțită de îmbunătățirea canalelor digitale*

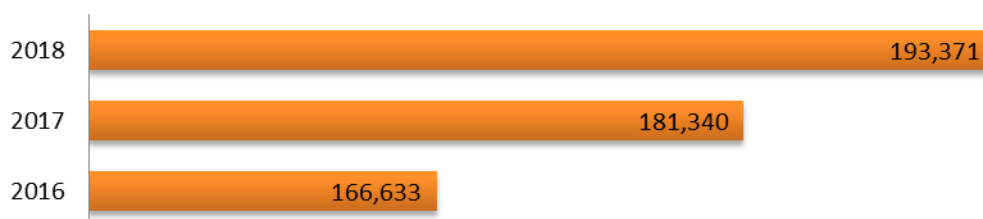
Îmbunătățirea eficienței comerciale a fost unul din obiectivele în curs de desfășurare ale activității Eximbank pe parcursul anului 2018, concentrându-se pe reducerea costurilor, îmbunătățirea proceselor de rapiditate/siguranță și o utilizare mai eficientă a resurselor.

Printre prioritățile de bază ale Eximbank se regăsește orientarea spre client, sporirea gradului de satisfacere a acestora, optimizarea eficienței animării comerciale prin implementarea, în cooperare cu echipa Intesa Sanpaolo, a instrumentelor managementului comercial, a practicilor de vânzări standardizate, segmentarea portofoliului clienței și stabilirea relațiilor manageriale dedicate. Tehnologiile comerciale au fost dezvoltate și au trecut etapa de testare, implementarea la nivelul întregii rețele fiind preconizată pentru anul 2019.

Eforturile echipei comerciale pe parcursul anului 2018 au fost orientate spre dezvoltarea de produse și servicii, care se potrivesc nevoilor clienților existenți și potențiali.

Segmentul Retail a demonstrat în 2018 o dezvoltare continuă. Efectele imediate generate de perioada de tranziție, resimțite acut la începutul anului, au fost depășite în semestrul doi, restabilind trendurile ascendente. Principiile de bază ce asigură creșterea continuă sunt: stabilirea relațiilor de lungă durată, promovarea colaborării reciproc avantajoase, pro-activitatea și susținerea continuă a proiectelor individuale și profesionale ale clienților.

Portofoliul de client, în anul 2018, a continuat trendul ascendent, grație produselor și serviciilor de înaltă calitate adaptate cerințelor pieței, modernizării rețelei comerciale, profesionalismul echipei și creșterea sprijinului oferit de forța de vânzări din cadrul Băncii. Dinamica numărului clienților persoane fizice a înregistrat o creștere semnificativă în 2018, constituind la finele anului 193 mii de clienți, ceea ce reprezintă o creștere de 6,63% față de finele anului 2017 și de 16,05% față de finele anului 2016, consolidând astfel poziția pe piața bancară din Republica Moldova.

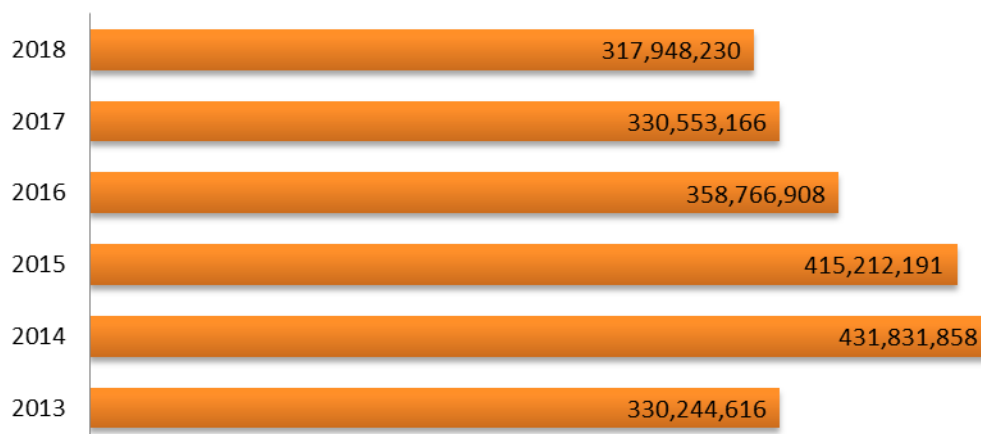
Dinamica clienților persoane fizice

Pentru promovarea creditelor de consum și a celor ipotecare, pe parcursul anului 2018 au fost organizate campanii sezoniere și lansate oferte speciale, dedicate diferitor segmente de clienți. Astfel clienții beneficiari ai creditelor ipotecare "Famiglia" și "Prima Casa" au avut șansa să participe la Tombola din Cadrul Campaniei "Credit Ipotecar" și să câștige sume de 10 000 MDL. În 2018, Eximbank a continuat să susțină și angajații din cardul proiectelor salariale încheiate cu Banca, oferind beneficii suplimentare pentru diferite produse bancare, reduceri promoționale și de loialitate pentru credite, lansând Campania "Te răsplătim pentru fidelitate" unde Clientii au beneficiat de reduceri speciale la creditele de consum, contribuind astfel la creșterea nivelului de penetrare a împrumuturilor și a altor produse bancare.

În 2018 Eximbank s-a străduit să-și îmbunătățească termenii de finanțare și să-și extindă creditele ipotecare pentru a oferi clienților condițiile cele mai favorabile pentru achiziționarea/construcția/reparația casei lor. Potrivit datelor disponibile pe piață, Eximbank se situează pe locul 5, în sectorul bancar, în funcție de numărul și soldul portofoliului creditelor ipotecare la finele anului 2018, cu o cotă de 7%.

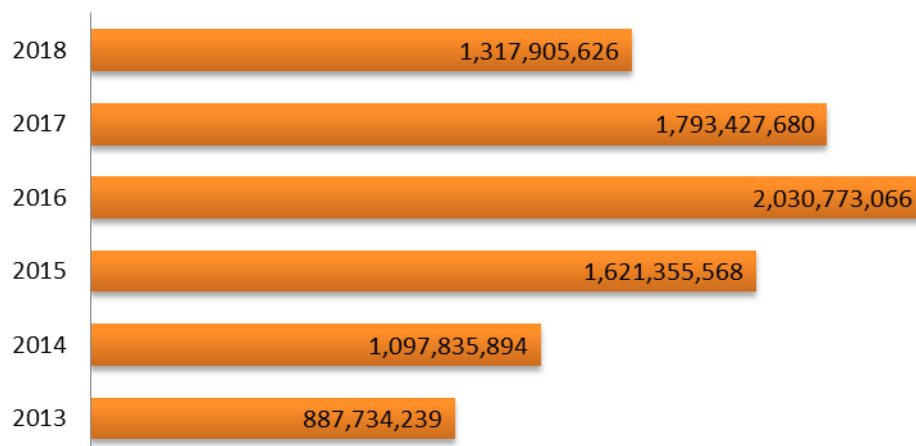
În ciuda condițiilor volatile de pe piață, inclusiv concurența acerbă și provocările survenite în urma aderării la Grupul Intesa Sanpaolo, banca și-a menținut poziția pe piață.

Creditele totale acordate persoanelor fizice în 2018 au atins nivelul de 317 mil. MDL, poziționându-ne pe locul 7 pe piața bancară, fapt datorat politicii de afaceri a Grupului Intesa Sanpaolo, bazată în primul rând pe transparență, excelență și stabilitate, principii de care se ghidează Eximbank, fiind parte a unuia dintre cele mai puternice grupuri financiare din lume.

Dinamica soldurilor creditelor acordate persoanelor fizice (în MDL)

În ceea ce privește depozitele, ratele dobânzilor la depozitele la termen au continuat să scadă ca o consecință a unei tendințe continue de scădere a costului finanțării în 2018.

Dinamica depozitelor la termen, acceptate de la persoane fizice, (în MDL)



Activitatea comercială a Băncii s-a axat în anul 2018 asupra dezvoltării continue, prin abordarea unor concepte menite să susțină un trend ascendent în ceea ce privește atât calitatea interacțiunilor cu clienții, cât și eficiența acestora.

Carduri bancare

Pe parcursul anului 2018 EXIMBANK a menținut trendul de majorare a numărului de carduri, acestea ajungând la un număr de 65,4 mii carduri, cu o creștere de 8,5 mii carduri.

În creștere este și numărul tranzacțiilor efectuate prin ele (1,6 mln operațiuni) în sumă de 1 775,9 mln lei. Cu toate că din cauza specificului țării cea mai mare sumă este tranzacționată Cash prin ATM și POS, este îmbucurător faptul că avem o creștere semnificativă anuală în proporție de 30% a tranzacțiilor Retail (883,5 mii operațiuni). Aceasta se datorează promovării comerțului electronic, platformei Eximbank Online care permite clienților o gamă largă de servicii.

