




INTESA SANPAOLO BANK
Romania

Declaratie nefinanciara 2022

Bank of **INTESA  SANPAOLO**

Privire de ansamblu	4
Despre declaratie	4
Mesajul echipei management Intesa Sanpaolo Bank Romania	4
Momente cheie 2022	5
Grupul Intesa Sanpaolo	8
Intesa Sanpaolo Bank Romania	8
Guvernanta si management	10
Actionariat	10
Consiliu de Administratie	11
Directori	13
Descrierea procesului de numire si selectie a membrilor forului decizional	15
Evaluarea performantei managerilor	15
Politica privind remunerarea si acordarea de stimulente	16
Valorile Intesa Sanpaolo Bank Romania	17
Codul Etic	17
Codul de Conduita	18
Politici si proceduri dedicate conflictelor de interese	18
Protectia datelor cu caracter personal (GDPR)	19
Securitatea digitala	19
Anticoruptie	21
Gestionarea riscurilor de conformitate prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului, prevenirea incalcarii sanctiunilor international	22
Informatii despre managementul riscului	23
Gestionarea riscurilor ESG	25
Managementul riscurilor operationale	26
Managementul crizei	27
Alinierea cu Taxonomia UE (Obiectivele 1 si 2)	28
Furnizori	28
Principalele aspecte de mediu	31
Consumuri	31
Reducerea deseurilor	32
Oameni	32
Cariera la Intesa Sanpaolo Bank Romania	33
Beneficii	34

Politica privind instruirea salariatilor	34
Drepturile omului.....	39
Sanatatea si securitatea in munca.....	40
Index.....	40

Privire de ansamblu

Despre declaratie

In conformitate cu prevederile OMFP 1938/2016, Societatea Intesa Sanpaolo Bank Romania („Banca/Societatea” sau „Compania”) prezinta in paginile acestei declaratii informatii referitoare la aspectele de guvernanta, mediu, sociale si de personal precum si informatii referitoare la respectarea drepturilor omului, lupta impotriva coruptiei si a darii de mita.

Societatea a redactat declaratia nefinanciara pe baza criteriilor specifice ale OMFP 1938/2016, Comunicarea Comisiei Europene „Ghid privind raportarea declaratiilor nefinanciare” din anul 2017.

Prezenta declaratie surprinde si performantele financiare ale companiei Intesa Sanpaolo Bank Romania cu sediul in Soseaua Nicolae Titulescu nr. 4-8, cladirea America House, Aripa Est si Aripa Vest, etaj 6, cod postal: 011141, sectorul 1, Bucuresti, Romania.

Acesta este al patrulea an in care Intesa Sanpaolo Bank Romania emite o declaratie nefinanciara de sine statatoare care dezvaluie cifre si aspecte importante legate de impactul la nivel de ESG al acesteia.

In urmatoarele capitole sunt evidentiata partile interesate ale Companiei, precum si topicurile materiale identificate pentru Intesa Sanpaolo Bank Romania ca fiind relevante pentru anul 2022. Aceste dezvaluiri sunt insotite de indicatori care permit o evaluare concreta si evolutiva a temelor prezentate, facandu-se referire la metodologie si limitari.

Declaratia cuprinde date calitative si cantitative privind performantele nefinanciare pentru perioada 1 Ianuarie 2022 - 31 Decembrie 2022.

Mesajul echipei management Intesa Sanpaolo Bank Romania

“In atentia Stakeholderilor nostri,

Dupa perioada pandemica, anul 2022 a adus in prim plan conflictul din Ucraina cu consecinte profunde asupra economiei globale si noi provocari asupra intregii societati. In ciuda acestui context complicat performantele Intesa Sanpaolo la nivel global si local pot fi considerate in continuare favorabile, prin efortul comun al tuturor stakeholderilor implicati.

Atenta la nevoile comunitatilor in care isi desfasoara activitatea, Intesa Sanpaolo a intervenit constant, atat in perioada pandemiei, cat si recent in urma conflictului din Ucraina, pentru a sprijini oamenii si afacerile, cu toate instrumentele de care dispune.

Prin angajamentul si contributia angajatilor nostri am reusit sa ne adaptam cu succes atat la provocarile pandemiei, cat si la cele declansate de razboiul din Ucraina si am cautat resursele de a reporni mecanismele comunitatii si ale economiei.

Solutiile identificate, atat in accesarea programelor guvernamentale, cat si in adoptarea de noi tehnologii si asigurarea unor spatii de lucru si interactiune cu clientul sigure si placute, au creat premisele unei bune colaborari intre noi si comunitatea de business.

In ciuda contextului macroeconomic marcat de inflatie si provocari, Banca a ramas fidela valorilor sale si a cautat solutii alaturi de echipa, clienti si parteneri.

In 2022, Banca si-a consolidat si largit portofoliul de clienti atat pe Retail, cat si pe segmentele Corporate & SME, oferind suport si solutiile pentru a genera valoare adaugata. Digitalizarea este directia strategica spre care banca s-a indreptat si va continua sa o faca si in viitor.

In acelasi timp, alaturi de echipele de manageri, ne-am concentrat asupra misiunii de a dezvolta un mediu de lucru in care diversitatea si egalitatea de sanse sunt principii de baza.

Sintetizand, anul care s-a incheiat a reprezentat pentru Intesa Sanpaolo Bank Romania un an al victoriilor al consolidarii echipelor si al reconfirmarii valorilor atat de importante pentru intregul colectiv. Ne-am indeplinit cu succes misiunea de a ne implica activ in proiecte ce sprijina companiile romanesti, in extinderea si dezvoltarea serviciilor, in cresterea gradului de digitalizare a clientilor nostri, dar si in implementarea unor proiecte relevante pentru siguranta angajatilor si clientilor nostri.

Viziunea noastra este de a continua sa ne imbunatatim calitatea produselor si serviciilor oferite pentru a raspunde cat mai bine nevoilor in continua schimbare ale clientilor nostri, precum si extinderea digitalizarii si maximizarea contributiei noastre ca jucator activ in comunitatea din care facem parte. Vom depune in continuare eforturi pentru a ne implica in activitatile cu impact real in zona de sustenabilitate si economie circulara, protectia mediului sau educatie financiara, responsabilitate si spirit civic si adoptarea procedurilor si proceselor interne ale banci la noile realitati din zona de ESG."

Tabel 1: Performanta economica (cifrele din tabel sunt exprimate in mii RON)

Impact economic/ Performanta economica	2022
Total venituri nete operationale	224.782
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	-33.575
Constituirii /(reluari) de provizioane pentru riscuri si cheltuieli	15.570
Alte cheltuieli operationale	-173.293
Profit inainte de impozitare	33.484
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-2.654 RON
Profitul net al exercitiului financiar	30.830 RON

Momente cheie 2022

Amanarea la plata a ratelor atat pentru clientii Retail, cat si pentru Corporate

In cazul in care veniturile clientilor au fost afectate direct sau indirect de situatia generata de criza energetica si de razboiul dintre Rusia si Ucraina, acestia au putut solicita Bancii suspendarea platii ratelor pentru o perioada cuprinsa intre 1 si 9 luni, in baza prevederilor OUG nr. 90/2022.

IMM Invest Plus pentru al treilea an consecutiv alaturi de firmele romanesti

Pentru al 3-lea an consecutiv, sustinem dezvoltarea economiei romanesti prin oferirea de facilitati de finantare in cadrul Programului IMM Invest Plus. Programul se desfasoara pana la sfarsitul anului 2023 prin cele 6 componente (IMM Invest Romania, Agro IMM Invest, IMM Prod, Grant Construct, Rural Invest si Innovation) si se deruleaza prin Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii (FNGCIMM), Fondul Roman de Contragarantare (FRC) si Fondul de Garantare a Creditului Rural (FGCR). Sustinem IMM-urile si intreprinderile mici cu capitalizare de piata medie fie pentru derularea proiectelor de investitii, fie pentru asigurarea lichiditatilor prin credite/linii de credit pentru capital de lucru; companiile beneficiaza de o garantie de stat de 90% si de dobanda si comisioane de garantare subventionate de catre Ministerul Finantelor pe o perioada de 12 luni.

In anul 2022 au fost implementate 334 facilitati de credit pentru 261 clienti (SME+Small Business), atat in cadrul IMM INVEST, cat si IMM INVEST PLUS, cu o valoare totala acordata de 228,57 Mln RON.

Lansarea produselor de asigurare impreuna cu Groupama: asigurare de locuinta, calatorie, sanatate si viata sau somaj

Intesa Sanpaolo Bank Romania ofera acum clientilor sai mai multe tipuri de servicii de asigurare, in cadrul parteneriatului strategic incheiat cu Groupama, unul dintre liderii pietei de asigurari din Romania. Produsele de asigurare vin in completarea produselor bancare oferite de Intesa Sanpaolo Bank Romania si pot fi accesate usor si rapid.

Clientii Intesa Sanpaolo Bank Romania care acceseaza credite imobiliare/ ipotecare sau de nevoi personale au posibilitatea sa incheie o asigurare potrivita, putandu-se astfel baza pe sprijinul necesar in cazul aparitiei unor evenimente nedorite care le pot afecta viata sau locuinta: asigurarea de viata si somaj destinata persoanelor fizice, asigurarea facultativa a locuintei, asigurarea obligatorie a locuintei (PAD – Polita de asigurare impotriva dezastrelor naturale).

De asemenea, clientii bancii au posibilitatea de a opta pentru Asigurarea de sanatate – Spitalizare si chirurgie, disponibila atat pentru persoanele fizice si familiile acestora, cat si pentru clientii persoane juridice. Politele de asigurare pot fi incheiate direct in unitatile teritoriale ale bancii.

Lansare produs card VISA Gold INSPIRE in RON si Euro

Card de debit emis sub sigla Visa, embosat, chip, banda magnetica si tehnologie contactless ce ofera optiuni premium pentru toate planurile persoanelor fizice; Acces gratuit la o asigurare complexa de calatorie in tara si strainatate pusa la dispozitie prin intermediul Groupama Asigurari S.A. Clientii bancii pot beneficia de asigurarea de calatorie inca din momentul in care se emite cardul de debit Visa Inspire Gold.

Unity Package - dedicat cetatenilor din Ucraina

" People come first" - Oamenii sunt pe primul loc Solidaritatea, unitatea si ajutorul nu trebuie sa cunoasca granite. Intesa Sanpaolo Bank ofera cetatenilor ucraineni un pachet dedicat cu ZERO COMISION LUNAR DE ADMINISTRARE.

Serviciul Plati Instant

Intesa Sanpaolo Bank Romania s-a alaturat grupului bancilor care furnizeaza Plati Instant clientilor proprii. Succesul platilor instant in cadrul pietei de servicii financiare este validat atat prin cresterea continua a numarului de utilizatori ai serviciului, in cadrul fiecarei banci participante la Plati Instant, cat si prin cresterea numarului institutiilor care ofera serviciul clientilor proprii.

Intesa Sanpaolo Bank Romania este a 9-a banca de pe piata participante la acest serviciu, alaturi de alte institutii financiare care au inclus in portofoliu un serviciu de ultima tehnologie, aliniat la tendintele europene si internationale in domeniu care permite transferul banilor din contul bancar al debitorului in cel al beneficiarului in maxim 10 secunde.

Serviciul este disponibil (24/7) atat pentru clientii retail cat si corporate, iar fondurile sunt transferate intre conturile acestora instantaneu. Serviciul garanteaza efectuarea platilor si administrarea informatiilor atasate acestora in conditii de siguranta deplina, functionala si informatica.

Dezvoltare DigiCal si lansare pilot intern pentru angajatii bancii

In linie cu evolutiile din sistemul bancar de a pune digitalizarea in slujba clientilor bancii, banca noastra a demarat mai multe proiecte in acest sens, unul dintre cele mai importante fiind acela de a oferi clientilor o platforma de tranzactionare prin intermediul unei aplicatii mobile, dar si posibilitatea inrolarii clientilor persoane fizice la distanta prin canale electronice.

Aceste proiecte s-au aflat in faza de testare si livrare in a doua parte a anului 2022, testele si faza pilot s-au desfasurat in parametri normali, urmand ca in cursul lui 2023 aceste aplicatii sa fie disponibile comercial catre clientii existenti si potentiali ai bancii.

Obtinerea certificarii "SAFETY in PLACE"

Intesa Sanpaolo Bank Romania a obtinut in luna mai 2022 certificarea „SAFETY in PLACE” pentru verificarea si evaluarea corectitudinii interpretarii si implementarii masurilor de preventie Covid-19. Proiectul a fost initiat la inceputul anului 2022, intr-o perioada de varf a pandemiei, fiind apoi finalizat dupa relaxarea masurilor restrictive impuse de autoritati.

