



# RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru anul  
2022

## Contextul macroeconomic

### Cresterea economica:

PIB  
+4.8%

Potrivit estimarilor sintetice ale Institutului National de Statistica, economia Romaniei a preconizat in 2022 o crestere de aproximativ 4.8%, cu trend ascendent in al patrulea trimestru al anului (vs.3.8% in al treilea trimestru). Factorii principali sunt direct influentati de cresterea inregistrata de consumul gospodariilor populatiei, si a investitiilor dar si de scaderile inregistrate in zona consumului administratiei publice. Cheltuielile pentru consumul privat reprezinta principala componenta al PIB-ului, valorand 62.6%, urmate de cheltuielile guvernamentale (8.7%).

### Politica fiscal-bugetara si Balanta contului curent:

Deficit  
bugetar  
-5.68% din  
PIB

Deficitul bugetar la finalul lunii decembrie a fost 5.68% din PIB, in linie cu estimarile analistilor si a planului initial al guvernului (5.73% la finalul anului). Este important de urmarit cum va continua Guvernul planul de consolidare fiscala in 2023.

Veniturile totale se situeaza la 460.1 miliarde de lei, comparativ cu 379.6 miliarde de lei in 2021. Totalul cheltuielilor a crescut in 2022 la 546.9 miliarde de lei, comparativ cu 459.6 miliarde in 2021.

Deficit de  
cont curent  
€26.57 mld  
Euro

In 2022 deficitul de cont curent a crescut pana la 26.57 miliarde de euro comparativ cu 16.95 miliarde in 2021. Acesta este rezultatul deficitului de balanță comercială in valoare de 34.10 miliarde de euro (cu o crestere de 10.4 miliarde de euro comparativ cu 2021), dupa ce importurile au crescut cu 28.1% iar exporturile cu 23.1%.

În 2022, ponderi importante în structura exporturilor și importurilor constau în grupe de produse ca: mașini și echipamente de transport (41,7% pentru export și 32,8% pentru import) și alte produse manufacturate (29,8% pentru export și 28,3% pentru import).

### Inflatia:

Inflatia:  
+16.37%

Inflatia s-a stabilizat spre sfarsitul anului atingand un maxim in jurul valorii de 16.76% (IPC) si 14.6% (IAPC) in noiembrie, cu o usoara scadere in decembrie la 16.37% (IPC) si 14.1% (IAPC). Proiectia BNR pentru anul 2023 este de scadere spre un nivel de circa 7.00% la sfarsitul anului. Avand in vedere temperarea preturilor in domeniul energiei si al materiilor prime, aceasta proiectie a fost revizuita in scadere de la o valoare anterioara de circa 10% la sfarsitul anului 2023.

### Politica monetara:

Dobanda de  
politica  
monetara:  
7.00%

Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, întrunit în ședința din data de 10 ianuarie 2023, a hotărât următoarele: majorarea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 7,00 la sută pe an, de la 6,75 la sută pe an, începând cu data de 11 ianuarie 2023; majorarea ratei dobânzii pentru facilitatea de creditare (Lombard) la 8,00 la sută pe an, de la 7,75 la sută pe an, și creșterea ratei dobânzii la facilitatea de depozit la 6,00 la sută, de la 5,75 la sută pe an, începând cu data de 11 ianuarie 2023; menținerea nivelurilor actuale ale ratelor rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei și în valută ale instituțiilor de credit.

### Rata dobanzii:

Indicele  
ROBOR la 3  
luni  
6.2% (medie)

Dupa o prima majorare a ratelor de politica monetara in 2021, in 2022 BNR a luat opt decizii de majorare a acestor rate, ajungand la sfarsitul lui 2022 la 6.75% Rata de Referinta, 5.75% Facilitatea de Depozit, si 7.75% Facilitatea de Creditare. Pe piata monetara dobanzile au crescut relativ lent in prima parte a anului, in linie cu ratele de politica monetara, dar semnificativ mai lent decat rata reala a pietei monetare care s-a "mutat" pe piata FX SWAP-ului, randamentele implicite de pe aceasta piata (mult mai lichida decat piata monetara clasica) fiind o buna bucata de timp mult peste nivelul afisat de rata de referinta a pietei monetare, ROBOR.