Prin programele de comunicare cu clienții, Banca continuă încurajarea atât a consumatorilor cât și a comercianților de a utiliza cardul ca mijloc de plată în punctele de vânzări. Astfel, la sfârșitul anului 2018 1 119 POS Terminale au fost puse la dispoziția clienților Băncii. Rulajele prin POS terminale în rețeaua comercianților Băncii a constituit 450,45 mln MDL, înregistrând o creștere de 10 %, în comparație cu anul precedent.

Parte integrantă a eforturilor de a construi parteneriate pe termen lung cu clienții persoane juridice pe parcursul anului 2018 Banca a facilitat în mod proactiv acces la diferite produse și servicii bancare precum convenții de plăți a salariilor. Astăzi ne putem mândri cu cele 1500 de convenții de salarizare.

Canale directe și servicii electronice

Platformele bancare digitale joacă un rol important în transformarea Băncii într-o afacere digitală. Îmbunătățirea și dezvoltarea platformelor, dar și a serviciilor electronice sunt necesare pentru a fi în pas cu tendințele locale și internaționale, precum și pentru a crește așteptărilor clienților, prin simplitatea și viteza de utilizare.

Deși în anul 2018 Banca și-a schimbat acționarii, devenind parte a grupului internațional Intesa Sanpaolo, iar spre sfârșitul anului logotipul băncii a suferit modificări ca urmare a alinierii Băncii la standardele internaționale ale Grupului, numărul utilizatorilor platformelor digitale ale EXIMBANK, a fost într-o creștere stabilă. Ceea ce demonstrează că Banca reușește să răspundă așteptărilor clienților săi, fiind în pas cu inovațiile tehnologice, consolidându-și poziția de brand, într-un domeniu atât de competitiv.

Numărul total al vizitatorilor pe site-ul băncii, inclusiv persoane fizice și juridice a atins, în 2018, cifra de 60 000 de vizitatori unici și este în continuă creștere datorită campaniilor de promovare, lansate atât pe motoarele de căutare cât și pe rețelele de socializare. Tendința de a atinge rezultate mai înalte, și anume, trafic mai intens, conversii mai calitative, ne-a determinat să facem o analiză de piață în ceea ce privește funcționalitatea, viteza de procesare și noile tehnologii implementate atât în cadrul site-urilor Grupului cât și local. Ca rezultat, a fost înaintat un nou concept pentru dezvoltarea noului web site al Băncii, având ca scop primordial transformarea site-ului informațional într-unul interactiv, ușor de utilizat, cu un design modern, aliniat la standardele Grupului Intesa Sanpaolo.

În a doua jumătate a anului 2018 au fost puse bazele aplicației mobile-banking, care urmează a fi lansată în prima jumătate a anului 2019.

Mai mult, la sfârșitul anului a fost lansată o pagină destinată produselor ipotecare, menită să atragă potențialii clienți, - un instrument excelent pentru a forma o percepție mai clară despre clienți și despre preferințele acestora, cu un potențial de conversie mai mare. Astfel, în prima săptămână de la lansare campaniei de promovare, au fost recepționate în jur de 40 de cereri online.

Se înregistrează o creștere stabilă a numărul urmăritorilor pe rețele sociale, care a întrecut cifra de 1 800.

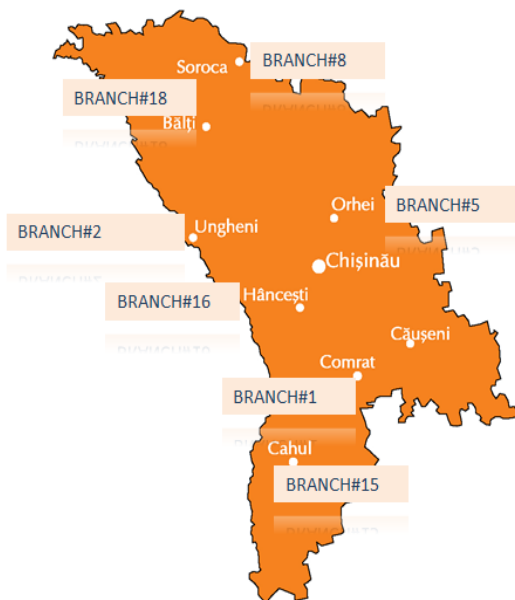
Numărul total al clienților activi care utilizează Internet-banking este de aproape 2 000, persoane fizice și persoane juridice. Dacă e să analizăm dinamica utilizatorilor, observăm o creștere lunară constantă de 10-20%, atât în ceea ce privește volumul total, cât și pe tipuri de tranzacții, și anume plățile, transferurile și operațiunile de schimb.

Pentru a fi în pas cu noile tehnologii și a răspunde cerințelor clienților, pe parcursul anului 2018, au fost automatizate și îmbunătățite mai multe procese, atât pentru persoanele fizice cât și pentru persoanele juridice, utilizatori ai Internet-bankingului EXIMBANK.

Rețea de Business

Anul 2018 pentru Bancă a fost unul plin de schimbări. Fuziunea cu grupul Intensa Sanpaolo a dus după sine schimbări majore în procesul de business. În urma studierii pieței locale și a potențialului economic a acesteia, au fost efectuate realocări și optimizări în rețeaua Băncii. Astfel, la sfârșitul anului Eximbank S.A. gestiona activitatea a 22 subdiviziuni, inclusiv 17 Filiale și 5 Agenții.

17 BRANCHES AND 5 AGENCIES



Conform obiectivelor propuse anterior, Banca s-a axat pe construirea soluțiilor de business pentru clienții săi bazate pe o abordare centrată pe client, ce presupune satisfacerea așteptărilor clienților și adaptarea la nevoile specifice ale acestora. Eforturile Băncii s-au concentrat pe îmbunătățirea continuă a gradului de satisfacere a clienților și consolidarea loialității acestora, prin crearea unui mediu organizațional dinamic, capabil să facă față provocărilor provenite dintr-un ecosistem aflat în permanentă schimbare.

Conform modelului de business al Băncii –mamă, în 2018 s-a inițiat procesul de modificare a structurii subdiviziunilor. Astfel rețeaua Băncii a fost divizată în două Divizii: Retail și Corporate & IMM. Divizarea a fost efectuată din perspectiva modelului de servire a clienților.

În cadrul Diviziei Retail, responsabilii de clienți acționează în calitate de consilieri financiari bancari. Aceștea oferă consiliere financiară și asistență în identificarea celor mai potrivite produse și soluții financiare pentru ca deciziile clienților să fie luate pe baza unei informări corecte, iar produsele să corespundă necesităților personale.

În cadrul Diviziei Corporate & IMM activitatea comercială a Băncii este organizată conform unui model de business bazat pe soluțiile individual concepute pentru fiecare client prin intermediul managerilor relații clienți. Aceștea țin cont de particularitățile individuale a fiecărei companii, de specificul activității acesteia, iar planurile de dezvoltare se abordează prioritar și individual la fiecare solicitare a clientului.

Principalele direcții urmate în 2018:

Optimizarea procesului de vânzare: optimizarea fluxului de lucru al vânzărilor, prin simplificarea procesului de creditare, reducerea timpului de răspuns și creșterea eficienței;

Structurarea produselor: cu scopul de a alinia strategia Băncii cu necesitățile clienților, a fost lansată campania creditelor de consum în cadrul proiectelor salariale "Te răsplătim pentru fidelitate", astfel am completat spectrul de produse creditare destinate persoanelor fizice.

Instruirea continuă a angajaților: perfecționarea aptitudinilor relaționale ale forței de vânzare, a aptitudinilor manageriale pentru crearea unui mediu de business profesionist.

Perspective de dezvoltare, planificate pentru anul 2019

Conform tendințelor internaționale, Banca optează pentru optimizarea proceselor și reducerea operațiunilor prin numărare. Astfel ne propunem:

- Introducerea bancomatelor Cash-in;
- Lansarea versiunii Mobile-banking pentru clienții Băncii pentru a pune la dispoziția clientului un spectru cât mai larg de servicii la distanță

Prin aceasta tindem să reducem activitatea operațională a sucursalelor și să dezvoltăm în incinta acestora Centre business pentru fiecare categorie de client, pentru a-l aborda privilegiat pe fiecare.