Compania RINA a dezvoltat standardul/sistemul de evaluare „SAFETY in PLACE” bazandu-se pe cele mai recente reglementari ale OMS si autoritatilor nationale, precum si pe orientarile, liniile directoare si bunele practici formulate de specialisti si principalele asociatii comerciale.

Diploma de excelenta din partea Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii (FNGCMM) acordata pentru deschiderea aratata in accesarea produselor de garantare

Cu ocazia implinirii a 20 de ani de la emiterea primei garantii de catre FNGCMM a avut loc un eveniment care a reunit atat reprezentantii autoritatilor statului, ministere si agentii, cat si bancile participante in diversele programe FNGCMM, dar si reprezentanti ai beneficiarilor acestor programe, companii private.

Reprezentantii FNGCMM au subliniat rolul jucat de bancile participante, mentionand Intesa Sanpaolo Romania ca una din bancile cele mai active de-a lungul timpului, cu implicare in toate programele care au fost derulate prin Fond.

Campanie umanitara ajutor pentru Ucraina

La nivel global, Grupul Intesa Sanpaolo a facut o donatie de 10 milioane de euro pentru a sprijini masurile de solidaritate si ospitalitate pentru poporul ucrainean, inca de la inceputul conflictului. Donatia Grupului a fost destinata sprijinirii activitatii organizatiilor locale si internationale.

La nivel local, Intesa Sanpaolo Bank a oferit un sprijin financiar in valoare de 10.000 euro, echivalent in RON, din partea Bancii catre Crucea Rosie;

Angajatii bancii au contribuit la randul lor cu un sprijin financiar in valoare de 8.530 RON, suma colectata prin contul intern deschis de Banca, fondurile fiind distribuite tot catre Crucea Rosie.

De asemenea, Banca noastra a contribuit si la transportul si cazarea a 9 familii cu 24 de membri, colegi de la Pravex Bank, pentru care Banca a platit cca. 51.000 RON.

Suport financiar in favoarea Angajatilor Intesa Sanpaolo Bank Romania

Pentru a atenua efectele inflatiei asupra personalului Bancii noastre in a doua parte a anului 2022 au fost initiate doua actiuni de ajutor financiar suplimentar, primul realizat la nivel global pentru toti

Angajatii, iar cel de-al doilea fiind o initiativa locala a Consiliul de Administratie al Intesa Sanpaolo Bank Romania.

Grupul Intesa Sanpaolo

Grupul Intesa Sanpaolo este unul dintre cele mai importante grupuri bancare din Europa, cu o capitalizare bursiera de 48,6 miliarde de euro (februarie 2023), care se angajeaza sa sustina economia in tarile in care isi desfasoara activitatea, in special in Italia, unde depune eforturi sa devina un model exemplar in ceea ce priveste sustenabilitatea si responsabilitatea sociala si economica.

Intesa Sanpaolo este lider de piata in Italia in toate sectoarele operationale (retail, corporate si managementul patrimoniului). La nivel global Grupul furnizeaza serviciile sale unui numar de 20,7 milioane de clienti printr-o retea de 4.565 de sucursale.

Intesa Sanpaolo are o prezenta internationala strategica, cu aproximativ 1.000 de sucursale si 7,1 milioane de clienti, inclusiv banci subsidiare care opereaza in sectorul bancar comercial in 12 tari din Europa Centrala/de Est si din Orientul Mijlociu si Africa de Nord. De asemenea, are o retea internationala specializata in furnizarea de asistenta clientilor corporativi din 26 de tari, in special Orientul Mijlociu si Africa de Nord, si in tari in care afacerile italiene sunt deosebit de active, cum ar fi Statele Unite, Brazilia, Rusia, China si India.

Intesa Sanpaolo Bank Romania

Intesa Sanpaolo Bank este operationala in tara noastra incepand cu 1997, sub diferite denumiri; din 14 ianuarie 2008 activeaza sub denumirea de „Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania S.A.”.

Intesa Sanpaolo Bank Romania face parte din Divizia Internationala a Bancilor Subsidiare ale Grupului Intesa Sanpaolo, alaturi de alte banci din Albania, Bosnia si Hertegovina, Croatia, Ungaria, Moldova, Serbia, Slovacia, Slovenia, Ucraina si Egipt.

Banca detine o retea nationala de 34 de sucursale, in principalele orase ale tarii, avand ca principale segmente de activitate: Corporate, Retail, IMM- uri si Small Business si deserveste peste 58.000 clienti (dec 2022).

Sediu central

4-8 Nicolae Titulescu Av.

Cladirea America House, etajul 6, sector 1,

Bucuresti

headoffice@intesanpaolo.ro



Guvernanta si management

Cadrul organizatoric este reglementat „prin Actul Constitutiv” si “Regulamentul de Organizare si Functionare, unde sunt descrise structurile si responsabilitatile lor in cadrul Bancii.

In baza acestor documente, fiecare structura asigura conformitatea cu reglementarile proprii si de Grup, cu instructiunile privind aspectele metodologice, mecanismele de functionare si limitele de competenta care trebuie respectate, precum si cu regulile care reglementeaza strict procesele operationale, activitatile individuale si controlul acestora.

Banca este administrata in sistem unitar si anume: Consiliu de Administratie si Directori.

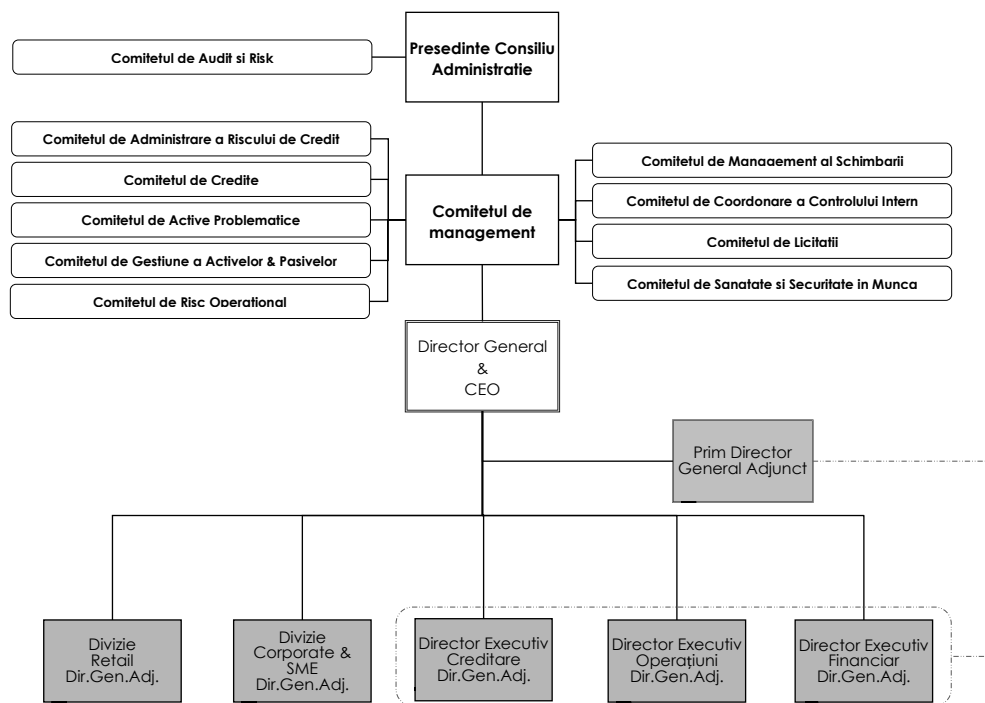


Figura 1: Structurile de conducere (Organigrama)

Actionariat

Structura actionariatului la 31 decembrie 2022, este prezentata in tabelul de mai jos:

Tabel 2: Structura actionariatului

Actionar	Participatie
INTESA SANPAOLO S.p.A.	99,73%
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	0,27%

Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”) este autoritatea care asigura conducerea strategica a Bancii si decide asupra aspectelor care intra in sfera sa de competenta in conformitate cu prevederile legale si cele ale Actului Constitutiv iar hotararile ei luate in conformitate cu legislatia in materie si cu prevederile Actului Constitutiv sunt obligatorii pentru toti actionarii inclusiv pentru cei care nu au participat la adunari sau care au votat impotriva.

Avand in vedere ca actionarul principal al Bancii este Intesa Sanpaolo S.p.A. unul dintre cele mai importante grupuri bancare din Europa, cotate la bursa din Milano, comunicarea este un element extrem de important:

Banca a publicat in anul 2022:

- Raportul Consiliului de Administratie 2021, Raportul Auditorului 2021, Raportul Anual 2021,
- Declaratia Non-Financiara 2021
- Raportul privind cerintele de transparenta 2021
- Indicatori cheie Semestrul 1 2022

Pentru urmatorul exercitiu financiar Intesa Sanpaolo Bank Romania isi propune realizarea unui raport de sustenabilitate conform standardelor GRI, raport ce va avea la baza analiza de materialitate efectuata cu cei mai importanti stakeholderi ai bancii.

Consiliu de Administratie

Conducerea si administrarea Bancii este incredintata de AGA, unui Consiliul de Administratie („CA”) format din 7 (sapte) membri ale caror mandate au o durata de 3 (trei) ani, cu posibilitatea realegerii, in limitele prevazute de lege si pana la un maximum de 12 ani. Majoritatea membrilor este formata din administratori neexecutivi, respectiv 5 (cinci). Consiliul de Administratie contine si un numar adecvat de administratori independenti, respectiv 2 (doi).

Membrii Consiliului de Administratie sunt numiti in conformitate cu prevederile reglementarilor nationale¹ si europene² in vigoare numai dupa o analiza atenta in ceea ce priveste cunostintele, abilitatile si experienta, reputatia, onestitatea si integritatea, independenta de gandire, capacitate de a dedica timp mandatului, fiind analizata adecvarea atat la nivel individual, cat si colectiv.

Ulterior numirii si inainte de inceperea exercitarii efective a functiei, acestia sunt supusi aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei (BNR), autoritatea de supraveghere in domeniul financiar-bancar, aprobare ce implica si analiza adecvarii acestora.

La data de 31 decembrie 2022 componenta Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

- ✓ Ignacio JAQUOTOT - Presedinte al Consiliului de Administratie
- ✓ Giovanni BERGAMINI - Vicepresedinte
- ✓ Alexandru ENE - Membru
- ✓ Stefano COZZI - Membru
- ✓ Lorella GIOVANELLI - Membru
- ✓ Danut SANDU - Membru executiv
- ✓ Andrea DE MICHELIS - Membru executiv

¹) Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale, OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, inclusiv modificarile si completarile ulterioare, Regulamentul BNR nr. 5/2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, inclusiv modificarile si completarile ulterioare.

²) Directiva 2013/36/UE din 26 iunie 2013 („CRD IV”); Ghidul ESMA si ABE privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si ai detinatorilor de functii cheie in conformitate cu Directiva 2013/36/UE si Directiva 2014/65/UE din 26 septembrie 2017; Ghidul privind guvernanta interna conform Directivei 2013/36/UE - ABE - 26 septembrie 2017; Ghidul privind evaluarea prudentiala a achizitiilor si cresterilor de participatii eligibile in sectoarele bancar, asigurari si valori mobiliare (JC/GL/2016/01) - 20 decembrie 2016; „Ghidu pentru Fit & Proper” - BCE - decembrie 2021;

Incepand cu data de 01.03.2023, componenta Consiliului de Administratie, urmare a incetarii mandatului dlui. Danut Sandu atat din functia de Administrator, cat si din cea de Director General al Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A., urmata de numirea unei noi persoane in aceste functii (care isi va exercita atributiile dupa primirea aprobarii Bancii Nationale a Romaniei), este urmatoarea:

- ✓ Ignacio JAQUOTOT- Presedinte
- ✓ Giovanni BERGAMINI-Vicepresedinte
- ✓ Lorella GIOVANELLI- Membru
- ✓ Andrea DE MICHELIS- Membru Executiv
- ✓ Alexandru ENE-Membru
- ✓ Stefano COZZI- Membru

Consiliul de Administratie are cateva responsabilitati principale care nu pot fi delegate directorilor, respectiv:

- sa stabileasca directiile principale de activitate si dezvoltare a Bancii;
- sa stabileasca politicile contabile si sistemul de control financiar, precum si sa aprobe planificarea financiara;
- sa numeasca si sa revoce din functie directorii si sa le stabileasca remuneratia;
- sa supravegheze activitatea directorilor;
- sa intocmeasca raportul anual, sa organizeze AGA si sa puna in aplicare hotararile acesteia;

Pe parcursul anului 2022, la nivelul Consiliului de Administratie a functionat Comitetul de Audit si Risc („ARC”), comitet consultativ ai carui membri sunt alesi dintre membrii Consiliului de Administratie.

Detalii suplimentare despre responsabilitatile CA si ARC pot fi consultate in *Raportul privind cerintele de transparenta a informatiilor*.