Aceasta s-a datorat pozitiei net debitoare a sistemului bancar, acesta ajungand sa imprumute o medie zilnica de peste 16 miliarde de lei in lunile cu cea mai scazuta lichiditate. In ultimul trimestru al anului situatia s-a inversat, piata fiind inundata de lichiditate in urma actiunilor concertate ale Ministerului de Finante si BNR.

#### **RON-EUR**

4.9474 (la  
sfarsitul  
anului 2022)

#### **Rate de schimb:**

Pe piața valutară, cursul RON/EUR a fost extrem de stabil, fapt datorat utilizării acestuia de către BNR în scop de instrument de politică monetară. Cursul RON/EUR s-a apreciat cu 0,01% iar cursul RON /USD s-a depreciat cu 6,04%, ducând la o depreciere pe "cosul" valutar aferent structurii exporturilor și importurilor, de circa 1.08%.

## Sistemul bancar

Credite  
+11.02%

Totalul **creditelor** acordate sectorului privat (retail si companii) a crescut cu 11.02% in medie in 2022, datorita efectelor pozitive ale programelor de guvern care au avut rolul de a reduce efectele pandemiei de COVID-19, in combinatie cu costuri de finantare reduse și cu concurența mai puternică dintre bănci.

Creditele retail au crescut cu 4.11%, iar din acestea creditele pentru locuințe au înregistrat un avans de 5.44% (susținute de programul Prima Casă ), iar creditele de consum au crescut cu 1.71%.

Creditele corporate au crescut cu 18.01%. La finalul anului, creditele în moneda locală reprezentau 67.13% din totalul creditelor neguvernamentale, cel mai înalt nivel din ultimii 20 de ani.

Totalul creditelor a crescut cu 11.02% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, până la 363.6 miliarde lei la finalul anului 2022.

Rata creditelor  
neperformante  
2.65%

**Rata creditelor neperformante** a continuat sa scada, atingand 2.65% in Decembrie, cel mai scazut nivel din ultimii ani.

Depozite  
+2.74%

In 2022, **depozitele** au crescut cu 2.74% comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, cu o evoluție pozitivă atât în moneda locală (+1.88%) cât și în valută (+4.44%).

Depozitele retail au crescut cu 8.25% în urma tendinței ascendente a veniturilor disponibile ale populației. Depozitele corporate au scăzut cu 4.27%.

Totalul depozitelor a crescut cu 2.74% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut respectiv 513.29 miliarde Lei la finalul anului 2022, cea mai mare valoare înregistrată vreodată.

Raportul credite/depozite a atins 70.52% la finalul anului.

Deși **activele bancare nete** au crescut cu 9.6% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, ajungând până la 701.4 miliarde de lei, profitul net agregat a recuperat semnificativ comparativ cu anul precedent, crescând mai mult de 24.4% până la 10.2 miliarde de lei.

Rentabilitatea capitalurilor proprii și rentabilitatea activelor în anul 2022 a crescut, situându-se la 16.59% (13.28% în 2021) și respectiv 1.52% (1.36% în 2021).

Rata de  
adevare a  
capitalului

**Rata de adevare a capitalului** a scăzut de la 23.32% în T4 2021 la 21.83% în T4 2022, peste cerințele de reglementare.



## Banca si actionarii sai

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA („Banca”)** este membră a Grupului Bancar Internațional Intesa Sanpaolo.

Intesa Sanpaolo a fost înregistrată la 1 ianuarie 2007, prin fuziunea a două mari grupuri bancare italiene, Banca Intesa și Sanpaolo IMI. Fuziunea a adus laolaltă două bănci italiene majore cu valori comune, în așa fel încât să își sporească oportunitățile de dezvoltare, să își îmbunătățească serviciile furnizate clienților retail, să sprijine în mod semnificativ dezvoltarea afacerilor și să își aducă o contribuție importantă la dezvoltarea țării.

Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania S.A. a fost înființată în România în decembrie 1996, inițial sub numele „West Bank” și este autorizată de Banca Națională a României pentru desfășurarea de activități bancare. Banca și-a schimbat numele din „West Bank” în „Sanpaolo IMI Bank România” după aprobarea de către Banca Națională a României din 16 octombrie 2003 și, în final, în „Banca Comercială Intesa Sanpaolo România”, în urma aprobării de către Banca Națională a României din 14 ianuarie 2008, ca urmare a unei fuziuni dintre Banca Intesa și Sanpaolo IMI.

La data de 31 decembrie 2022, Banca avea 32 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 33 unitati, plus sediul central si un numar total de 571 angajati. In decursul anului 2022, banca nu a avut activități din domeniul cercetării și dezvoltării și nici nu a avut achiziții de acțiuni proprii.

Principala activitate a Băncii constă în furnizarea de servicii bancare societăților comerciale și persoanelor fizice. Acestea includ: deschiderea de conturi și de depozite, plăți interne și externe, tranzacții de schimb valutar, linii de credit de capital circulant, facilități pe termen mediu și lung, scrisori de garanție, acreditive. Sediul Băncii se află în București, Clădirea America House, Aripa de Est și Vest, etaj 6, B-dul Nicolae Titulescu, Sector 1, România, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub numărul J40/2449/02.03.2015, cod unic de înregistrare 8145422, atribut fiscal RO.

### Capital social:

Capitalul social al Băncii constă în 121.663.941 acțiuni ordinare subscrise și vărsate integral, cu valoarea nominală de 10 de lei, având următoarea structură a acționariatului:

- INTESA SANPAOLO S.p.A., acționarul principal, care deține 99,73% din capitalul social total al Băncii;
- INTESA SANPAOLO HOLDING INTERNATIONAL S.A., care deține 0,27% din capital.

### Structura Consiliului de administrație și a Comitetului executiv:

Consiliul de administrație și Comitetul executiv promovează înalte standarde etice și profesionale, precum și o cultură puternică de audit intern. Componența, numărul și competențele membrilor lor sunt bine adaptate dimensiunii și complexității activității Băncii.

Exercitarea responsabilităților de către membrii Consiliului de administrație și ai Comitetului executiv se supun condiției de obținere a aprobării Băncii Naționale a României.

În conformitate cu dispozițiile din Actul constitutiv, Banca este condusă de Consiliul de administrație, alcătuit din 7 membri

Componența Consiliului de administrație la data de 31 decembrie 2022 era următoarea:

1. Presedinte - Ignacio Jaquotot
2. Vicepresedinte - Giovanni Bergamini
3. Membru - Alexandru Ene
4. Membru - Stefano Cozzi
5. Membru - Lorella Giovanelli
6. Membru Executiv - Dănuț Sandu
7. Membru Executiv - Andrea De Michelis

### Structura acționariatului:

INTESA  
SANPAOLO  
S.p.A. - 99.73%

INTESA  
SANPAOLO  
HOLDING  
INTERNATIONAL  
S.A - 0.27%

### Consiliu de administrație

Componența Comitetului executiv la data de 31 Decembrie 2022 era următoarea:

**Comitetul  
executiv**

1. Director general (Chief Executive Officer) – Dănuț Sandu
2. Prim Director General Adjunct – Andrea De Michelis
3. Director General Adjunct (Head of Corporate & SME Division) – Vlad Dan Ponta
4. Director General Adjunct (Head of Retail Division) – Dan Octavian Grigoriu
5. Director General Adjunct (Chief Financial Officer) – Simone Ieri

## Rezultate financiare 2022

Analiza poziției financiare de mai jos a fost realizată în baza situațiilor financiare, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru perioada care s-a încheiat la 31 December 2022 comparativ cu anul anterior respectiv 2021.

### Active:

Totalul activelor la 31 December 2022 a crescut cu 9.8% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, atingând 7,671 milioane de lei (2021: 6,987 milioane de lei), principalul factor fiind activele lichide.