Segmentul Small Business

Principii generale

Anul 2018 a fost anul apariției segmentului Small Business în cadrul Băncii ca urmare a procesului de segmentare a clienților persoane juridice în Retail, Corporate și IMM, ceea ce a dus la crearea unei piste de pornire pentru dezvoltare acestui segment. Rețeaua EXIMBANK, fiind principalul canal de prestare de servicii financiare al băncii în domeniul Small Business, joacă un rol-cheie în dezvoltarea acestui segment, astfel reconfigurarea/optimizarea acestuia este o parte importantă a strategiei comerciale a băncii. Acest proces a început prin îmbunătățirea nivelului de cunoștințe în domeniul analizei financiare a managerilor relații cu clienții prin organizarea trainingurilor inclusiv de promovare și vânzare a produselor din gama Small Business. Noile puncte de vânzare ale băncii au un aspect modern, plăcut în concordanță cu elementele de bază ale grupului Intesa Sanpaolo: delimitarea spațiului, culori și materiale, semnalistică internă și externă, ergonomia locurilor de muncă, reguli de publicitate comercială, precum și procese standardizate de vânzări, inclusiv comportamentul proactiv al personalului Front Office: consultanță la cel mai înalt nivel, oferirea de soluții și alternative, toate desigur într-o manieră caldă și primitoare.

Principalul obiectiv al Băncii în segmentul Small Business pentru anul 2019 continue să fie axat pe construirea soluțiilor de afaceri pentru clienții săi, bazate pe o abordare centrată pe client, ce presupune satisfacerea așteptărilor clienților și adaptarea la nevoile specifice ale acestora. Eforturile Băncii s-au concentrat pe îmbunătățirea continuă a gradului de

satisfacere a clienților persoane juridice și consolidarea loialității acestora, prin crearea unui mediu organizațional dinamic, capabil să facă față provocărilor provenite dintr-un ecosistem aflat în permanentă schimbare. Din perspectiva modelului de deservire a clienților, managerii responsabili de clienți acționează în calitate de consilieri financiar-bancari, oferind consiliere financiară și asistență în identificarea celor mai potrivite produse și soluții financiare pentru ca deciziile clienților să fie luate pe baza unei informări corecte, care le susține planurile de dezvoltare.

Credite

B.C. „EXIMBANK,, pune la dispoziția clienților săi următoarea structură a produselor destinate segmentului **Small Business**:

-  Credit ordinar
-  Linie de credit

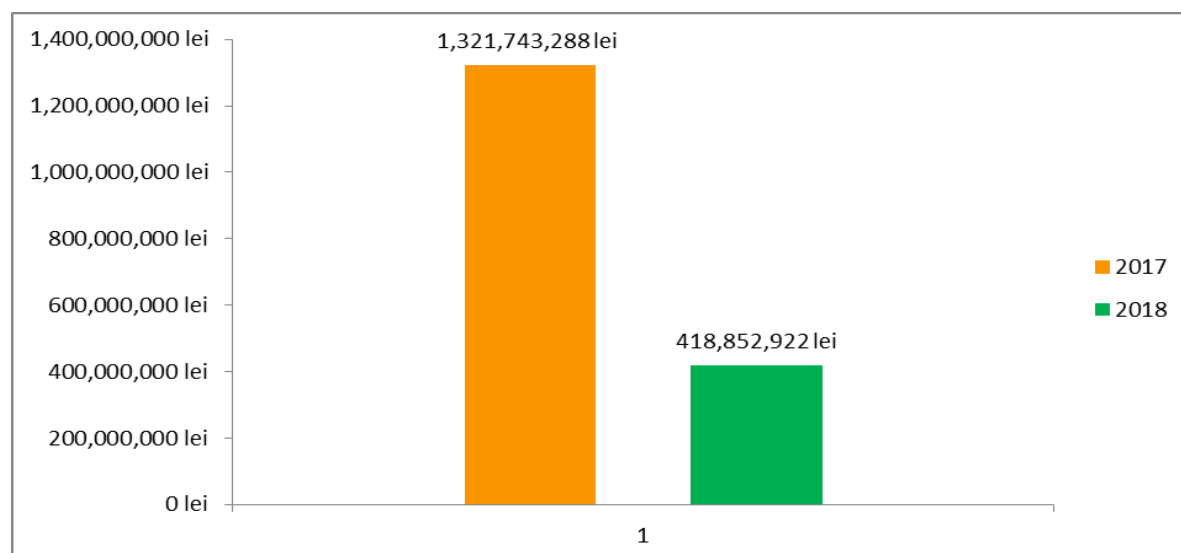
Dintre care credite destinate sectorului **Agricol**:

-  Agrario Stagione Verde
-  Agrario Investo
-  Agrario Futuro

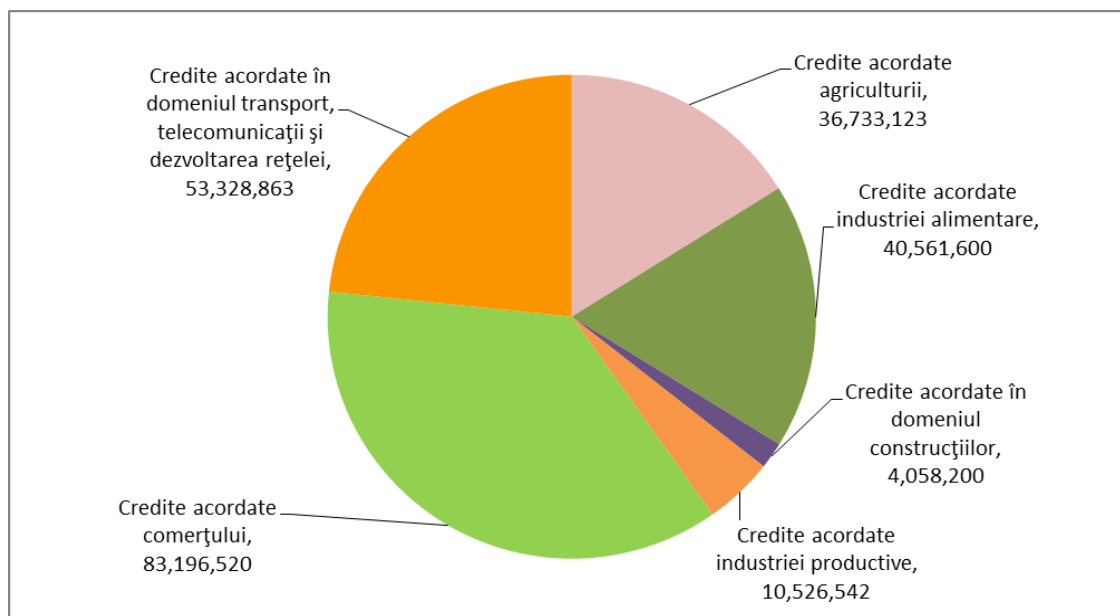
Fiecare produs a fost conceput pentru a întruni nevoile și posibilitățile clienților atât pe termen scurt cât și pe termen mediu și lung.

⇒ **Date statistic**

Soldul creditelor destinate persoanelor juridice la finele anului 2018 a scăzut considerabil comparativ cu cel din 2017 datorită procesului de curățare a portofoliului de credite neperformante prin cesionarea acestora, dar și prin abordarea mai prudentă aplicată de bancă față de potențialii debitori. Chiar și în aceste condiții Banca a oferit în continuare un spectru larg de servicii și produse de creditare competitive, pentru a satisface cerințele de resurse financiare în scopuri investiționale sau de completare a capitalului circulant, atât din partea clienților existenți, cât și a celor potențiali.



B.C. „EXIMBANK” S.A. tinde să crediteze toate sectoarele economiei naționale, distribuția portofoliului de credite pe ramuri reflectând tendințele de dezvoltare ale lor. Diversificarea portofoliului de credite, ca una din direcțiile de bază ale politicii de creditare a băncii, a permis acordarea de resurse creditare prin implementarea diferitor proiecte într-o serie de sectoare economice. Astfel, este de remarcat diversitatea ramurilor creditate de bancă, aici regăsindu-se reprezentanți din toate sectoarele economiei naționale.



Îmbunătățirea eficienței comerciale este unul din obiectivele în curs de desfășurare ale activității BC „EXIMBANK” S.A. pe parcursul anului 2019, concentrându-se pe îmbunătățirea produselor, dar și a proceselor creditare totodată punând accent pe rapiditate și siguranță. În scopul asigurării rambursării creditelor, banca a adoptat exigențe dure privind calitatea și lichiditatea gajurilor, care, în comun cu perfectarea continuă a metodelor și procedurilor de evaluare a proiectelor creditate și diversificarea portofoliului de credite pe ramuri, contribuie la minimizarea riscurilor creditare ale Băncii și menținerea la un nivel înalt al rentabilității activității de creditare.