Tabel 3: Diversitatea in cadrul Consiliului de Administratie

Componenta Consiliului de Administratie la 31.12.2022	Femei		Barbati	
	Nr.	%	Nr.	%
Varsta				
< 55 ani	0	0.00%	1	14.29%
55 - 65	1	14.29%	3	42.86%
> 65	0	0.00%	2	28.57%
Experienta internationala				
Europa	1	14.29%	6	85.71%
America de Sud	0	0.00%	1	14.29%
Asia	0	0.00%	1	14.29%
Africa	0	0.00%	3	42.86%
Experienta de supraveghere				
<3 ani	1	14.29%	1	14.29%
4 - 11 ani	0	0.00%	2	28.57%
> 12 ani	0	0.00%	3	42.86%

In ceea ce priveste diversitatea la nivelul Consiliului de Administratie, Banca a stabilit o tinta ca o treime din numarul membrilor sa fie femei, respectiv 2 (doi).

Banca se angajeaza sa atinga obiectivul stabilit pana la sfarsitul primului semestru al anului 2024, cu exceptia cazului in care evenimentele de forta majora apar dincolo de influenta Bancii.

Directori

Conducatorii Bancii sunt Directorul General si Directorii Generali Adjuncti, numiti de Consiliul de Administratie. Acestia isi pot indeplini atributiile atat in mod individual, cat si impreuna, in cadrul Comitetului de Management („CM”).

Conducatorii Bancii sunt numiti in conformitate cu prevederile reglementarilor nationale³ si europene⁴ in vigoare numai dupa o analiza atenta in ceea ce priveste cunostintele, abilitatile si experienta, reputatia, onestitatea si integritate, independenta de gandire, capacitate de a dedica timp mandatului, fiind analizata adecvarea atat la nivel individual, cat si colectiv.

Ulterior numirii si inainte de inceperea exercitarii efective a functiei, acestia sunt supusi aprobarii prealabile a BNR, autoritatea de supraveghere in domeniul financiar-bancar, aprobare ce implica si analiza adecvarii acestora.

- ✓ Danut Leonard Sandu - Director General - CEO
- ✓ Andrea De Michelis - Prim Director General Adjunct
- ✓ Dan Octavian Grigoriu - Director General Adjunct / Sef Divizie Retail
- ✓ Vlad Ponta⁵ - Director General Adjunct / Sef Divizie Corporate & SME
- ✓ Marko Kozelj⁶ - Director General Adjunct / Sef Divizie Credite
- ✓ Simone Ieri - Director General Adjunct / CFO
- ✓ Gabriel Faur⁷ - Director General Adjunct/Sef Divizie Operatiuni

Conform reglementarilor bancare in vigoare, Conducatorii Bancii au atributii si responsabilitati specifice si care nu pot fi delegate, cum ar fi:

- sa se implice in mod activ in activitatea institutiei de credit si sa ia decizii fundamentate si in cunostinta de cauza;
- sunt responsabili pentru implementarea strategiilor stabilite de Consiliul de Administratie si sa discute in mod regulat cu acesta in legatura cu implementarea si adecvarea respectivelor strategii;
- sa puna in discutie in mod constructiv si sa evalueze in mod critic propunerile, explicatiile si informatiile primite atunci cand emit propriile judecati si iau decizii;

³) Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale, OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, inclusiv modificările și completările ulterioare, Regulamentul BNR nr. 5/2013, privind cerințele prudențiale pentru institutiile de credit, inclusiv modificările și completările ulterioare.

⁴) Directiva 2013/36/UE din 26 iunie 2013 („CRD IV”); Ghidul ESMA și ABE privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere și ai cu data de 28.09.2022 detinatorilor de functii cheie in conformitate cu Directiva 2013/36/UE și Directiva 2014/65/UE din 26 septembrie 2017; Ghidul privind guvernanta interna conform Directivei 2013/36/UE - ABE - 26 septembrie 2017; Ghidul privind evaluarea prudentiala a achizitiilor si cresterilor de participatii eligibile in sectoarele bancar, asigurari si valori mobiliare (JC/GL/2016/01) - 20 decembrie 2016; „Ghidul pentru Fit & Proper” - BCE - decembrie 2021;

⁵) Aprobat de BNR cu data de 28.09.2022

⁶) Pana la data de 30.09.2023

⁷) Aprobat de BNR cu data de 27.04.2022

- trebuie sa raporteze in mod cuprinzator si sa informeze in mod periodic conform procedurilor interne si ori de cate ori este cazul fara intarziere nejustificata Consiliul de Administratie cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situatii a riscurilor si evolutiilor care afecteaza sau pot afecta Banca ca de exemplu deciziile importante luate in privinta activitatilor si a riscurilor, evaluarea mediului economic si de afaceri al Bancii, a lichiditatii si soliditatii capitalului, precum si evaluarea expunerilor la riscuri semnificative.

Pe parcursul anului 2022, la nivelul Comitetului de Management au functionat urmatoarele comitete:

- ✓ Comitetul de Administrare a Riscului de Credit
- ✓ Comitetul de Credite
- ✓ Comitetul de Active Problematic
- ✓ Comitetul de Gestiune a Activelor & Pasivelor
- ✓ Comitetul de Risc Operational
- ✓ Comitetul de Management al Schimbarii
- ✓ Comitetul de Coordonare a Controlului Intern
- ✓ Comitetul de Licitatii
- ✓ Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca.

Detalii suplimentare despre responsabilitatile Directorilor si a comitetelor pot fi consultate in *Raportul privind cerintele de transparenta a informatiilor*.

Tabel 4: Diversitatea in cadrul Comitetului de Management

Componenta Comitetului de Management la 31.12.2022	Femei		Barbati	
	Nr.	%	Nr.	%
Varsta				
< 55 ani	0	0.00%	4	66.67%
55 - 65	0	0.00%	2	33.33%
> 65	0	0.00%	0	0.00%
Experienta internationala				
Europa	0	0.00%	6	100.00%
America de Sud	0	0.00%	0	0.00%
Asia	0	0.00%	2	33.33%
Africa	0	0.00%	1	16.67%
Experienta de supraveghere				
<3 ani	0	0.00%	3	50.00%
4 - 11 ani	0	0.00%	2	33.33%
> 12 ani	0	0.00%	1	16.67%

In ceea ce priveste diversitatea la nivelul Comitetului de Management, Banca a stabilit o tinta ca o treime din numarul membrilor sa fie femei, respectiv 2 (doi).

Banca se angajeaza sa atinga obiectivul stabilit pana la sfarsitul primului semestru al anului 2024, cu exceptia cazului in care evenimentele de forta majora apar dincolo de influenta Bancii, si de a-l mentine stabil in timp.

Descrierea procesului de numire si selectie a membrilor forului decizional

Pentru a asigura un cadru adecvat privind cerintele de adecvare, Banca a definit o *Politica privind cerintele de adecvare pentru membrii organului de conducere*, care, impreuna cu reglementarile legale aplicabile si cele mai bune practici in materie de guvernanta corporativa, care are ca obiectiv sa asigure o gestionare sanatoasa si prudenta a Bancii, tinand intotdeauna cont de *Politica de Diversitate si Incluziune* in vigoare.

Consiliul de Administratie este responsabil sa se asigure ca toti membrii sai precum si conducerea superioara detin intotdeauna individual si colectiv cunostintele, abilitatile si experienta adecvata pentru a intelege si a gestiona eficient activitatile institutiei, inclusiv riscurile majore asociate cu acestea.

Scopul politicii este de a stabili:

- principiile si criteriile pentru evaluarea si reevaluarea individuala/colectiva a membrilor organului de conducere;
- procesul de evaluare preliminara si evaluare continua a cerintelor;
- structurile de suport responsabile cu colectarea si pre-examinarea documentelor;
- structurile responsabile cu evaluarea si decizia de adecvare a membrilor organului de conducere(Consiliul de Administrare al Bancii);
- documentatia care trebuie furnizata de candidat(i), precum si de membru(i) existent(i) pentru procesul de evaluare/re-evaluare;
- masurile care trebuie luate in cazurile in care persoanele evaluate nu sunt (mai) potrivite.

Cerintele pe care trebuie sa le indeplineasca membrii organului de conducere sunt urmatoarele:

- Cunostinte, abilitati si experienta
- Reputatie, onestitate si integritate
- Independenta in conformitate cu prevederile legilor aplicabile, reglementarilor de supraveghere si Actului Constitutiv
- Gandirea independenta
- Respectarea limitarii mandatelor de director
- Capacitatea de a aloca timp suficient pentru a-si indeplini sarcinile de serviciu

Detalii suplimentare despre *Politica privind cerintele de adecvare pentru membrii Organului de Conducere* pot fi consultate *Raportul privind cerintele de transparenta a informatiilor*.

Evaluarea performantei managerilor

Sistemele de management al performantei vizeaza atingerea obiectivelor pe termen mediu si lung incluse in Planul de afaceri al Grupului, luand in considerare atat apetitul la risc al Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. si al Grupului, cat si toleranta la risc.

In ceea ce priveste Risk takers si Middle Managers, sistemul de evaluare a performantei este formalizat prin Fisele de performanta.

Fisele de performanta includ atat obiective (KPI) de natura economico-financiara, cat si non-financiare; sunt impartite in doua sectiuni Obiective cantitative si Obiective calitative fiecare cu o pondere pre-definita.

Politicile de remunerare si acordare de stimulare sunt intocmite in concordanta cu prevederile privind integrarea riscurilor de sustenabilitate in conformitate cu Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 noiembrie 2019.

Politica privind remunerarea si acordarea de stimulente

Politica privind remunerarea si acordarea de stimulente atat pentru membrii organului de conducere cat si pentru personalul Bancii, este intocmita cu respectarea principiilor enuntate in reglementarile nationale, europene, italiene si de Grup aplicabile, avand ca obiectiv principal respectarea principiului meritului si echitatii.

Aceasta politica are drept scop facilitarea si promovarea unei administrari a riscurilor sanatoasa si eficace, fara a incuraja asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc al Bancii).

Recompensarea, ca urmare a evaluarii, se va face astfel incat sa nu se incurajeze asumarea excesiva a riscurilor si obtinerea de rezultate bune pe termen scurt, cu implicatii negative pe termen lung. De asemenea, politica si practicile de remunerare ale Bancii sunt concepute astfel incat sa nu introduca stimulente care ar putea incuraja angajatii Bancii sa-si favorizeze propriile interese sau interesele Bancii in detrimentul clientilor.

Principiile esentiale la nivelul Grupului care stau la baza politicii de remunerare sunt:

- Corelatia dintre remunerare si asumarea riscurilor
- Alinierea la obiective pe termen mediu si lung, in conformitate cu toleranta la risc atat la nivelul Bancii cat si a Grupului
- Merit
- Echitate
- Neutralitate de gen
- Sustenabilitate
- Respectarea reglementarilor

Valorile Intesa Sanpaolo Bank Romania

Codul Etic

Intesa Sanpaolo Bank Romania considera ca reputatia sa reprezinta unul dintre cele mai importante active, prin urmare, standardele sunt cel puțin aliniate la cerintele legii si reglementarilor, precum si la toate principiile si cerintele ghidurilor si reglementarilor interne ale Grupului Intesa Sanpaolo.

Principiile noastre de etica sunt incorporate in Codul Etic si stabilesc valorile dupa care ne ghidam activitatilenoastrade zi cu zi; principiile sunt prezentate angajatilor inca din primele zile de la angajare si sunt consolidate prin actiuni de Comunicare Interna si traininguri.

Valorile Bancii sunt clar definite si cuprinzatoare pentru mediul in care isi desfasoara activitatea, asigurandu-se ca modul in care Societatea isi desfasoara activitatile este cat mai protector, echitabil si ofera posibilitatea de dezvoltare partilor interesate.

Integritate	Ne urmarim obiectivele cu onestitate, corectitudine si responsabilitate, cu respectarea deplina a regulilor si eticii profesionale si in baza acordurilor semnate.
Exceletna	Ne-am stabilit ca obiectiv sa devenim din ce in ce mai buni, sa fim vizionari, sa anticipam provocarile pietei si sa incurajam inovarea, atat prin recunoasterea, cat si prin rasplatirea meritelor.
Transparenta	Ne-am angajat sa facem din transparenta baza actiunilor, promovarii si contractelor desfasurate, pentru a permite tuturor partilor interesate sa ia decizii independente si informate.
Respect pentru calitatile specifice	Intentia noastra este sa combinam operatiuni pe scara larga cu radacini locale profunde si sa fim o banca cu o viziune larga, insa, fara a pierde din vedere indivizii.
Egalitate	Ne-am angajat sa eliminam toate formele de discriminare din conduita noastra si sa respectam diferentele de gen, varsta, origine etnica, religie, convingeri politice si sindicale, orientare si identitate sexuala, limba sau dizabilitate.
Valorile individului	Valoarea fiecărei persoane este un ghid pentru modulul nostru de operare: folosim ascultarea si dialogul ca instrumente pentru a ne imbunatati continuu relatiile cu toti stakeholderii nostri
Responsabilitatea in utilizarea resurselor	Ne propunem sa utilizam cu atentie toate resursele, promovand un comportament bazat pe optimizarea resurselor si consumul responsabil acordand prioritate alegerilor care iau in considerare sustenabilitatea.