Structura activelor la 31.12.2022 este prezentată mai jos:

Active:	31 Dec.2022	% din total	variatie anuala	31 Dec.2021	% din total
(RON mln)					
Casa și disponibilități la banca centrală	1,081	14%	126%	478	7%
Plasamente la bănci	1,035	13%	55%	668	10%
Investiții financiare	1,159	15%	-1%	1,174	17%
Active financiare derivate deținute pentru managementul riscului	4	0%	0%	-	0%
Credite și avansuri acordate clienților	4,188	55%	-6%	4,460	64%
Imobilizări corporale	105	1%	-6%	112	2%
Imobilizări necorporale	36	0%	23%	29	0%
Investiții imobiliare	8	0%	-9%	9	0%
Alte active destinate vânzării	20	0%	0%	20	0%
Alte active	35	0%	-2%	36	1%
<b>Total</b>	<b>7,671</b>	<b>100%</b>	<b>10%</b>	<b>6,986</b>	<b>100%</b>

### Active lichide:

În 2022, lichiditatea s-a situat la niveluri confortabile, toți indicatorii de lichiditate fiind poziționați peste cerințele legale.

Ponderele activelor lichide în totalul activelor a crescut la valoarea de 43%, principalul motiv fiind surplusul de lichiditate.

Investitiile financiare (Portofoliul de titluri de stat) care sunt libere de orice sarcini, au înregistrat o mică scădere de 1% comparativ cu anul anterior, aceasta diminuare se datorează în principal marcarilor la piață.

Active lichide	31 Dec.2022	% din total	variatie anuala	31 Dec.2021	% din total
(RON mln)					
Casa și disponibilități la banca centrală	1,081	33%	126%	478	21%
Plasamente la bănci	1,035	32%	55%	668	29%
Investiții financiare	1,159	35%	-1%	1,174	51%
<b>Total</b>	<b>3,275</b>	<b>100%</b>	<b>41%</b>	<b>2,320</b>	<b>100%</b>

Rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) era de 276.2% la 31 December 2022 (2021: 191.2%) iar rata de finanțare stabilă netă (NSFR) s-a poziționat la 151.3% (2021: 123.1%).

Raportul dintre credite și depozite a ajuns la 73% de la 91% la 31 December 2021.

#### Datorii:

În anul 2022, Banca a continuat să aibă o bază de finanțare stabilă și solidă.

În tabelul de mai jos se prezintă o situație a datoriilor pentru anii 2022 și 2021:

**Datorii**  
**6.71**  
**miliarde de**  
**lei**

Datorii	31 Dec.2022	% din total	variatie anuala	31 Dec.2021	% din total
(RON mln)					
Depozite de la banci	215	3%	-34%	324	5%
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	13	0%	91%	7	0%
Imprumuturi de la banci	668	10%	-10%	743	12%
Depozite de la clienti	5,708	85%	16%	4,907	80%
Provizioane	48	1%	-24%	63	1%
Datorii privind impozitul amanat	2	0%	-10%	2	0%
Datorii privind impozitul curent	1	0%	0%	-	0%
Alte datorii	64	1%	-8%	70	1%
<b>Total</b>	<b>6,719</b>	<b>100%</b>	<b>10%</b>	<b>6,116</b>	<b>100%</b>

#### Conturile clientilor:

Acumulările solide din conturile clienților s-au menținut, fiind susținute de o ofertă competitivă în ceea ce privește prețurile și de valorificarea numelui și reputației societății-mamă.

Tabelul de mai jos prezintă structura și evoluția conturilor clienților:

Depozite atrase de la clienti (fara dobanda)	31 Dec.2022	% din total	variatie anuala	31 Dec.2021	% din total
(RON mln)					
<b>Corporatii &amp; IMM</b>	1,927	34%	4%	1,860	38%
<b>Corporatii</b>	<b>1,107</b>	20%	10%	<b>1,006</b>	21%
-Multinationale	836	0%	5%	797	0%
-Autohtone	271	0%	30%	209	0%
<b>IMM</b>	<b>820</b>	14%	-4%	<b>854</b>	17%
<b>Institutiile Financiare</b>	<b>1,392</b>	25%	45%	<b>961</b>	20%
<b>Retail</b>	<b>2,350</b>	41%	13%	<b>2,071</b>	42%
Companii Micro	777	0%	6%	734	0%
Persoane Fizice	1,573	0%	18%	1,337	0%
<b>Total depozite atrase de la clienti</b>	<b>5,669</b>	<b>100%</b>	<b>16%</b>	<b>4,892</b>	<b>100%</b>



## Capitalul propriu:

**Capitalul propriu**  
**0.95**  
**miliarde de lei,**  
**+ 10%**

Capitalul propriu a înregistrat un nivel de 953 milioane lei la finalul anului 2022, în creștere cu 10% față de anul trecut. Creșterea capitalului propriu al Băncii s-a datorat pe de o parte infuziei de capital din partea celor doi acționari, în valoare de 60 mil lei și a rezultatului pozitiv obținut de banca în cursul anului 2022.