Depozite

Încrederea persoanelor juridice față de B.C. „EXIMBANK” S.A. s-a manifestat prin volumul mare de depozite în MDL plasate în Bancă chiar dacă volumul acestora a înregistrat o ușoară scădere față de anul 2017 cu 15%, pe fondul instabilității pe arena politică a țării.

MDL

Denumirea indicatorilor	2018	2017
Depozite la vedere fără dobândă	495.469.594	156.507.212
Depozite la vedere cu dobândă	207.726.951	498.251.992
Depozite la termen fara dobanda	3.257.492	1.622.683
Depozite la termen cu dobândă	864.997.227	1.148.844.075
Total depozite	1.571.451.264	1.805.225.962

Valută străină

Denumirea indicatorilor	2018	2017
Depozite la vedere fără dobândă	525.220.611	421.809.655
Depozite la vedere cu dobândă	124.490.686	114.249.647
Depozite la termen fara dobanda	2.573.099	1.754.354
Depozite la termen cu dobândă	557.347.956	846.878.357
Total depozite	1.209.632.352	1.384.692.013

În anul 2018, volumul depozitelor în valută străină la fel a constituit 4% din total depozite pe economie, cu o ușoară scădere de 1% comparativ cu anul 2017.

Obiective și strategie pentru 2019

Optimizarea procesului de vânzare:

- ⇒ O optimizarea fluxului de lucru al vânzărilor, prin simplificarea procesului de creditare, reducerea timpului de răspuns și creșterea eficienței;
- ⇒ Optimizarea costurilor: concentrare pe controlul costurilor, cu precădere asupra costului generat de riscul de credit, prin construirea portofoliului pe fundații solide;
- ⇒ Instruirea continuă a forței de vânzare: perfecționarea aptitudinilor relaționale ale forței de vânzare, adecvate unui mediu de business profesionist.

6. Corporate Banking

Ca urmare a achiziționării de către Intesa Sanpaolo a activelor și pasivelor grupului Veneto Banca, inclusiv a cotei de participare de 100% din capitalul social al EXIMBANK, împreună cu finalizarea efectivă a tranzacției care a avut loc în Martie 2018, au fost puse bazele unei restructurări a reprezentanței din Republica Moldova.

EXIMBANK, ca membră a Grupului Intesa Sanpaolo importă valorile, tradițiile și mecanismele companiei-mamă. În acest sens, a fost creată o nouă structură organizatorică a Băncii. O parte a acestei noi structuri este Divizia Corporate & IMM. Datorită creării acestei noi divizii, Banca și-a schimbat modul de abordare și deservire a clienților corporativi.

Luând în considerare mediul economic și financiar al Republicii Moldova, banca s-a confruntat cu provocări majore, ceea ce a dus la stabilirea unor noi scopuri și obiective pentru nou creată divizie.

Ca o etapă inițială, începând cu anul 2018 (dar care vor continua a fi implementate și în 2019), au fost stabilite următoarele obiective:

- Formarea echipei;
- Constituirea, dezvoltarea și gestionarea relațiilor de afaceri durabile cu clienții;
- Dezvoltarea și monitorizarea produselor / serviciilor;
- Cunoașterea clienților existenți și atragerea unor noi clienți;
- Segmentarea clienților existenți, prin atribuirea acestora segmentului relevant;
- Îmbunătățirea proceselor interne.

Pe lângă cele menționate mai sus, noi obiective vor fi stabilite în 2019, având drept scop fortificarea poziției băncii pe piață:

- Maximizarea valorii generate de clienții business care adoptă strategii comune pentru a servi segmente cu nevoi specifice;
- Optimizarea costurilor prin definirea unor norme comune care urmează să fie aplicate;
- Facilitarea sinergiilor transfrontaliere în cadrul grupului ISP;
- Introducerea noilor rapoarte de segmentare.

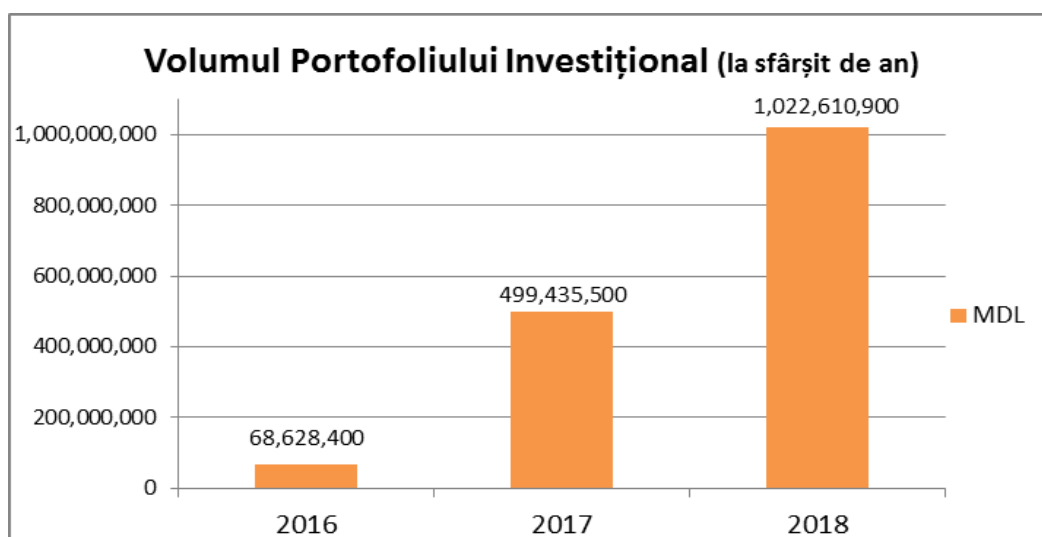
Pentru moment, divizia se concentrează în a oferi **suport și consiliere Companiilor Mari și IMM-urilor** în ceea ce privește accesarea gamei actuale de servicii. În același timp, Banca lucrează la îmbunătățirea gamei de servicii existente și la elaborarea unor noi servicii.

Toate aceste modificări vor permite băncii să atragă noi clienți, să îmbunătățească nivelul calității deservirii clienților, să asigure cât mai mult posibil satisfacerea necesităților clienților și să consolideze poziția Băncii pe piață.

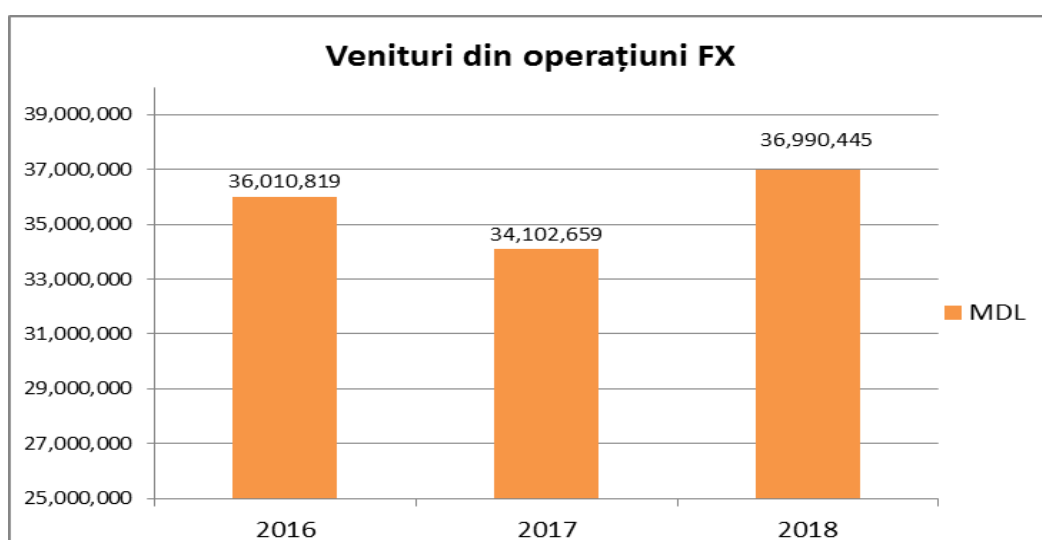
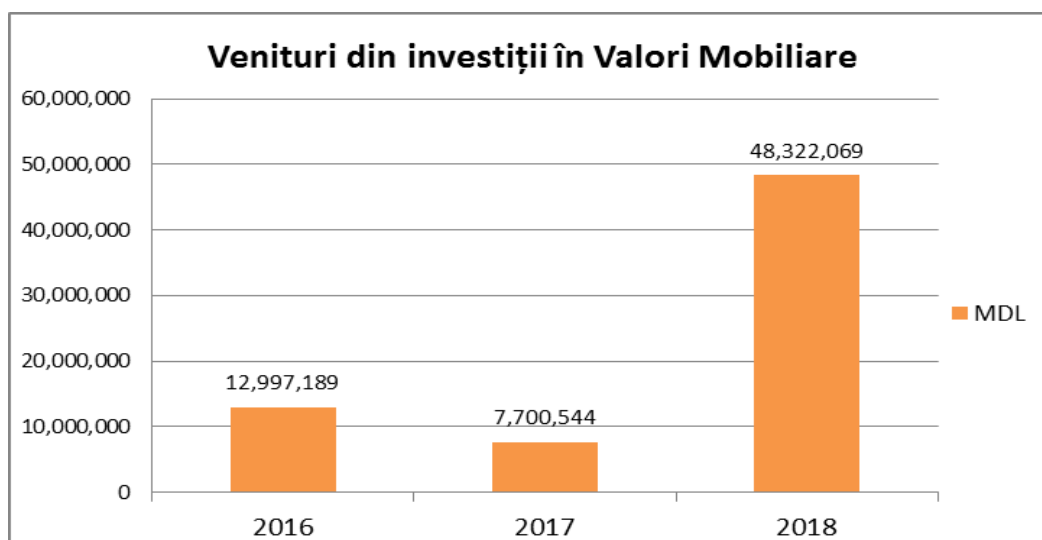
7. Activitatea Trezoreriei