Codul Etic este disponibil pe website-ul Bancii.

Orice incalcare a Codului Etic poate fi semnalata la adresa de e-mail dedicata cod.etic@intesasanpaolo.ro si disponibila in sectiunea de sustenabilitate a Bancii. Adresa de e-mail dedicata semnalarilor de neconformitate cu Codul Etic este configurata astfel incat toate mesajele primite sunt automat directionate la adresele de e-mail codice.ético@intesasanpaolo.com, in vederea

informarii imediate a Unitatii CSR din cadrul Grupului cu privire la semnalările respective, respectiv governancesystemunitCE@intesasanpaolo.com, in copie.

Prin semnalari se inteleg orice fel de semnalari fara nici un fel de restrictii (ex.: informari, sesizari, denunturi, expuneri care pot cauza ingrijorari legitime si de substanta in ceea ce priveste sistemul contabil, sistemul de control intern si activitatea de audit, incalcarea normelor, regulamentelor, procedurilor interne si a dispozitiilor legale, suspiciuni de fraudă, etc.).

Persoana responsabila cu gestionarea si investigarea incidentelor de etica si conformitate semnalate la nivelul companiei este Delegatul CSR care colaboreaza in stransa legatura pe aceasta tema cu Societatea-mama. La verificarea faptelor, Delegatul CSR trebuie sa asigure confidentialitatea persoanei care efectueaza semnalarea, sau in cazul in care acest lucru nu este posibil, poate dezvalui persoana care a semnalat doar in situatia in care cel care acesta este de acord.

Toate alertele cu privire la incalcarea cerintelor de Codul de Etica sunt raportate Directorului General, CM, ARC si Unitatii dedicate a Grupului la fiecare 6 luni.

Tabel 5: Incalcari ale Codului Etic

2021	2022
0	0

Codul de Conduita

Describe setul de valori si principii specificate in Codul Etic, cu scopul de a ghida comportamentul Beneficiarilor, precum si procedurile prin care Banca intentioneaza sa isi indeplineasca misiunea, in conformitate cu obligatiile sale legale si corporative.

Suplimentar in document sunt introduse si prevederi legale, de supraveghere, de munca, cu scopul de a asigura faptul ca Beneficiarii cunosc care sunt asteptarile pe care Grupul si partile interesate le au cu privire la comportamentul lor.

Codul de conduita defineste regulile de conduita pe care Beneficiarii sunt obligati sa le respecte in cadrul locurilor de munca (se va intelege ca este vorba de orice loc unde sunt realizate propriile activitati de lucru, inclusiv acelea unde realizeaza activitati de lucru flexibile) si in afara acestora, urmarind interesele Bancii si ale Grupului, ale clientilor si ale actionarilor cu profesionalism, diligenta, onestitate si corectitudine.

Prin urmare, exercitarea puterilor de luare a deciziilor si realizarea de activitati trebuie sa fie intotdeauna inspirate de valorile si principiile mentionate mai sus, respectand cerintele de trasabilitate.

Codul de Conduita promoveaza constientizarea riscurilor, printr-o cultura solida a riscurilor si clarifica faptul ca, pe langa respectarea cerintelor legale si de reglementare si a politicilor interne, se asteapta ca Beneficiarul sa aiba o conduita caracterizata de onestitate si integritate si sa isi indeplineasca indatoririle in mod competent, cu grija si cu respectarea obligatiei de diligenta.

Politici si proceduri dedicate conflictelor de interese

Pentru a asigura un cadru adecvat privind asigurarea identificarii si administrarii potentialelor conflicte de interese in randul angajatilor si a membrilor organului de conducere, Banca a definit o Politica privind gestionarea conflictelor de interese.

Pentru gestionarea procesului de analiza a eventualelor situatii de conflicte de interese, Banca utilizeaza o aplicatie dedicata prin care toti angajatii au obligatia de a declara situatia in care se afla, inclusiv modificarile intervenite in declaratia initiala.

Departamentul Resurse Umane si Organizare, prin intermediul aplicatiei dedicate, coordoneaza Grupul de lucru care analizeaza toate situatiile ce pot genera conflicte de interese din activitati in paralel desfășurate de salariatii Bancii sau membrii organului de conducere.

In anul 2022 au fost analizate un numar de 27 de solicitari, din care, potrivit rezolutiei finale a Grupului de lucru au existat 6 cazuri in care s-a concluzionat ca ar putea codnuce la un eventual conflict de interese, solicitarile fiind respinse iar tichetele aferente fiind inchise la data de 31.12.2022.

Pe baza avizului grupului de lucru, Banca elibereaza o autorizatie specifica astfel: in cazul in care nu a fost identificat niciun conflict, avizul grupului de lucru este suficient; in cazul in care a fost identificat un potential conflict de interese, este necesara aprobarea Comitetului de Management sau a Consiliului de Administratie.

Toate cazurile potientiale de conflict de interese si activitatile in afara serviciului sunt monitorizate de catre Departamentul de Conformitate si AML prin instrumente specifice care permit o gestionare adecvata a acestor cazuri.

Intesa Sanpaolo Bank Romania acorda o atentie sporita pregatirii continue a personalului sau, astfel pe tot parcursul anului fiind realizate sesiuni de instruire cu angajatii in aria conflictelor de interese.

Protectia datelor cu caracter personal (GDPR)

Banca a implementat actiuni specifice in conformitate cu Regulamentul European nr. 679/2016 privind protectia persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date (GDPR), si anume a implementat Ghidul Grupului privind protectia datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice si a implementat regulile interne pentru aplicarea principiilor prevazute de GDPR.

De asemenea, a fost desemnat un responsabil cu protectia datelor pentru a se asigura ca Banca implementeaza in mod corespunzator reglementarile si mentine legatura cu persoanele vizate si cu autoritatea de protectie a datelor.

Tabel 6: Numar notificari autoritate de supraveghere in cazul incalcarii securitatii datelor cu caracter personal:

2021	2022
0	0

Securitatea digitala

Banca a implementat cadrul de securitate cibernetica a Grupului Intesa Sanpaolo, acest proces fiind efectuat in mod regulat si este declansat de modificarile aplicate de Grup, pentru a se asigura ca, cadrul de securitate cibernetica este aliniat la contextul intern si extern (de exemplu: Liniile directoare privind continuitatea afacerii pentru Grupul Intesa Sanpaolo, Liniile directoare privind securitatea cibernetica pentru Grupul Intesa Sanpaolo, Modelul de Gestionare a Crizei, pentru Grupul Intesa Sanpaolo, toate regulile si manualele de securitate pentru Grupul Intesa Sanpaolo etc.).

Intesa Sanpalo Bank Romania este aliniata la toata legislatia locala, emisa de Autoritatile de

Supraveghere din Romania, precum si la reglementarile Grupului Intesa Sanpaolo in materie de securitate cibernetica si are in vigoare un sistem cadru dedicate de securitate cibernetica care acopera si arile legate de securitatea cibernetica, continuitatea afacerii, managementul incidentelor si antifrauda.

Mai mult, pentru a combate criminalitatea cibernetica, Banca a implementat solutii de securitate pentru a proteja activele cheie si tranzactiile clientilor prin utilizarea sistemelor antifrauda si de detectare a incidentelor de securitate in timp real (de exemplu: software antivirus, solutii firewall de ultima generatie, solutii proxy, autentificare puternica a clientilor si mecanisme de autorizare si instrumente antifrauda – aliniate cu cerintele PSD2, instrumente SIEM, solutii de autentificare cu 2 factori, solutii anti-DDOS, solutii EDR etc.)

Banca a adoptat controalele incluse in standardele Institutului Național de Standarde și Tehnologie (NIST) in ceea ce priveste securitatea cibernetica, prevenirea fraudei si continuitatea afacerii, care sunt executate anual sub coordonarea Grupului Intesa Sanpaolo si fac parte din Evaluările anuale ale riscurilor TIC, efectuate conform Ghidurilor Autoritatii Bancare Europene si legislatia locala, emisa de Banca Nationala a Romaniei, Directoratul National de Securitate Cibernetica (DNSC) etc.

Pe parcursul anului 2022, nu au fost detectate atacuri cibernetice. In ceea ce priveste instruirea in domeniul securitatii cibernetice, Intesa Sanpalo Bank Romania desfasoara anual sesiuni de instruire, pentru a creste gradul de constientizare pe aceasta tema si pentru a reaminti angajatilor Bancii principiile de securitate, cum sa reactioneze atunci cand au primit email-uri de tip phishing/malware etc.

Sesiunile de instruire si constientizare sunt efectuate pe platforma MyLearning, LEA, campanii de Ethical Phishing, e-mail etc.

In scop de constientizare si prevenire fraudă, Banca publica periodic pe site mesaje si documente de informare, care contin recomandari si informatii utile din punct de vedere al securitatii si prevenirii fraudei pentru clientii sai. Bancii pe site, cu Totodata sunt publicate si informatii cu privire la campaniile de inginerie sociala, phishing, vishing, smishing si malware in desfasurare, bazate pe privind notificările primite de la Banca Nationala a Romaniei, Asociatia Romana a Bancilor, DNSC, CSIRT, SOC si CERT din cadrul Grupului Intesa Sanpaolo. In acelasi scop, acest tip de notificari sunt trimise si prin Virtual Inbox de pe platforma Internet Banking.

In cadrul anului 2022, au fost derulate misiuni de audit extern pe aria de securitate digitala dupa cum urmeaza:

- audituri externe efectuate de catre auditori externi, certificati de catre Autoritatea pentru Digitalizarea Romaniei (ADR), in vederea avizarii anuale ale solutiilor de Internet Banking si Mobile Banking
- audituri externe anuale, desfasurate de catre Autoritatile locale de Supraveghere – de exemplu: Banca Nationala a Romaniei, Asociatia Romana a Bancilor etc.
- audituri externe efectuate de catre auditori externi, in vederea recertificarii anuale pentru sistemele nationale de plati – ReGIS si SaFIR (furnizate si gestionate de catre Banca Nationala a Romaniei), respectiv SENT si arhiva electronica (furnizate si gestionate de catre Sistemul Electronic National de Plati – Transfond)
- audituri externe solicitate de catre Autoritatile locale de Supraveghere, pentru a certifica conformitate cu prevederile legislative in vigoare – de exemplu: ANAF etc.

- audituri externe desfasurate de catre consultanti externi acreditati si contractati de catre Grupul Intesa Sanpaolo
- audituri interne, in conformitate cu planul anual de audit aprobat, respectiv pentru a asigura conformitate cu prevederile legislatiei nationale – de exemplu: conformitate cu normele tehnice emise de catre DNSC sub incidenta Directivei EU NIS etc.

Ca urmare a acestor misiuni de audit extern, au fost identificate o serie de deficiente de tip MEDIUM si LOW, care deja au fost adresate si remediate de catre personalul resonsabil din cadrul Intesa Sanpaolo Bank Romania.

Tabel 7: Numar de angjati care au participat la cursuri de formare

Tip curs	2021	2022
Cursuri online privind conflictul de interese	581	486
Cursuri privind protectia datelor	93	553
Cursuri online privind combaterea coruptiei, oferite ca formare de initiere	67	452

Tabel 8: Alte actiuni

Alte actiuni	2021	2022
Evenimente legate de coruptie	0	0
Solicitari gestionate pentru exercitarea drepturilor privind protectia datelor si diverse instante cu probleme de confidentialitate	87	85
Persoane concediate din cauza incidentelor de coruptie	0	0
Rapoarte pentru incalcarea datelor	0	0

Anticoruptie

Banca apreciaza ca fiind de importanta capitala combaterea coruptiei. Governanta riscurilor in aceasta arie la nivelul Bancii are in vedere mai multe politici si proceduri, inclusiv:

- Politica Anticoruptie
- Reguli privind declararea cadourilor si a cheltuielilor de protocol
- Procedura privind sistemele interne de raportare a incalcarilor (Whistleblowing)
- Procedura privind donatiile
- Instructiuni privind sponsorizarea in scopuri caritabile
- Procedura privind achizitiile de bunuri si servicii
- Procedura privind cercetarile disciplinare disciplinare
- Politica privind conflictul de interese

- Procedura privind guvernanta si controlul cheltuielilor imobiliar
- Procedura privind controalele de nivel 2 in aria KYC/AML/CFT/ sanctiuni

In 2022, Banca a revizuit cadrul intern aplicabil in legatura cu combaterea coruptiei astfel incat acesta sa fie aliniat la cele mai recente Reglementari ale Grupului ISP.