Structura capitalului propriu este prezentată în tabelul de mai jos:

<b>Capitaluri Proprii</b> (RON mln)	<b>31 Dec.2022</b>	<b>% din total</b>	<b>variație anuală</b>	<b>31 Dec.2021</b>	<b>% din total</b>
Capital Social	1,508	158%	4%	1,448	167%
Pierderi Reportate	(603)	-63%	-5%	(632)	-73%
Rezerve	48	5%	-12%	54	6%
<b>Total</b>	<b>953</b>	<b>100%</b>	<b>10%</b>	<b>870</b>	<b>100%</b>

În anul 2022, Banca a îndeplinit cerințele legale pentru indicatorii de capital, poziționându-se peste limitele minime stabilite de către Banca Națională a României de 16,93% peste nivelul mediu al sistemului bancar (21.43%).

**Rata de acoperire a capitalului**  
**24.04%**

## Contul de profit și pierdere:

Banca a înregistrat, la finalul anului 2022, un rezultat net pozitiv în valoare de 30.8 milioane lei.

Tabelul de mai jos reflectă contul de profit și pierdere comparativ pentru anii 2022 și 2021, prezentat pe baza situațiilor financiare:

<b>Contul de profit și pierdere</b> (RON mln)	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Variație anuală</b>
Venit net din dobânzi	209.5	164.4	27%
Venit net din comisioane	27.3	29.0	-6%
Venit net din tranzacții valutare	(13.9)	(1.0)	1290%
Alte venituri	1.9	13.5	-86%
<b>Venit net operational</b>	<b>224.8</b>	<b>205.9</b>	<b>9%</b>
Cheltuieli cu personalul	(89.7)	(86.6)	4%
Alte cheltuieli operationale	(63.1)	(61.9)	2%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor	(19.3)	(16.9)	14%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(172.1)</b>	<b>(165.4)</b>	<b>4%</b>
<b>Profit înainte de provizioane</b>	<b>52.7</b>	<b>40.5</b>	<b>30%</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(33.6)	(8.5)	295%
Constituirii (Reluări) de provizioane pentru riscuri și cheltuieli	15.5	(13.7)	-213%
Pierdere din evaluarea la valoarea justă a investițiilor imobiliare	(1.1)	-	0%
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>33.5</b>	<b>18.3</b>	<b>83%</b>
Cheltuiala din impozitul pe profit	(2.7)	(5.3)	-49%
<b>Profitul net al exercitiului financiar</b>	<b>30.8</b>	<b>13.0</b>	<b>137%</b>

**Veniturile din exploatare** au crescut cu +9% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, datorită creșterii ratelor dobânzii, concomitent cu scăderea veniturilor nete din tranzacționare, a veniturilor nete din comisioane și a altor venituri.

**Veniturile nete din dobânzi** au crescut cu +27% față de aceeași perioadă a anului trecut (i.e. +45.1 milioane lei), în principal datorită creșterii veniturilor din dobânzi (+113.8 milioane RON), parțial influențate de creșterea cheltuielilor cu dobânzile (i.e.+68.7 milioane RON), cel mai mare impact provenind de la creditele performante.

**Venitul net din comisioane** a scăzut comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut cu -6%, în principal datorită scăderii veniturilor din comisioanele aferente creditelor.

**Rezultatele din activitățile de tranzacționare** au înregistrat o scădere de 1290% comparativ cu anul precedent, influențate negativ în principal de reevaluarea de portofoliului de tranzacții Swap pe cursul de schimb în sold la finalul anului . – 14.23 milioane lei, detinut în principal pentru managementul lichidității.

**Raportul  
costuri/venituri**  
76.56%

**Raportul costuri/venituri** (76.56%), s-a îmbunătățit cu 3.77 pp, de la 80.3%, pe fondul evoluției veniturilor și cheltuielilor de exploatare.