Departamentul Trezorerie & ALM gestionează lichiditatea băncii în toate valutele, gestionează riscul ratei dobânzii și riscurile FX; gestionează portofoliile de valori mobiliare ale băncii. De asemenea, Departamentul Trezorerie & ALM efectuează toate tranzacțiile necesare pe piețele monetare și financiare, inclusiv cu Banca Națională a Moldovei, în scopul gestionării activităților menționate în limitele atribuite. Totodată, Departamentul Trezorerie & ALM asigură respectarea tuturor cerințelor, reglementate prin actele normative relevante, precum și prestează servicii de intermediere pentru clienții băncii, în strânsă colaborare cu subdiviziunile antrenate în vânzări de produse.

Pe parcursul anului 2018, Departamentul Trezorerie & ALM a acordat o atenție sporită managementului eficient al activelor și pasivelor, în scopul minimizării expunerii bilanțului băncii la riscul ratei dobânzii și diminuării impactului negativ asupra venitului net din dobânzi. În acest context, în cooperare cu Trezoreria ISBD, a fost elaborată și aprobată în luna iunie 2018 Politica Portofoliilor Financiare a Eximbank, prin care au fost stabilite noi limite pentru investițiile în instrumentele financiare emise de Banca Națională a Moldovei și Valori Mobiliare de Stat emise de Ministerul Finanțelor a Republicii Moldova; limite revizuite pentru poziția valutară deschisă; stabilește un cadru general de administrare a portofoliilor investiționale prin definirea rolurilor și responsabilităților, proceselor, activităților de monitorizare și procedurilor care urmează a fi respectate în cazul încălcării limitelor, în conformitate cu regulile și practicilor Grupului Intesa Sanpaolo.



În aceste circumstanțe, Departamentul Trezorerie & ALM a reușit pe parcursul anului să gestioneze portofoliul de valori mobiliare, producând venituri durabile. Desigur, aceasta a fost realizat fără a neglija gestionarea prudentă a lichidităților pe termen scurt și mediu în toate valutele și prin monitorizarea permanentă a expunerii față de riscul valutar.



8. Administrarea Riscurilor

B.C. EXIMBANK S.A. identifică, evaluează, monitorizează și controlează continuu riscurile în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei și a Băncii-mamă, asigurând astfel un sistem integrat, prudent și consistent de gestionare a riscurilor. Consiliul Băncii a stabilit prin actele normative interne un sistem adecvat de administrare a riscurilor și un sistem de control intern, care include supravegherea lor de către organele de guvernanță ale Băncii – Consiliul Băncii, Direcția Generală, Comitetul de Audit, Comitetul privind Administrarea Riscurilor, Comitetul de Credite, Comitetul privind Gestionarea Activelor Problematic (PAC), Comitetul de Guvernare a Riscului de Credit (CRGC) și Comitetul de Management al Activelor și Pasivelor (ALCO). Funcționarea sistemului este reglementată de politicile și procedurile adoptate individual pentru fiecare tip de risc material.

În vederea menținerii unui sistem care să respecte cele mai înalte standarde de calitate și care să sprijine procesul decizional al organelor de guvernanță, acesta a fost îmbunătățit în decursul anului 2018. Sistemul de administrare a riscurilor se bazează pe axiomele independenței funcției de gestionare a riscurilor de centrele de asumare a riscurilor, pe promptitudinea fluxurilor de informații care susțin procesul de luare a deciziilor, precum și pe transparența și corectitudinea informațiilor transmise.

Aria de guvernare a Chief Risk Officer constă din două domenii principale, zona de credit și zona de administrare a riscurilor. Cadrul organizației este definit astfel, încât să asigure independența funcției de gestionare a riscurilor de cea de business.

În cadrul Băncii procesul de gestionare a riscurilor este asigurat de către Chief Risk Officer prin intermediul Departamentului Risk Management care cuprinde mecanismele adecvate de guvernanță corporativă, liniile de responsabilitate la nivel organizațional (nivele ierarhice) clar identificate și un sistem de control intern bine definit și eficient. Obiectivul strategiei de gestionare a riscurilor este de a crea o imagine de ansamblu cuprinzătoare/completă privind riscurile Băncii, ținând cont de profilul de risc al Băncii, de a promova o cultură ce vizează conștientizarea riscurilor și de a spori reprezentarea transparentă și corectă a nivelului de risc al portofoliilor Băncii.

B.C. EXIMBANK S.A. a stabilit, în conformitate cu cerințele de reglementare și liniile directe ale Grupului Intesa Sanpaolo, o funcție independentă de gestionare a riscurilor care, din punct de vedere ierarhic și organizatoric, este separată de domeniile de activitate ale Băncii. Funcția de gestionare a riscurilor se subordonează membrului Direcției Generale responsabil de aria de risc din cadrul băncii (Chief Risk Officer, CRO) aflată sub directă supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii, a cărei independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită Consiliului Băncii.

Chief Risk Officer, în colaborare cu Grupul ISP, a propus cadrul pentru determinarea apetitului la risc al Băncii, a coordonat și a verificat implementarea politicii de gestionare a riscurilor, a asigurat gestionarea profilului de risc al Băncii și a raportat organelor de conducere ale Băncii.

Pe parcursul anului 2018 Banca a majorat numărul de angajați din cadrul Departamentului Risk Management. Aceeași investiție a avut loc și în zona de credit, în special în vederea consolidării funcțiilor de control în timpul procesului de creditare și al gestionării portofoliului (de exemplu, a fost creat un nou oficiu, Analiză și Administrare Portofoliu de Credite).

Fiind parte a sistemului de control intern, și anume control de nivelul doi, Departamentul Risk Management definește procedurile, procesele și metodologiile dedicate măsurării riscurilor și a controalelor. Aceste proceduri reprezintă premisele limitelor de risc stabilite pentru fiecare categorie de risc în parte.

Principalele obiective aferente proceselor de risc management sunt destinate protecției capitalului Băncii și alocarea optimală a acestuia, creșterii valorii economice destinată acționarului, monitorizarea limitelor de risc și/sau a măsurilor aferente riscurilor identificate. Sistemul existent de limite, definit în Cadrul privind Apetitul la Risc (Risk Appetite Framework) acordă o atenție deosebită supravegherii cerințelor minime aferente adecvării capitalului, riscului de lichiditate și cel operațional.

Principalele tipuri de riscuri identificate de către Departamentul Risk Management în anul 2018 au fost următoarele:

1. Riscul de credit și cel al contrapărții

În conformitate cu angajamentul privind gestionarea prudențială a expunerii la riscul de credit, Banca a asigurat o segregare adecvată a responsabilităților în timpul procesului de aprobare a acordării creditului, a minimizat erorile participanților implicați în procesul de creditare, a centralizat gestionarea expunerii la riscul de credit și a controalelor. O astfel de abordare necesită participarea diferitelor structuri organizaționale în procesul de creditare. Aceste structuri se află în subordinea membrului Direcției Generale a Băncii responsabil de aria de risc și includ:

- ✓ Departamentul Credite;
- ✓ Oficiul Analiză și Administrare Portofoliu de Credite (responsabil de calitatea datelor și verificarea contractelor de credit);
- ✓ Funcția Proactive Credit Exposure Management (responsabil de identificarea semnalelor de avertizare timpurie capabile să determine deteriorarea bonității debitorului);
- ✓ Departamentul Credit Management (responsabil de recuperarea creditelor).