Totodata, pentru 2022 Banca a realizat o evaluare a riscurilor de coruptie si mita prin aplicarea unei metodologii dedicate pentru a evalua nivelul acestui risc in cadrul organizatiei.

In urma evaluarii aplicate nivelul de risc identificat este Scazut, nefiind necesare masuri specifice pentru diminuarea riscurilor.

Astfel, Banca dispune de un cadru adecvat de guvernanta a riscurilor, avand in vedere ca anual sunt aplicate masuri dedicate precum controale realizate de catre Departamentul Compliance & AML, instrui anuale si testari, precum si sesiuni de instruire la angajare privind cadrul de reglementare si regulile interne ce trebuie aplicate, precum si asigurarea unui proces adecvat de gestionare a relatiei cu autoritatile sau ale oricaror evenimente de neconformare.

Totodata, procesele recurente de verificare ex-ante si periodica a partenerilor si furnizorilor de servicii dar si implementare unor clauze anticoruptie obligatorii in cadrul contractelor cu acestia, aplicarea unor reguli suplimentare pentru gestionarea relatiilor cu persoane expuse politic, precum si prevenirea si gestionarea eficienta a situatiilor potentiale de conflicte de interese, creeaza un cadru adecvat de preventie si de control a riscurilor de coruptie.

In anul 2022 Banca nu a inregistrat niciun eveniment sau incident legat de acte de coruptie si nici nu a fost si nu este implicata in investigatii ce pot avea legatura cu acte de coruptie.

Gestionarea riscurilor de conformitate prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului, prevenirea incalcarii sanctiunilor international

Asa cum este definit de dispozitiile de supraveghere emise de ABE, riscul de conformitate este riscul de a suporta sanctiuni judiciare sau administrative, pierderi financiare semnificative sau prejudicii de reputatie ca urmare a incalcarii dispozitiilor legale (legi si regulamente) sau a codurilor de autoreglementare (de exemplu, statute, coduri de conduita, coduri de autoreglementare).

De asemenea, Intesa Sanpaolo Bank Romania considera inclus in riscul de conformitate si asa-numitul risc de conduita, care este definit ca fiind riscul de a suporta sanctiuni judiciare sau administrative, pierderi financiare materiale sau prejudicii de reputatie ca urmare a unor comportamente: inechitabile fata de clienti; care pun in pericol integritatea si functionarea ordonata a pietelor financiare; care constituie o incalcare a reglementarilor din domeniul infractiunilor financiare (de exemplu, combaterea spalarii banilor, combaterea terorismului, embargouri, anticoruptie) sau a altor riscuri nefinanciare (de exemplu, infractiuni fiscale, infractiuni cibernetice).

Guvernanta riscului de conformitate este urmarita printr-un efort comun al tuturor functiilor corporative, in conformitate cu indicatiile cuprinse in Politica de conformitate, in Ghidul de conformitate al Grupului si in reglementarile BNR in vigoare.

La nivelul Bancii, Seful Departamentului de Conformitate si AML are rolul de ofiter de conformitate/AML desemnat pentru aplicabilitatea cerintelor legale in domeniul conformitatii si AML.

De asemenea, Banca l-a desemnat pe prim directorul general adjunct ca responsabil AML la nivel de conducere pentru a se asigura ca politicile AML sunt aplicate in mod adecvat la nivelul bancii.

Departamentul de Conformitate si AML si, pentru domeniile lor de competenta specifica, Functiile Specializate, procedeaza anual la identificarea si evaluarea riscurilor de conformitate si a vulnerabilitatilor aferente si prezinta rezultatul acestui exercitiu organelor corporative.

Evaluarea se realizeaza pe baza unor metodologii definite de catre Directorul Principal de Conformitate al Grupului ISP, cu cooperarea Directorului Principal de Risc al Grupului ISP si, de asemenea, ajustate cu orice cerinte suplimentare ale legislatiei locale sau solicitari specifice primite de la autoritatea de reglementare. Evaluarea ia in considerare, de asemenea, profilurile de conformitate legate de aspectele de mediu, sociale si de guvernanta (asa numiti factori ESG).

Ca urmare a exercitiului de evaluare a riscului de conformitate efectuat pentru anul 2022, riscul rezidual de conformitate la nivelul Bancii a fost evaluat ca fiind scazut.

In ceea ce priveste riscurile legate de normele privind combaterea spalarii banilor (AML), prevenirea finantarii terorismului si sanctiunile internationale/ embargourile (asa-numit AFC - Anti Financial Crime), banca aplica macroprocesele prevazute de Politica AML/Sanctiuni, care impune aplicarea unor activitati permanente pentru a gestiona si evalua in mod corespunzator aceste riscuri. Astfel, Banca realizeaza anual o evaluare a riscurilor AML/Sanctiuni pe baza unei metodologii dedicate de evaluare a riscurilor emise de Grupul ISP si ia masuri pentru a atenua riscurile identificate.

In urma exercitiului de evaluare a riscurilor AML/Sanctiuni efectuat pentru anul 2022, riscul rezidual AML/Sanctiuni a fost evaluat ca fiind scazut la nivelul Bancii.

Informatii despre managementul riscului

Administrarea riscului este o activitate realizata in masuri diferite in toate structurile bancii intrucat riscul per se este omniprezent in fiecare activitate, fie ca vorbim de riscuri operationale, de credit sau strategice. Evaluarea cumulativa insa a tuturor acestor riscuri si stabilirea standardelor, proceselor si mecanismelor de evaluare ale acestora sunt concentrate la nivelul Departamentului Risk Management.

Intesa Sanpaolo Bank Romania acorda o importanta deosebita managementului si controlului riscurilor, ca o conditie pentru garantarea generarii de valoare fiabile si durabile in contextul riscului controlat, pentru protejarea soliditatii financiare si a reputatiei Bancii, precum si pentru a permite o imagine de ansamblu completa si coerenta a riscurilor, avand in vedere atat scenariul macroeconomic, cat si profilul de risc al bancii, prin promovarea unei culturi a sensibilizarii cu privire la riscuri si prin sporirea reprezentarii transparente si exacte a nivelului de risc al portofoliilor bancii.

Politicile privind asumarea riscurilor si procesele de guvernanta pentru gestionarea riscului la care banca este sau ar putea fi expusa sunt definite de Consiliul de Administratie al Intesa Sanpaolo Bank Romania in conformitate cu normele Societatii-mama, cu sprijinul comitetelor numite de Consiliul de Administratie, inclusiv in principal al Comitetului de audit si riscuri, care este organismul cu functii de control, supravegheaza caracterul adecvat, eficienta, functionalitatea si fiabilitatea procesului de gestionare a riscurilor si a cadrului privind apetitul pentru risc.

Directorul general are competenta de a prezenta propuneri pentru adoptarea rezolutiilor privind sistemul de risc si pune in aplicare toate rezolutiile Consiliului de Administratie, in special in ceea ce priveste punerea in aplicare a orientarilor strategice, a apetitului la risc si a politicilor de guvernanta a riscurilor definite de Consiliul de administratie.

Comitetul de guvernanta a riscului de credit, prezidat de directorul executiv si directorul general, este un comitet decizional si consultativ permanent a carui misiune este de a asigura o gestionare calificata

si coordonata a riscului de credit in cadrul exercitarii prerogativelor de credit ale Bancii si in conformitate cu legile, reglementarile interne aplicabile, Reglementarile grupului si deciziile strategice ale companiei-mama.

Principala responsabilitate a Comitetului este de a defini si actualiza orientarile strategice privind riscul de credit si politicile de gestionare a creditului pe baza monitorizarii constante a portofoliului de credite si, in scopul guvernantei produselor, de a analiza si evalua aspectele legate de lansarea si monitorizarea produselor care implica riscul de credit.

Comitetul de gestionare a activelor si pasivelor (ALCO) este un comitet decizional si consultativ permanent, axat pe guvernanta riscurilor financiare, pe aspectele legate de gestionarea activa a valorii, pe gestionarea strategica a activelor si pasivelor si pe guvernanta produselor financiare si de raspundere in conformitate cu orientarile companiei-mama, reglementarile interne ale bancii, legile, regulile si reglementarile stabilite de autoritatile competente.

Comitetul pentru risc operational este un comitet decizional si consultativ permanent a carui misiune este de a asigura o gestionare calificata si competenta a aspectelor legate de riscul operational (INCLUSIV TIC/riscul cibernetic), in conformitate cu legile aplicabile, reglementarile grupului si procedurile interne.

Activitatea de identificare a riscurilor se desfasoara in mod continuu in cadrul Bancii pentru a mentine alinierea continua la contextul intern si extern in schimbare si pentru a garanta caracterul adecvat al controalelor si limitelor implementate pentru a proteja Banca, astfel cum sunt formalizate, in prezent, de Orientarile Bancii privind Cadrul apetitului pentru risc al grupului.

Evaluarea fiecarui risc se bazeaza pe o clasificare a semnificatiei este definita pe baza a trei categorii:

1. Riscuri semnificative
2. Riscuri nemateriale
3. Riscuri neglijabile.

Riscurile semnificative sunt principalele riscuri asupra carora se concentreaza eforturile si se evalueaza adecvarea capitalului.

Riscuri nemateriale: pentru acestea, capitalul economic trebuie sa fie in continuare calculat si inclus in evaluarea adecvării.

Riscuri neglijabile: pentru aceste riscuri, nu este necesar sa se calculeze capitalul economic, ci trebuie efectuata o evaluare initiala a capitalului economic.

Departamentul Risk Management raporteaza direct Prim Directorului General Adjunct.

Conducatorul Departamentului Risk Management este membru permanent in urmatoarele comitete ale Bancii:

- Comitetul de Gestionare a Activelor si Pasivelor
- Comitetul de Riscuri Operationale
- Grupul de lucru privind ESG

Prin prisma activitatii derulate de banca, urmatoarele categorii de riscuri sunt identificate a fi prezente: riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul strategic, riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul de rata a dobanzii, riscul de mediu (ESG), riscul de fraudă, riscuri aferente tehnologiei informatiei, riscul asociat activitatilor externalizate, riscul de conformitate, riscul

legal, riscul de conduita, riscul de tara, riscul imobiliar, riscul valutar, riscul aferent debitorilor expusi riscului valutar, riscul aferent portofoliului de investitii, riscul aferent utilizarii efectului de levier, riscul de contrapartida, riscul de livrare.

Toate aceste riscuri sunt definite si implementate in reglementarile interne bancii din perspectiva identificarii, masurarii, raportarii, monitorizarii si gestionarii acestora.

Gestionarea riscurilor ESG

In raportarea privind sustenabilitatea este implicat Departamentul Risk Management – ce acopera urmatoarele sarcini:

- Sa gestioneze riscurile ESG (de mediu, sociale, de guvernanta) ale bancilor pe baza reglementarilor actuale si a Reglementarilor Grupului;
- Sa evalueze profilurile de risc ESG si reputational ale produselor/tranzactiilor, cu sprijinul celorlalte functii de control si structuri de afaceri, precum si profilurile de risc ESG si reputational ale produselor/operatiunilor de afaceri, acordurilor cu terti, furnizori sau initiative de proiect, cu sprijinul celorlalte functii de control si unitati de afaceri;
- Defineste, in contextul proceselor de evaluare a tertilor (parteneri si acorduri comerciale), metodologiile de evaluare si sectoarele expuse riscurilor reputationale in acest context;
- Furnizeaza, ca parte a raportarii periodice de catre functiile de control corporative catre Organismele Corporative, informatii privind expunerea de credit la sectoarele expuse riscului schimbarilor climatice;
- Contribuie la intocmirea Declaratiei Nefinanciare (NFS);
- Consiliaza structurile de business/ de produse cu privire la aplicarea reglementarilor ESG care stabilesc criteriile pentru limitarea sau excluderea activitatilor de finantare si criteriile de clasificare a produselor si tranzactiilor durabile;
- Promoveaza cultura riscului ESG prin initiative adecvate, inclusiv instruire, care sa fie implementate la toate nivelurile companiei;
- Oferă îndrumare și coordonare funcțiilor Bancii privind riscurile ESG, sprijinind unitățile în interpretarea și înțelegerea corectă a standardelor și metodologiilor furnizate de cadrul Societății-mamă/Bancii.

Mai mult, in cadrul Structurii de risc a fost pusa in aplicare, incepand cu anul 2020, evaluarea riscurilor ESG.

Cadrul de gestionare a riscului ESG pentru procesul de creditare

Evaluarea riscurilor ESG au fost introduse in procesele de creditare ale bancii incepand cu Decembrie 2022.

Astfel, secoarele de activitate au fost impartite in functie de efectele asupra mediului precum si in functie de posibilitatile de tranzitie spre un model de activitate sustenabila.

Aceste strategii sunt reprezentate in clustere (asa-numita „codificare a culorilor”). Pe baza acestei clasificari au fost identificate urmatoarele categorii:

- Strategia „Alb”: neutralitatea creditului;
- Strategia „Albastru”: stimulente pentru creditare;
- Strategia „Galben”: stimulente de creditare cu referire tranzitia energetica;
- Strategia „Orange”: descurajarea creditarii;
- Strategia „Rosu”: operatiune interzisa sau restrictionata.

Evaluarea riscului ESG are loc pentru Companiile care apartin sectoarelor sensibile ESG ori de cate ori expunerea depaseste un prag considerat semnificativ. Evaluarea este efectuata de ISP CRO ERM in vederea identificarii impactului asupra mediului (risc fizic si de tranzitie), precum si a riscurilor sociale si de guvernare. In cazul in care ISP CRO ERM identifica un risc semnificativ in tranzactia propusa, acesta va fi supus unui proces de aprobare consolidat la nivelul structurilor dedicate ale Grupului Intesa Sanpaolo.

Se asigura astfel o analiza eficienta asupra creditelor prin prisma destinatiei acestora astfel incat Banca sa sustina acele activitati care au o valoare adaugata asupra mediului, evitand sustinerea sectoarelor cu efect nociv.

Managementul riscurilor operationale

Banca a implementat un sistem complet de management al riscurilor operationale care include cel putin urmatoarele etape:

- Preventia, realizata prin evaluarea tuturor proceselor, sistemelor si produselor a modificarii acestora, din perspectiva posibilelor riscuri operationale prezente
- Identificarea riscurilor operationale prin implicarea pe scara larga a anaghatilor in etapa de detectie si raportare
- Masurarea riscurilor operationale din perspectiva efectelor sale curente si viitoare
- Monitorizarea evenimentelor prin actualizarea situatiei acestora
- Raportarea evenimentelor prin urmare fluxului prestabilit care asigura diseminarea corecta, completa si relevanta a informatiilor la nivelurile conducerii
- Administrarea riscului oepritional in sensul intrepridnerii masurilor necesare in vederea limitarii pierderilor si a riscurilor conexe (ex riscuri legale, de conformitate, etc), activarea dupa caz, a politelor de asigurare ca metodad e transfer a riscului
- Auto-diagnoza riscului operational in sensul analiyei scenariilor de risc si a mediului de afaceri ca posibile surse de evenimente de risc operationale nematerializate, dar care pot avea un efect negativ asupra bancii.

Managementul crizei

Modelul de Gestionare a Crizelor (MGC) al Grupului Intesa Sanpaolo si implicit al Intesa Sanpalo Bank Romania respecta cele mai bune practici internationale si trebuie adoptat in conformitate cu procedurile stabilite si convenite pentru fiecare scenariu de criza, de toate companiile din Grup. Acesta se inscrie in cadrul initiativelor luate de Eurosystem si Bancile Centrale din fiecare tara pentru a asigura coordonarea situatiilor de urgenta si de criza, atat a sistemului financiar european cat si a afacerilor in particular, prin identificarea unor scenarii specifice.

Modelul de Gestionare a Crizei (MGC) este un set de reguli si proceduri documentate pentru declararea starii de criza si activarea de contramasuri si proceduri pentru a face fata evenimentelor care ar putea avea impact asupra departamentelor Bancii, operabilitatea si stabilitatea serviciilor Grupului Intesa Sanpaolo.

Acesta este structurat pentru a permite evenimentelor critice sa fie gestionate prin activarea diferitelor nivele din cadrul modelului conform naturii impactului pentru un raspuns cat mai bun la evenimentele critice si pentru asigurarea promptitudinii si eficientei masurilor care urmeaza sa fie adoptate.

Activarea modelului este structurata pe mai multe faze aplicabile in mod progresiv, ceea ce il face un instrument atat pentru aplicarea contramasurilor de prevenire cat si pentru asigurarea ca un eveniment critic nu are un impact critic sporit in timp.

In plus modelul adoptat reprezinta si un instrument pentru gestionarea evenimentelor critice intra-grup, fiind de asemenea, activat atunci cand astfel de evenimente au loc simultan in una sau mai multe subsidiare sau societati ale Grupului. In astfel de cazuri, Grupul Intesa Sanpaolo coordoneaza toate activitatile de izolare a impactului, cu scopul de a maximiza eficienta contramasurilor activate.

Modelul ofera un cadru general de reglementare operational, completand normele specifice stabilite pentru diferite scenarii de criza. Regulile sunt menite sa garanteze circulatia corecta si rapida a informatiilor, subliniind cea mai potrivita structura a ierarhiei de decizie (comanda), precum si de a oferi un raspuns rapid si eficient la evenimentul critic, prin luarea deciziilor adecvate.

Scopul modelului este de a garanta in cazul situatiilor de urgenta si / sau criza escaladarea informatiilor si luarea deciziilor la toate nivelele companiei, asigurand astfel atat controlul operational, cat si managerial al evenimentului.

Teste anuale de functionare ale MGC sunt de asemenea organizate astfel incat sa asigure colaborarea cu toate structurile Bancii si sa faca referire la toate scenarii de criza posibile (in colaborare cu institutiile nationale si europene).

Rezultatele testelor sunt documentate in scris si aduse la cunostinta organelor corporative ale Bancii implicat in teste, transmise departamentelor relevante ale Bancii, Departamentului Audit Intern si Grupului Intesa Sanpaolo.

MGC este intotdeauna activ in cadrul Bancii pentru a asigura monitorizarea continua a evenimentelor critice iar in cazurile cele mai grave, pentru escaladarea informatiilor si luarea de decizii de catre Top Management precum si pentru activarea unitatilor organizationale specifice pentru gestionarea situatiilor de urgenta si criza.

Alinierea cu Taxonomia UE (Obiectivele 1 si 2)

Regulamentul privind Taxonomia reprezinta o componenta esentiala a planului de actiune al Comisiei Europene de redirectionare a fluxurilor de capital catre o economie mai durabila. Acesta reprezinta un pas important spre obtinerea neutralitatii emisiilor de dioxid de carbon. Taxonomia UE reprezinta un sistem de clasificare pentru activitatile economice durabile din punctul de vedere al mediului.

In conformitate cu prevederile articolului 8 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2020/852 le este impus aintreprinderilor care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European si a Consiliului obligatia sa furnizeze informatii cu privire la modul si masura aain care activitatile lor sunt asociate cu activitati economice durabile din punctul de vedere al mediului. Articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/852 impune intreprinderilor nefinanciare obligatia sa furnizeze informatii privind proportia pe care o reprezinta activitatile lor legate de active sau procese asociate cu activitati economice durabile din punctul de vedere al mediului in cifra lor de afaceri, in cheltuielile lor de capital si in cheltuielile lor de exploatare („indicatori-cheie de performanta”).

Incepand cu 1 ianuarie 2022 si pana la 31 decembrie 2022, intreprinderile nefinanciare furnizeaza informatii privind proportia activitatilor economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei si a activitatilor economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei in cifra lor de afaceri totala si in cheltuielile lor de capital si de exploatare totale, precum si informatiile calitative mentionate in anexa I sectiunea 1.2. relevante pentru aceasta furnizare de informatii.

Furnizori

Intesa Sanpaolo Bank Romania acorda o atentie deosebita furnizorilor sai si incearca sa colaboreze cat mai strans cu furnizorii din Romania.

In cadrul Bancii exista o politica de lucru in relatia cu furnizorii, politica ce acopera subiecte ca eligibilitatea furnizorilor, procesul de selectie, procesul de verificare al furnizorilor, etc.

Raspandirea noastra teritoriala la nivel national contribuie la toate colaborarile pe care le avem si ne ajuta sa incheiem parteneriate cu furnizori locali.

Furnizorii nostri sunt verificati inainte de procesul de selectie si ulterior revizuiti periodic de catre Departamentul Compliance & AML si orice aspect care poate indica abuzul asupra Drepturilor Omului este luat in considerare pentru inceperea sau continuarea colaborarii noastre.

De asemenea toate contractele includ clauze de anticoruptie si conflict de interese.

Ponderea furnizorilor: 90% locali; 10% internationali.

Dialogul si implicarea partilor interesate

Tipul stakeholderilor	Subiecte de interes	Cum comunicam si interactionam
Cienti	<ul style="list-style-type: none"> ● produse bancare ● posibilitatea de a adresa o reclamatie ● protectia datelor ● sustenabilitate ● diverse actiuni de marketing 	<ul style="list-style-type: none"> ● solutionarea reclamatiiilor, ● program de fidelizare a clientilor, ● site-ul web al companiei, ● monitorizarea si estionarea retelelor de socializare ● materiale de promovare in unitatile teritoriale si campanii publicitare
Angajati	<ul style="list-style-type: none"> ● salarii si beneficii competitive ● loc de munca etic ● forta de munca diversa si incluziva ● bunastare si beneficii ● invatare, dezvoltare si crestere ● sanatate si siguranta ● oportunitati de cariera 	<ul style="list-style-type: none"> ● sondaj anual al angajatilor ● canale de feedback, ● buletine interne de stiri si alte documente ● dezvoltare personala si profesionala, training-uri ● evenimente ale companiei, ● comunicare interna
Alti parteneri de afaceri	<ul style="list-style-type: none"> ● gestionarea relatiei de parteneriat ● conditii de plata ● conditii de parteneriat 	<ul style="list-style-type: none"> ● site-ul web al companiei ● corespondenta directa ● intalniri personale ● apeluri telefonice ● evenimente speciale ● audituri si inspectii
Autoritati si administratii locale nationale si internationale	<ul style="list-style-type: none"> ● impozite ● raportarea conformitatii ● transparenta ● etica ● securitatea si confidentialitatea datelor ● angajament comunitar 	<ul style="list-style-type: none"> ● scrisori si comunicari scrise sau verbale ● intalniri cu membrii echipei locale si cu liderii companiei ● asociatii comerciale si organizatii bazate pe politici ● apeluri telefonice sau e-mailuri

Comunitati locale	<ul style="list-style-type: none"> • angajament comunitar • oportunitati de angajare • sponsorizari • sustenabilitate • impactul asupra mediului • actiuni de responsabilitate sociala 	<ul style="list-style-type: none"> • interactiuni prin parteneriate comunitare si voluntariat • diverse evenimente • sponsorizare • participarea la conferinte si forumuri • comunicarea pe retelele de socializare
Media	<ul style="list-style-type: none"> • etica si transparenta • dialog deschis • calitatea informatiilor • colaborare 	<ul style="list-style-type: none"> • site-ul web al companiei, • publicatii corporative, • comunicate de presa, social media • conferinte de presa • comunicare prin e-mail si telefon
Investitori	<ul style="list-style-type: none"> • profitabilitate • stabilitate si performanta financiara • performanta sustenabila • managementul riscului • etica si transparenta 	<ul style="list-style-type: none"> • adunarea anuala a actionarilor • reuniunea comunitatii financiare • participarea la conferinte si forumuri • apeluri regulate si intalniri in persoana • apeluri tematice, la cerere • rapoarte financiare anuale
Grupul Intesa Sanpaolo	<ul style="list-style-type: none"> • profitabilitate • reputatie • sustenabilitate 	<ul style="list-style-type: none"> • rapoarte • conferinte periodice • intalniri
ONG-uri	<ul style="list-style-type: none"> • sustenabilitate • implicarea comunitatii • sponsorizari • cauze umanitare • organizare de evenimente 	<ul style="list-style-type: none"> • intalniri individuale • comunicarea pe retelele de socializare • evenimente speciale • comunicare prin e-mail si telefon

Principalele aspecte de mediu

Intesa Sanpalo Bank Romania actioneaza in acest sens conform strategiei stabilite de Grup, prin participarea la actiuni coordonate de catre acesta si/sau Divizia Internationala a Bancilor Subsidiare si in stransa legatura cu legislatia romana privind protectia mediului.

In vederea reducerii consumului de energie electrica si gaze naturale au fost instalate echipamente de monitorizare a temperaturii interioare implementandu-se programare de functionare a sistemelor de incalzire respectiv racire in vederea asigurarii functionarii acestora in timpul programului de lucru.

De asemenea, un alt proiect in derulare este cel de inlocuire a sistemelor de iluminat interior prin inlocuirea sistemului clasic de iluminat fluorescent cu echipamente bazate pe tehnologia LED.

Acest proiect se adauga proiectului de inlocuire a centralelor de incalzire conventionale cu echipamente avand performante energetice superioare, randamente ridicate si impact redus asupra amprentei de carbon.