Riscul de credit este monitorizat pe mai multe niveluri: prin evaluarea bonității clienților înainte de aprobarea creditului, monitorizarea regulată a decontărilor aferente și a bonității debitorului

pe parcursul întregului ciclu de viață al creditului, precum și prin colectarea și gestionarea arieratelor.

Pe lângă activitățile periodice de monitorizare și raportare, revizuirea anuală a actelor normative interne care reglementează aria riscului de credit și activitățile conexe în vederea sprijinirii organelor de conducere în procesul de luare a deciziilor, în anul 2018 principalele realizări în domeniul managementului riscului de credit au constituit:

- ✓ Implementarea standardelor Basel III, introduse în reglementările interne prin implementarea deciziei Băncii Naționale a Moldovei privind adecvarea capitalului. Aceste modificări includ o revizuire semnificativă și ajustări de date, calcularea și raportarea parametrilor de risc în vederea furnizării de rapoarte prompte și exacte;
- ✓ Implementarea standardului IFRS 9 în vederea clasificării și evaluării activelor. Astfel, Banca a elaborat o nouă metodologie și un model de calcul a pierderilor așteptate (deprecierea activelor);
- ✓ Reducerea semnificativă a ratei creditelor neperformante. Astfel, volumul și indicatorul aferent creditelor neperformante a fost redus semnificativ. Reducerea creditelor neperformante s-a datorat achiziționării de către Intesa Sanpaolo doar a activelor performante ale Băncii. De asemenea, s-a înregistrat o scădere a portofoliului de credite clasificate ca performante ("standard" și "supravegheat" conform reglementărilor BNM). Creșterea ponderii creditelor neperformante a determinat Banca să calculeze un nivel mai ridicat a provizioanelor conform metodologiei IFRS 9 și a reglementărilor BNM;
- ✓ În vederea măsurării riscului de credit, Banca a elaborat modele interne aferente riscului de credit pentru calcularea probabilității de default, inclusiv așa-numitul Model Satelit (și anume, incorporarea parametrilor macroeconomici aferenți Republicii Moldova în cadrul probabilității de default a ciclului de viață a expunerii).

Cele mai importante instrumente de mitigare a riscului de credit și de asigurare a unei protecții suplimentare în caz de deteriorare a situației financiare a debitorului au constituit proprietăți imobiliare, mijloace de transport, echipamente, stocuri, garanții, în special garanțiile guvernamentale și polițele de asigurare a creditului. Procesul de monitorizare a gajului a avut loc prin determinarea periodică a valorilor juste, verificarea raportului dintre valoarea expunerii și valoarea gajului și alte cerințe de eligibilitate aferente gajului.

Evoluția portofoliului de credite în perioada 2018 se prezintă mai jos:

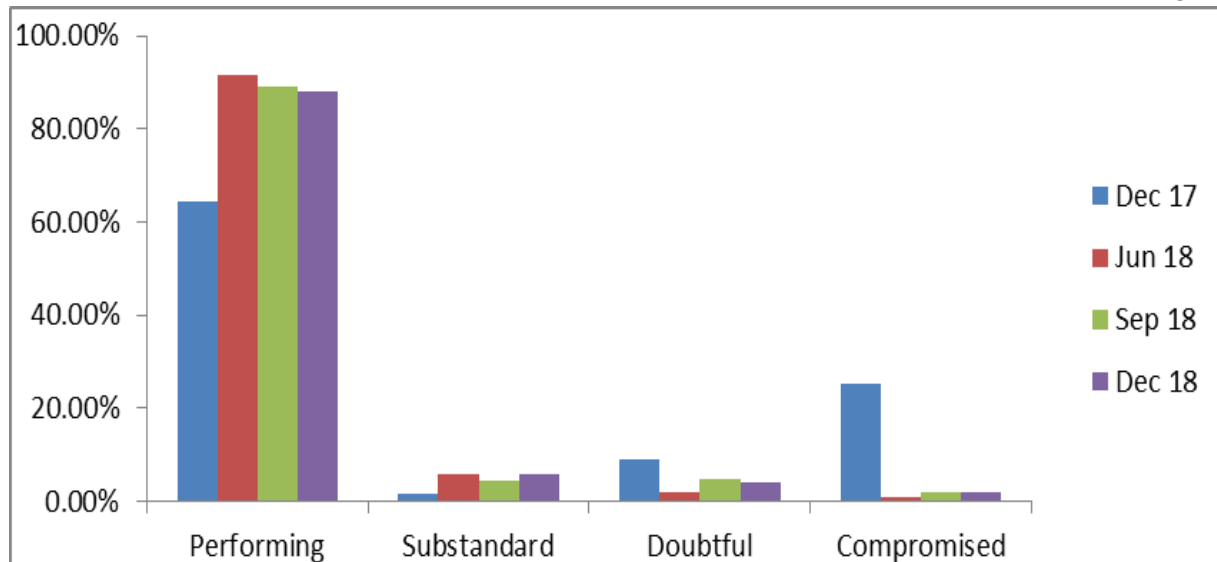


Diagrama 1 – Calitatea portofoliului de credite pe categorii de risc (expuneri bilanțiere și cele din afara bilanțului)

Divizarea portofoliului de credite pe ramuri industriale indică o diversificare a portofoliului relativ adecvată, așa cum se reflectă în graficul 2 și graficul 3:

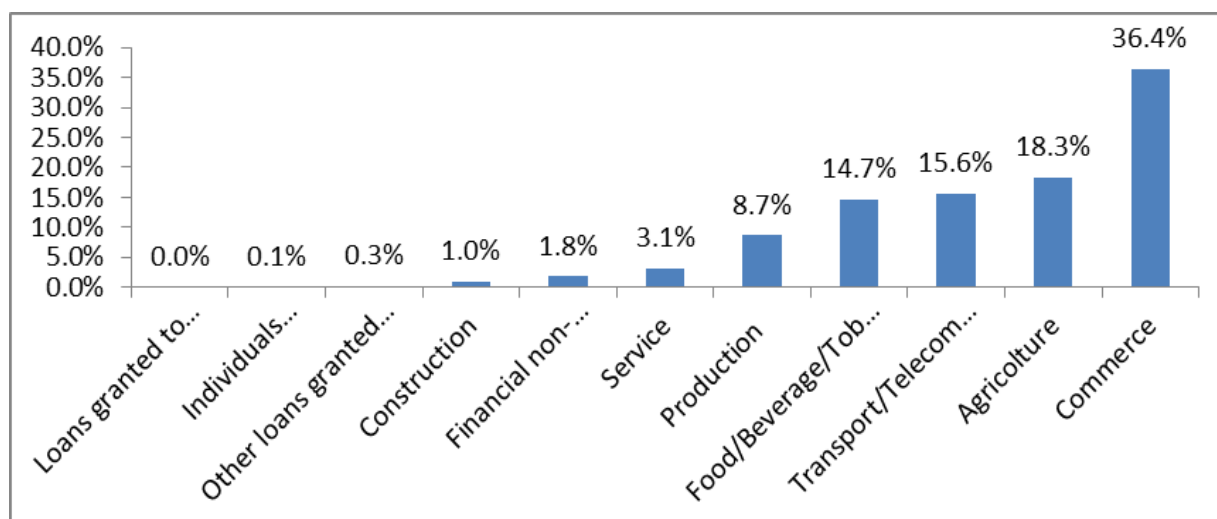


Chart 2 – Portofoliul de credite divizat pe industrii la situația din 31.12.2018

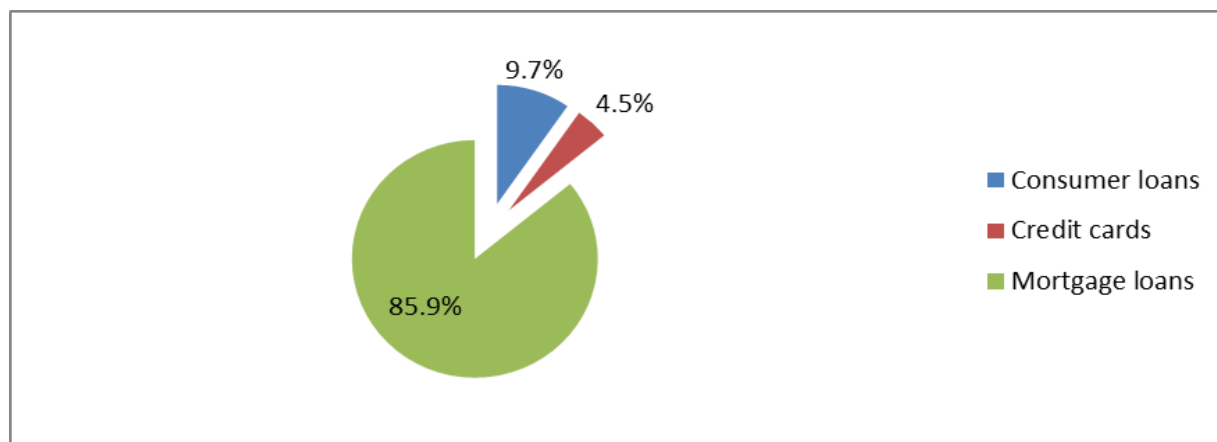


Diagrama 3 – Portofoliul de credite divizat pe produse aferente persoanelor fizice la situația din 31.12.2018

2. Riscul de concentrare

Fiind identificat din punct de vedere al riscului de credit, s-a constatat că în anul 2018 Banca nu a încălcat limita aferentă expunerilor față de părțile afiliate. În același timp, datorită scăderii semnificative a portofoliului de credite neperformante în februarie 2018, cu 776 mil. lei ca urmare a tranzacției dintre Veneto Banca și Intesa Sanpaolo, Banca a încălcat limita cu privire la suma celor mai mari zece datorii nete la credit.

Banca și-a concentrat eforturile sale pentru a fi conformă cerințele stabilite de către Banca Națională a Moldovei. Ca rezultat, Banca a inițiat acțiuni de diminuare a riscului de concentrare cauzat de achiziționarea Bancii de către Intesa Sanpaolo.

3. Riscul de piață

Principiile generale ale managementului riscului de piață sunt definite în conformitate cu normele de reglementare, standardele Grupului IntesaSanpalo, cele mai bune practici și standarde internaționale, precum și actele normative interne. Sistemul limitelor aferente riscului de piață, definit în coordonare cu structurile relevante ale Grupului IntesaSanpalo și aprobat de Consiliul de Băncii, pune în funcțiune procesul de monitorizare a riscului de piață. Sistemul de limite este aliniat la obiectivele strategice ale Băncii.

În scopul gestionării riscului de piață, Banca a stabilit limite aferente monitorizării adecvate a poziției la risc de piață (de exemplu, limite privind riscul valutar).

Limitele aferente riscurilor de piață fac obiectul unei raportări zilnice către funcțiile relevante din cadrul Băncii, în timp ce raportarea către Consiliul Băncii are loc trimestrial.

În anul 2018 Departamentul Risk Management a participat la elaborarea Politicii privind Portofoliul Financiar care oferă o imagine de ansamblu asupra sistemului de management al portofoliului prin definirea proceselor, limitarea rolurilor și responsabilităților. Această Politică a introdus un instrument suplimentar de control care permite o mai bună monitorizare și gestionare operațională a portofoliului de active financiare.

Fiind parte componentă a riscul de piață, riscul de schimb valutar a fost monitorizat în mod continuu în cadrul Băncii în vederea neadmiterii încălcării limitelor stabilite de către BNM și Banca-mamă. Raportarea către Banca-mamă și către BNM a avut loc cu periodicitate zilnică.

Pe parcursul anului 2018 a fost implementat cu o perioadă de săptămânală, calculul valorii la risc (VaR – value-at-risk) a portofoliului de instrumente financiare (portofoliu de obligațiuni din banking book, poziția valutară și instrumente de capital) care măsoară riscul și este utilizat pentru monitorizarea și controlul riscului de piață.

4. Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB – Interest rate risk of the banking book)

În 2018, Departamentul Risk Management a analizat și a monitorizat profilul de risc al Băncii expus la riscul ratei dobânzii, fiind asociat în principal cu activitatea de credit și cu cea de gestionare a portofoliului de valori mobiliare deținute în scopuri de lichiditate.

Pe lângă măsurarea expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii, care prevede monitorizarea limitelor, Departamentul Risk Management a evaluat, de asemenea, sensibilitatea venitului net din dobânzi la o modificare paralelă a ratelor la dobândă cu 100 și 200 puncte de bază în decurs de un an precum și sensibilitatea valorii economice a Băncii la modificările neparalele ale curbei randamentelor. Departamentul Risk Management, cu suportul Băncii-mamă, a ținut sub control expunerea maximă și a perfectat raportul aferent acestor poziții, monitorizând astfel limitele stabilite.

Riscul de rată a dobânzii fiind expunerea poziției financiare a Băncii la mișcările adverse ale ratelor dobânzilor, acesta, în cadrul Băncii, a fost monitorizat permanent prin diferite rapoarte pe care Departamentul Risk Management le-a perfectat și le-a transmis Băncii-mamă.

5. Riscul de lichiditate

În 2018, Departamentul Risk Management a monitorizat lichiditatea Băncii prin măsuri analitice de risc. A fost efectuată raportarea periodică către organele de conducere ale Băncii, prin calcularea LCR și NSFR în conformitate cu cerințele Băncii-mamă. Toți indicatorii aferenți lichidității, cei reglementați de către BNM, cât și cei definiți de către Banca-mamă au fost respectați permanent în limitele stabilite.

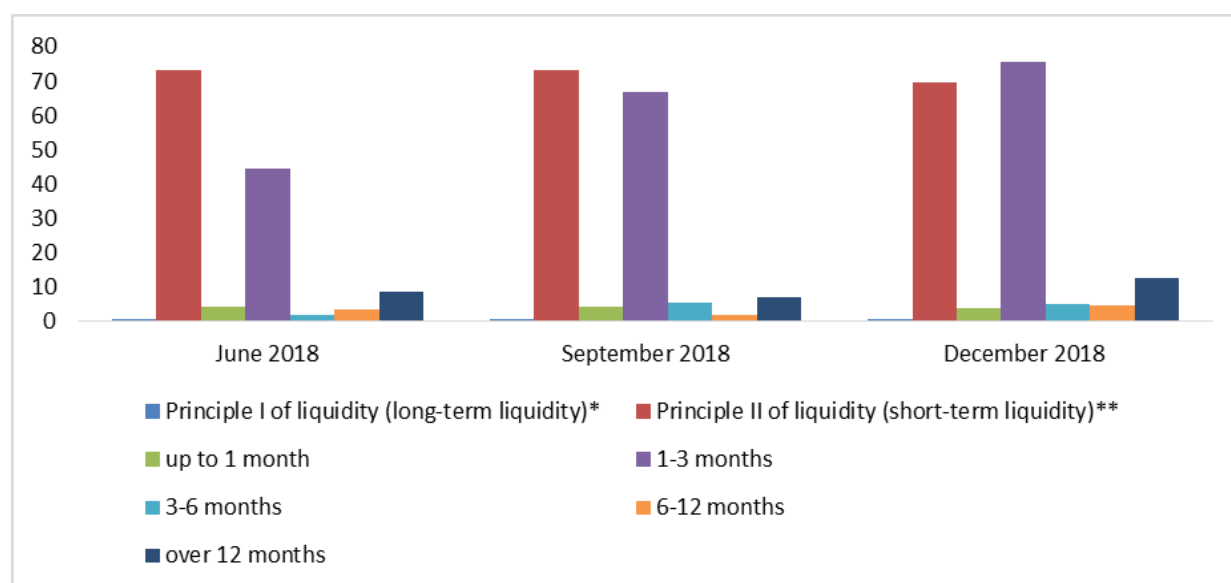


Diagrama 4 – Evoluția limitelor BNM aferente lichidității

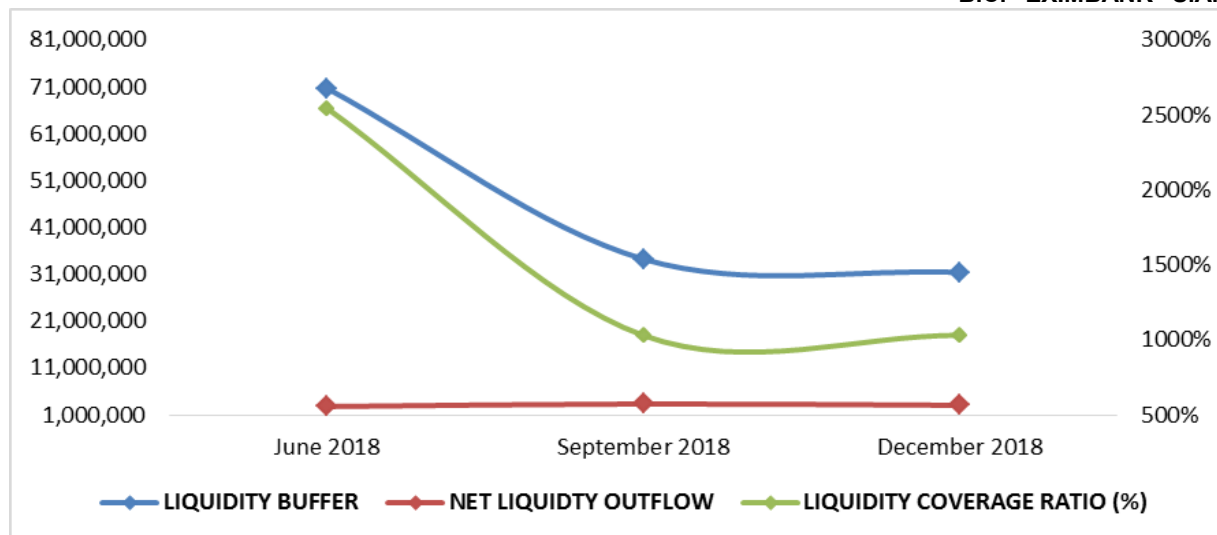


Diagrama 5 – Evoluția ratei lichidității LCR (Liquidity Coverage Ratio)