Consumuri

Tabel 9: Consumuri

Consumuri	2021	2022
Electricitate (KWh)	1,120,438	1,125,430
Gaze naturale (KWh)	3,014,413	2,690,432
Combustibil – diesel (litri)	40,950	47,469
Combustibil – benzina (litri)	950	3,279

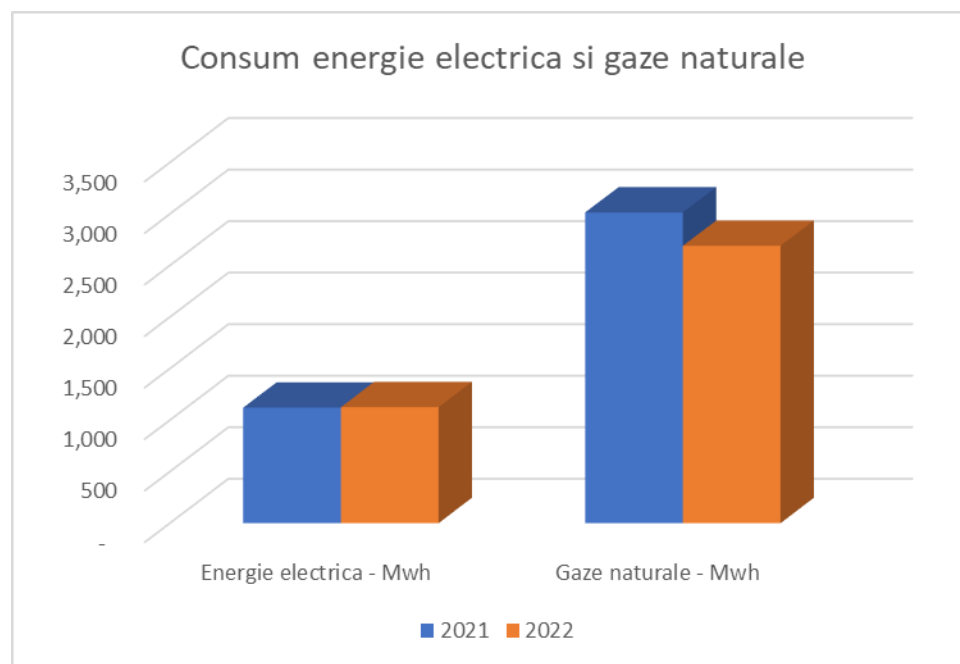


Figura 3: Energie electrica/Gaze Naturale

Reducerea deșeurilor

Sistemul de colectare selectivă a deșeurilor periculoase și nepericuloase, implementat de Banca, este în conformitate cu HG 856/2002 privind evidența gestiunii deșeurilor și pentru aprobarea listei cuprinzând deșeurile.

Toate tipurile de deșeurii sunt colectate în recipiente dedicate și etichetate, acestea sunt ulterior colectate de către agenți economici autorizați pentru transport, valorificare sau eliminare în baza mai multor contracte încheiate.

Cerintele privind gestionarea deșeurilor de ambalaje, a bateriilor și acumulatorilor introduși pe piața românească se respectă și se mențin prin contracte încheiate cu operatori autorizați care preiau obligațiile privind valorificarea sau eliminarea.

Gestiunea tuturor deșeurilor este reglementată prin norme interne și procedura de gestionare a deșeurilor.

În ceea ce privește gestionarea deșeurilor speciale, Banca, în parteneriat cu ECOTIC BAT, unul dintre cei mai importanți reciclatori din România, colectează baterii, becuri, dispozitive electronice mici în vederea reciclării și/sau eliminării corespunzătoare a acestora. Astfel pe partea de deșeurii de echipamente electrice, Banca a colectat și reciclat 2,439 tone la nivel de 2022, respectiv 4,846 tone în 2021.

Prin prisma activităților de business desfășurate, Intesa Sanpaolo Bank Romania nu generează deșeurii chimice.

Atenția Bancii asupra subiectului de mediu se poate observa și prin faptul că pe întreaga perioadă de raportare nu au fost semnalate evenimente cu impact asupra poluării mediului dar și prin faptul că pe durata perioadei de raportare Banca nu a primit atenționări sau sancțiuni de la autoritățile de mediu.

Obiectivul nostru este de a reduce în continuare impactul asupra mediului al operațiunilor noastre prin gestionarea consumului de energie, hârtie și apă, precum și reducerea totală a emisiilor și a deșeurilor.

Prin prisma activităților de business desfășurate, Intesa Sanpaolo Bank Romania nu generează deșeurii chimice.

Atenția Bancii asupra subiectului de mediu se poate observa și prin faptul că pe întreaga perioadă de raportare nu au fost semnalate evenimente cu impact asupra poluării mediului dar și prin faptul că pe durata perioadei de raportare Banca nu a primit atenționări sau sancțiuni de la autoritățile de mediu.

Obiectivul nostru este de a reduce în continuare impactul asupra mediului al operațiunilor noastre prin gestionarea consumului de energie, hârtie și apă, precum și reducerea totală a emisiilor și a deșeurilor.

Oameni

La nivel de Banca, în anul 2022 s-a înregistrat o creștere a fluctuației de personal total de la 18.7% la 20.17%. În ceea ce privește locația, tendința a fost tot de creștere, mai mare a fost în cadrul rețelei teritoriale (20,49% în 2022 vs. 16,40 % în 2021) și în București (21,46 % în 2022 față de 18,73 % în 2021) și mai mică în Arad (5,98 % în 2022 față de 4,77 %). în 2021). În a doua parte a anului 2022, trendul a încetinit datorită acțiunilor întreprinse de Banca – sprijin decis de Grup (septembrie), sprijin decis de Banca (decembrie), sprijin de Craiun, și acțiuni individuale de retenție.

Tabel 11: Rata de retentie

	2021	2022
Rata de retentie	81.3%	79.8%
Fluctuatia personalului	18.7%	20.2%

Cariera la Intesa Sanpaolo Bank Romania

Banca promoveaza un mediu de lucru sigur, de incredere si care favorizeaza comunicarea deschisa, prin politici de personal care reprezinta o parte importanta a angajamentului fata de proprii angajati, sustinand valorile si principiile Codului de Etica al Bancii si respectand standardele de munca in ceea ce priveste dezvoltarea profesionala, munca in echipa, egalitatea de sanse, egalitatea de tratament intre barbati si femei, echipamentele de lucru si siguranta personalului.

Dezvoltarea profesionala reprezinta un proces continuu de dobandire si perfectionare a cunostintelor si competentelor, prin programe individualizate, evenimente specifice, sau sesiuni de instruire, menite sa creasca nivelul motivational al angajatilor si sa mentina un nivel competitive in ceea ce priveste pregatirea profesionala a personalului Bancii.

Banca ofera o politica de compensatii si beneficia stabila si complexa, ce asigura echitate internă, competitivitate versus piata, stimuland motivatia si performanta, imbunatatind totodata rata de retentie.

Incurajand principiile diversitatii si incluziunii Banca interzice discriminarea angajatilor, directa sau indirecta, pe criterii de sex, orientare sexuala, genetica, varsta, nationalitate, rasa, culoare, etnie, religie, politica, statut social, handicap, situatie familiala, activitate sindicala sau motive de apartenenta.

Tabel 12: Total personal

	2021	2022
Femei	410	411
Barbati	158	160

Tabel 13: Numar angajati in sediul central vs Sucursale

	Sediul Central		Sucursale	
Femei	257	67.81%	154	80.21%
Bărbați	122	32.19%	38	19.79%

Tabel 14: Structura personalului pe functii

	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați
Director Executiv	0	6	0%	100%
Șef Departament	8	12	40%	60%
Șef Birou	12	9	57.14%	42.86%
Team Leader	20	15	57.14%	42.86%
Alte funcții	217	80	73.06%	26.94%

Beneficii

- Tichete de masa acordate tuturor salariatilor si pentru care Banca suporta costul impozitului.
- Abonament servicii medicale – beneficiul cel mai apreciat de crestere a productivitatii, dar si a gradului de satisfactie la locul de munca, prin care Banca asigura salariatilor sai acces la servicii medicale de calitate, printr-un pachet extins de servicii.
- ISBD International Healthcare Program - are scopul de a oferi asistenta in cazul aparitiei anumitor boli grave si de a permite accesul la o a doua opinie medicala fiecarui coleg. Angajatii cu boli grave vor primi cel mai bun tratament medical oferit la nivel mondial (exceptand tara de resedinta) fara a avea alte griji, in afara de aceea de a se insanatosi, deoarece o echipa dedicata de experti se va ocupa de tot, inclusiv de serviciile conexe si costurile aferente.
- Asigurare voluntara de sanatate – beneficiul complementar la abonamentul de servicii medicale, prin care salariatii Bancii pot accesa orice retea de clinici si care acopera servicii suplimentare precum spitalizare, perioada post spitalizare, chirurgie, etc;
- Asigurare de viata – beneficiu acordat de Banca tuturor salariatilor pentru sporirea nivelului de siguranta financiara in cazul unor evenimente neprevazute;
- Bonus de performanta acordat in conformitate cu Politica de Remunerare - stimulent pe care Banca il ofera salariatilor sai pentru a rasplati performanta, dedicarea in activitatea prestata, atingerea si chiar depasirea unor tinte sau obiective trasate conform obiectivelor de performanta stabilite, precum si loialitatea fata de Banca;
- Suport financiar de Craciun acordat in conformitate cu Contractul Colectiv de Munca aplicabil
- Decontarea la o perioada de doi ani a schimbarii lentilelor de ochelari in conformitate cu Contractul Colectiv de Munca aplicabil;
- In cazul unor evenimente familiale deosebite, salariatii au dreptul la zile libere platite, care nu sunt incluse in durata concediului de odihna Zile libere acordate pentru ocazii speciale sunt : ziua salariatului, casatoria salariatului, casatoria copilului salariatului, decesul unei rude pana la gradul II, zile acordate in conformitate cu Contractul Colectiv de Munca aplicabil;
- Ajutor pentru nastere si adoptie acordat de Banca salariatilor sai (femei si barbati) pentru copilul nascut/adoptat;
- Ajutoare de deces acordate de Banca in cazul decesului salariatului sau a unei rude de pana la gradul 2;
- Ajutoare de pensioare acordate de Banca in cazul pensionarii salariatului pentru limita de varsta sau anticipat/anticipat partial;
- Suport financiar extraordinar pentru a face fata cresterii preturilor la alimente si energie acordat de catre Banca salariatilor sai in anul 2022 – contributie care demonstreaza aprecierea salariatilor Bancii a caror calitate profesionala este factorul cheie in obtinerea unor rezultate solide si durabile;
- suport financiar extraordinar pentru a atenua efectele inflatiei asupra personalului Bancii acordat in anul 2022 avand in vedere situatia contingenta de crestere constanta a costului vietii din cauza impactului inflatiei;
- Cursuri de pregatire profesionala – prin care salariatii isi pot perfectiona abilitatile necesare pentru postul actual ceea ce duce la cresterea productivitatii, dar si a calitatii muncii prestate.

Politica privind instruirea salariatilor

Resursa cea mai importanta o reprezinta angajatii, intrucat ei sunt principala cale prin care Banca intra in contact cu clientii si cu comunitatea. De aceea, Banca investeste in instruirea si dezvoltarea

angajatilor din punct de vedere profesional prin programe ce au ca principal obiectiv formarea si dezvoltarea continua a competentelor profesionale necesare desfasurarii activitatii zilnice.

In cadrul Politicilor de Personal exista un capitol dedicat instruirii angajatilor avand ca scop identificarea, evaluarea si facilitarea dezvoltarii competentelor acestora permitand astfel indeplinirea sarcinilor aferente atat unor posturi prezente cat si unor posibile posturi viitoare.

Obiectivele integrarii:

- Facilitarea adaptarii si familiarizarii angajatilor cu sarcinile, procesele, procedurile, ceilalti angajati si cultura organizationala

Obiectivele formarii si perfectionarii angajatilor sunt:

- Sustinerea acestora in atingerea unui maxim de performanta in realizarea activitatii profesionale;

Pregatirea acestora pentru evolutia viitoare a locurilor de munca. Integrarea, formarea si perfectionarea personalului se poate realiza la locul de munca, in cadrul altor structuri, dar si prin programe desfasurate de colaboratori externi printr-o diversitate de metode si tehnici.

Planul anual de formare profesionala se elaboreaza de catre Departamentul Resurse Umane si Organizare pe baza propunerilor transmise de catre sefii de Structuri din cadrul bancii, si se aproba de catre Directorul General. Planul anual de formare profesionala se definitiveaza de regula in primul trimestru al anului pentru care se realizeaza si poate fi revizuit pe parcursul implementarii lui ori de cate ori este necesar.