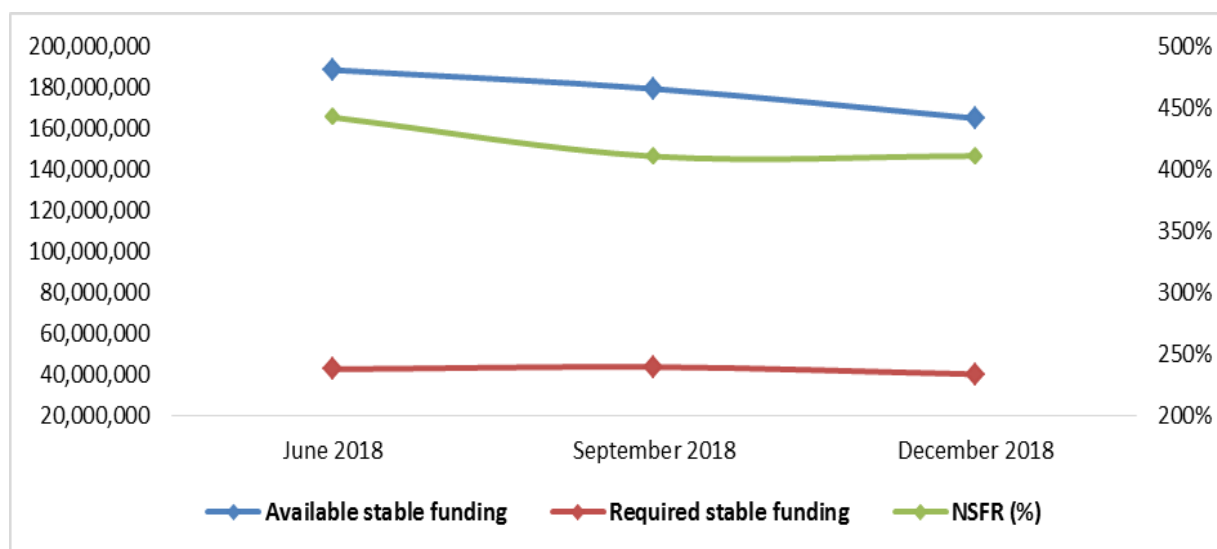


Diagrama 6 – Evoluția ratei lichidității NSRF (Net Stable Funding Ratio)

6. Riscul operațional

În vederea conformării cerințelor de capital aferente riscului operațional B.C. EXIMBANK S.A aplică abordarea standardizată conform cerințelor BNM.

Departamentul Risk Management a fost responsabil de activitățile centralizate de gestionare a riscului operațional. De asemenea, Departamentul Risk Management a fost responsabil de verificarea diminuării efective a deficiențelor depistate și de raportarea către organele de conducere ale Băncii așa ca Consiliului Băncii, Comitetului de Administrare a Riscurilor și Comitetului de Audit (organe consultative ale Consiliului Băncii), precum și Direcției Generale.

Cele mai mari evenimente aferente riscului operațional apar ca urmare a erorilor aferente proceselor de execuție și gestionare și datorită fraudelor.

Concluzii

B.C. EXIMBANK S.A. identifică, evaluează, monitorizează și controlează riscurile în conformitate cu cerințele BNM și ale Băncii-mamă, asigurând astfel un sistem integrat, prudent și consistent de administrare a riscurilor.

În anul 2018 Departamentul Risk Management, cu suportul Băncii-mamă, a lansat mai multe inițiative de implementare a regulilor interne, proceselor și instrumentelor IT. Planul general de implementare va permite finalizarea integrării Băncii în cadrul de administrare a riscurilor din Intesa Sanpaolo. Eforturile principale ale activităților menționate sunt concentrate a fi finalizate în 2019.

Banca va continua să acționeze în vederea creșterii culturii riscurilor la toate nivelele în vederea îmbunătățirii controalele aferente, respectând cerințele și regulile BNM și cele ale Băncii-mamă.

9. Lista principalelor Bănci Corespondente

<u>Denumirea băncii</u>	<u>SWIFT</u>	<u>Tara</u>	<u>Orasul</u>	<u>Valuta</u>	<u>Numărul contului</u>
INTESA SANPAOLO S.P.A.	BCITITMM	ITALY	MILANO	EUR CHF GBP CAD	100100004667 IT64B0306940101100100020610 IT41C0306940101100100020611 IT18D0306940101100100020612
BANK OF NEW YORK MELLON	IRVTUS3N	U.S.A.	NEW YORK	USD	8900720743
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	RZBAATWW	AUSTRIA	VIENNA	EUR USD	55.011.985 070-55.011.985
INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.	WBANRO22	ROMANIA	BUCHAREST	RON	RO14WBAN009996085425RO01
BANCA TRANSILVANIA	BTRLRO22	ROMANIA	CLUJ-NAPOCA	RON	RO97BTRLRONLORO000886001
SBERBANK ROSSII	SABRRUMM	RUSSIA	MOSCOW	RUB	30111810900000000533
ZAO UNICREDIT BANK	IMBKRUUM	RUSSIA	MOSCOW	RUB	30111810900013305918
RAIFFEISEN BANK AVAL	AVALUAUK	UCRAINA	KIEV	UAH	16008343/UAH

10. Lista Sucursalelor și Agențiilor

Localitate	Denumire	Adresă
Chișinău	Sucursala nr. 6	Str. Mihail Kogălniceanu, nr. 76
Chișinău	Sucursala nr. 9	Bd. Grigore Vieru, nr. 16
Chișinău	Agencia nr. 5 a Sucursalei nr. 9	Str. Mitropolit Varlaam, nr. 69
Chișinău	Agencia nr. 7 a Sucursalei nr. 9	Str. Alexandr Pușkin, nr. 43
Chișinău	Agencia nr. 8 a Sucursalei nr. 9	Bd. Constantin Negruzzi, nr. 5, of. 103
Chișinău	Sucursala nr. 11	Str. 31 August 1989, nr. 113
Chișinău	Sucursala nr. 19	Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 6
Chișinău	Agencia nr. 11 a Sucursalei nr. 19	Bd. Constantin Negruzzi, nr. 5
Chișinău	Sucursala nr. 20	Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 171/1
Chișinău	Sucursala nr. 7	Bd. Dacia, nr. 27
Chișinău	Sucursala nr. 22	Str. Alba Iulia, nr. 190/1
Chișinău	Sucursala nr. 13	Bd. Mircea cel Bătrân, nr. 11
Chișinău	Sucursala nr. 3	Bd. Moscova, nr. 2
Chișinău	Sucursala nr. 23	Str. Socoleni, nr. 1
Comrat	Sucursala nr. 1	Str. Pobedî, nr. 53
Ungheni	Sucursala nr. 2	Str. Decebal, nr. 16
Ungheni	Agencia nr. 6 a Sucursalei nr. 2	Str. Ghenadie Cristiuc, nr. 12, ap. 119
Orhei	Sucursala nr. 5	Str. Vasile Lupu, nr. 44
Soroca	Sucursala nr. 8	Str. Mihail Kogălniceanu, nr. 20
Cahul	Sucursala nr. 15	Str. 31 August, nr. 13
Hîncești	Sucursala nr. 16	Str. Mihalcea Hîncu, nr. 149
Bălți	Sucursala nr. 18	Str. Feodor Dostoevski, nr.

B.C. "EXIMBANK" S.A.

MD-2004, Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt, 171/1,
Chișinău, Republica Moldova

Tel.: +373 22 301 102;

www.eximbank.com