Tabel 15: Numar mediu de ore de formare pe an, per angajat

	2021 persoane	2021 (ore/an) %	2022 persoane	2022 (ore/an) %
Numar mediu de ore de formare pe an, per angajat		33.45		60.09
- pe categorii				
femei	386	36.01	400	60.45
barbati	157	27.18	158	59.19
manager	23	28.04	24	71.14
officers	59	32.96	56	65.84
employees	461	33.79	478	58.87

Tabel 16: Tipuri de cursuri de formare

Tipuri de programe instruire	2021 (ore/an)	2022 (ore/an)
formare comerciala	1,300	352.5
fluxuri / aplicatii operational	1,605	1,515
finance	290	105
credite	737.5	1,650
IT	72.5	70

competente manageriale	520	225
limbi straine	242.5	330
ESG	197.5	3,260
altele (specializari, certificari, politici si proceduri)	13,202.5	26,027.5

Diversitate si incluziune

Intesa Sanpaolo Bank Romania a decis sa adopte un set de Principii privind Diversitatea si Incluziunea pentru a confirma si a eficientiza angajamentul sau de a implementa si disemina o politica pentru includerea tuturor formelor de diversitate (sex, identitate de gen si/sau expresie de gen, orientare sexuala, stare civila , varsta, etnie, religie, afiliere politica si afiliere la sindicate, nationalitate, limba, mediul cultural, conditiile psihologice sau orice alta trasatura a fiecarui individ), in conformitate cu principiile enuntate in Codul de etica si Codul de conduita.

In 2022, Banca a adoptat Principiile de Diversitate ale Grupului cu privire la organul de conducere.

Responsabilitati

Consiliul de Administratie este responsabil sa aprobe tintele care trebuiesc atinse, sa ia la cunostinta rezultatele monitorizarii continue si sa asigure punerea in aplicare a actiunilor corective daca e cazul.

Director General si CEO identifica obiectivele care trebuie atinse si defineste strategia aferenta, asiguraandu-se de angajamentul responsabililor si raporteaza Consiliului de Administratie al Societatii-mama anual, rezultatele obtinute.

Seful Departamentului Resurse Umane si Organizare asigura suport Directorului General si CEO in definirea obiectivelor si liniilor directoare si actioneaza ca ambasador intern si extern, promovand beneficiile diversitatii si incluziunii.

Pentru a asigura alinierea intre aceste Principii si aplicarea lor, precum si pentru a verifica eficacitatea actiunilor desfasurate, informatiile privind unii indicatori cheie sunt colectate si monitorizate in mod continuu.

Principalii indicatori cantitativi colectati si monitorizati sunt:

1. informatii privind indicatorii echilibrului de gen (in forta de munca, diferitele fluxuri de intrare/iesire, propuneri de candidati pentru prima numire ca manager, mobilitatea intre departamente si accesul la proiecte de dezvoltare si formare etc);
2. informatii privind indicatorii varstei angajatilor (prezenta persoanelor apartinand diferitelor varste si generatii);
3. informatii privind indicatorii diferentelor de remunerare (diferenta de remunerare pentru barbati/femei calculata conform standardelor internationale, daca exista).

Departamentul Resurse Umane si Organizare pregateste trimestrial *Raportul dedicat "Diversitatea este ceea ce avem. Incluziunea este ceea ce facem"* pe care il prezinta CA.

Orice încălcare a Codului Etic poate fi semnalata la adresa de e-mail dedicata cod.etic@intesasanpaolo.ro si disponibila in sectiunea de sustenabilitate a Bancii. Adresa de e-mail dedicata semnarilor de neconformitate cu Codul Etic este configurata astfel incat toate mesajele primite sunt automat directionate la adresele de e-mail codice.ético@intesasanpaolo.com, in vederea

informarii imediate a Unitatii CSR din cadrul Grupului cu privire la semnalările respective, respectiv governancesystemunitCE@intesasanpaolo.com, in copie.

Persoana responsabila cu gestionarea si investigarea incidentelor de discriminare semnalate la nivelul companiei este Delegatul CSR care colaboreaza in stransa legatura pe aceasta tema cu Societatea-mama. La verificarea aspectelor semnalate, Delegatul CSR trebuie sa asigure confidentialitatea persoanei care efectueaza semnalarea, sau in cazul in care acest lucru nu este posibil, poate dezvalui identitatea acesteia doar in situatia in care cel care a facut semnalarea este de acord.

Toate alertele cu privire la incalcarea pncipiilor de discriminare sunt raportate Directorului General, CM, ARC si Unitatii dedicate a Grupului la fiecare 6 luni.

Tabel 17: Alerte de discriminare

2021	2022
0	0

Diversitate in randul angajatilor

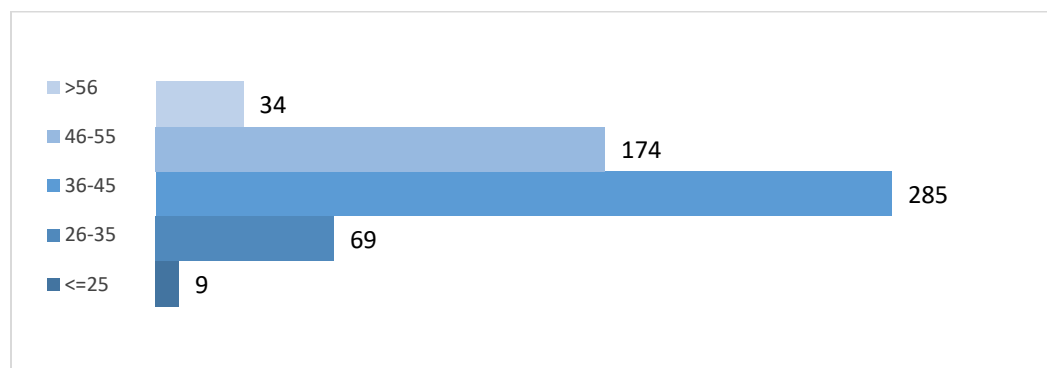


Figura 4: Structura personalului pe varste

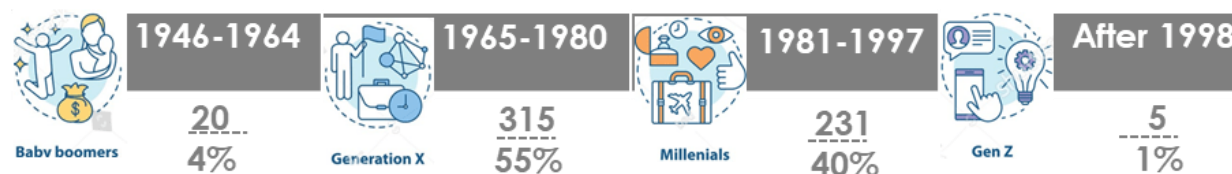


Figura 5: Structura personalului pe generatii

	F		M		Numar Total	% pe structura personal
	Numar	%	Numar	%		
Management	35	42,17%	48	57,83%	83	100.00%

Executive	376	77,05%	112	22,95%	488	100,00%
Total	411	71,98%	160	28,02%	571	100,00%

Tabel 18: Structura personalului pe pozitii si gen





	[% din total categorii]				[% din total personal Banca]				
		%		%		%		%	
Management	20	42.55%	27	57.45%	Management	20	3.50%	27	4.73%
Staff	237	71.39%	95	28.61%	Staff	237	41.51%	95	16.64%

Figura 6: Structura personalului Centralei pe pozitii si gen





	[% din total categorii]				[% din total personal Banca]				
		%		%		%		%	
Management	15	41.67%	21	58.33%	Management	15	2.63%	21	3.68%
Executive	139	89.10%	17	10.90%	Executive	139	24.34%	17	2.98%

Figura 7: Structura personalului Retelei pe pozitii si gen

Structura personal	Categorie varsta	F		M		Total numar	% pe structura personal si categorii varsta
		Numar	%	Numar	%		
Management	>50	6	33.33%	12	66.67%	18	100.00%
	30-50	29	44.62%	36	55.38%	65	100.00%
Management Total		35	42.17%	48	57.83%	83	100.00%
Executive	<30	28	80.00%	7	20.00%	35	100.00%

	>50	84	82.35%	18	17.65%	102	100.00%
	30-50	264	75.21%	87	24.79%	351	100.00%
Executive Total		376	77.05%	112	22.95%	488	100.00%
Total		411	71.98%	160	28.02%	571	100.00%

Tabel 19: Structura personalului pe pozitie si varste

Reprezentantul angajatilor

In cadrul Bancii nu exista sindicate, angajatii au un Reprezentant, ales prin vot secret la fiecare doi ani, cu respectarea prevederilor Legii Dialogului Social si Codului Muncii.

Drepturile si obligatiile angajatilor si ale Bancii sunt detaliate in Contractul Colectiv de Munca, accesibil tuturor angajatilor pe serverul intern al Bancii.

Dialogul social are un rol important in cadrul Bancii, reflectand capacitatea si libertatea de exprimare a angajatilor cu privier la chestiunile legate de munca si implicarea lor in procesul decisonal cu privier la stabilirea conditiilor de lucru, aceasta interactiune realizandu-se prin intermediul Reprezentantului angajatilor.

Contract colectiv si libertatea de asociere

Banca respect toate principiile care guverneaza resursele umane oferind oportunitati egale angajatilor sai si aplicand politici similar indiferent de gen, rasa, culoare, religie, orientare sexuala, nationalitate, aptitudini fizice, etc.

Drepturile omului

Angajatii nostri reprezinta cea mai importanta resursa a noastra. Pentru a-i mentine motivati Banca lucreaza continuu pentru a dezvolta cel mai bun loc de munca.

Drepturile omului sunt consolidate printr-o serie de declaratii, legi si politici pe care Banca le-a integrat in politicile sale.

Printre legile si declaratiile la care aderam se numara:

- Declaratia Universala a Drepturilor Omului a Organizatiei Natiunilor Unite
- Legea fundamentala din Romania si toate conventiile generale domestice si internationale privind drepturile omului si etica
- Politica Grupului referitoare la Drepturile Omului
- Codul Etic si Codul de Conduita.

Orice suspiciune de incalcare a acestor principii ne poate fi adus la cunostinta folosind casuaa postala a Codului Etic care este afisata pe siteul Bancii.

De asemenea, angajatii au la dispozitie un canal de comunicare confidential, aceasta modalitate de raportare fiind prevazuta in cadrul Procedurii de denuntare.

Sanatatea si securitatea in munca

Sanatatea si siguranta angajatilor reprezinta o valoare de baza a Bancii si reprezinta o prioritate. Intalnirile membrilor Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca sunt menite sa asigure un mediu de lucru sanatos si sigur pentru toti angajatii si sa ia masuri pentru imbunatatirea continua a practicilor din acest domeniu.

Monitorizarea mediului de lucru se face pentru prevenirea evenimentelor de accidentare sau imbolnavire profesionala.

In colaborare cu parteneri externi autorizati:

- a fost masurat nivelul de protectie al instalatiilor electrice din locatiile bancii
- au fost verificate echipamentele de stingere a incendiilor
- au fost efectuate consulturi medicale la angajare si periodice
- au fost semnalizate zonele cu potential de risc de accidentare
- au fost instruiti angajatii bancii pntu prevenirea accidentelor

Activitatile se desfasoara in colaborare cu Departamentul de Sigurant si Protectie al Grupului Intesa Sanpaolo Bank, care coordoneaza activitatile de Sanatate si Securitate in Munca in Divizia Bancilor Internationale

Pentru imbunatatirea culturii de securitate si sanatate in munca si a prevenirii evenimentelor de accidentare si imbolnavire profesionala a avut loc instruirea periodica a angajatilor.

Instruirea in anul 2022, in functie de activitatea desfasurata a cuprins un numar de 8 ore / angajat pentru angajatii noi si 4 ore/angajat pentru ceilalti. Nu au avut loc incidente privind siguranta angajatilor in 2021 sau 2022.

Index

Nr	TIPUL RAPORTARII	PAGINA
1	Numele organizatiei	5
2	Locatia sediului	5
3	Proprietatea si forma juridica	9
4	Declaratie a factorilor de decizie seniori	5
5	Valori	17
6	Cod etic	17
7	Structura guvernamentala	9-14
8	Componenta celui mai inalt organism de guvernare si a comitetelor acestuia	9-14
9	Conflict de interese	18

10	Politici de remunerare	21
11	Procesul de stabilire a remuneratiei	21
12	Lista grupurilor de parti interesate	34-35
13	Definirea continutului raportului si a limitelor subiectelor	5
14	Anticoruptie	22
15	Consumul de energie electrica	35
16	Deseuri reciclate	36
17	Instruire	37
18	Diversitate si incluziune	38
19	Negocierea colectiva	43
20	Drepturile omului	43
21	Aspecte de mediu	33-35
22	Oameni	20,21,22,23
23	Protectia muncii	44

Andrea De Michelis

Membru al Consiliului de administrație
Prim director general adjunct

Simone Ieri

Director general adjunct