**Costul riscului:**  
0.5%

**Costul riscului** s-a situat la 0.5%. Scăderea cheltuielilor cu provizioanele a fost un efect al modificării metodologiei PD pentru persoane fizice și a recuperărilor de la clienți.

## Managementul Riscurilor

Banca are o abordare prudentă în ceea ce privește riscul, respectându-și strategia pe termen lung. În acest sens, conducerea Băncii:

- derulează evaluări permanente asupra riscurilor la care este sau ar putea fi expusă activitatea băncii și care ar putea afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice schimbări ale condițiilor în care își derulează activitatea;
- asigură un cadru adecvat pentru gestionarea riscurilor, corespunzător structurii, activității și apetitului la risc stabilit, în conformitate cu dispozițiile și normele naționale și cu reglementările internaționale aplicabile, în concordanță cu cele implementate de Grupul conducător.

Managementul riscurilor este organizat astfel încât să asigure independența departamentului Risk Management față de departamentele operaționale și față de celelalte funcții de control.

Principalele categorii de risc la care este expusă Banca și care fac obiectul monitorizării constante și fac parte din fluxul normal de raportare către conducerea superioară sunt:

**Riscul de credit** este inerent în activitatea de creditare. Fiecare tranzacție presupune un risc și, prin urmare, o pierdere potențială. Riscul este evaluat înainte de a fi asumat (prin decizia de creditare) și prin acordarea împrumutului (prin monitorizare, control și analiza portofoliului). Banca derulează activitatea de creditare în relația cu clienții săi pe baza propriilor regulamente aprobate de organismele statutare competente. Formalizarea regulamentelor interne privind creditarea răspunde nevoii de a avea un cadru concordant cu prevederile Grupului în această privință și cu cele ale autorităților de supraveghere locale, definind regulile organizatorice și procedurale care reglementează opțiunea referitoare la politica de creditare, în diferitele faze, și gestionarea și controlul activităților privind riscul de credit. Următoarele riscuri sunt de asemenea incluse în această categorie: riscul de contrapartidă, riscul de țară, riscul de levier excesiv, riscul de credit al expunerilor în stare de nerambursare riscul rezidual, riscul de schimb valutar indus de creditare, riscul debitorilor neacoperiți, riscul bunurilor imobiliare, riscul bunurilor recuperate, riscul de concentrare.

**Riscul de lichiditate** este gestionat la nivel local, respectându-se prevederile legale locale în vigoare, precum și cele la nivelul grupului Intesa Sanpaolo, în conformitate cu politica generală a acestuia privind lichiditatea. Pentru monitorizarea riscului de lichiditate, Banca beneficiază atât de standarde interne stabilite de societatea-mamă, cât și standarde externe stabilite de Banca Națională a României, menite să monitorizeze lichiditatea atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu-lung, astfel încât Banca să poată să se bazeze întotdeauna pe activele sale de înaltă lichiditate pentru a surmonta situațiile neașteptate, chiar și cele de criză. Printre celelalte surse de finanțare ce pot fi utilizate în astfel de condiții se numără: linia de contingență pusă la dispoziție de societatea-mamă, lichidități provenind din piața interbancară, facilități de credit din partea BNR.

În ceea ce privește **riscul valutar**, Banca realizează o analiză din perspectiva cerințelor Grupului ISP, prin intermediul a două instrumente: poziția valutară și valoarea la risc. Poziția valutară se calculează în scopul raportării de reglementare privind cerința de capital în conformitate cu Regulamentul UE 575/2013 și cerințele suplimentare ale BNR. Monitorizarea poziției valutare precum și valoarea la risc se realizează zilnic de către departamentul Trezorerie și ALM și de către departamentul Risk Management. Departamentul Risk Management raportează zilnic structurilor Grupului ISP și, periodic, Consiliului de Administrație.

**Riscul de dobândă** este măsurat prin intermediul indicatorului Shift Sensitivity. Pentru a cuantifica și monitoriza indicatorul, Banca folosește instrumente adecvate care calculează rezultatul diferitelor scenarii aplicate ratelor dobânzilor (șocuri) pentru pozițiile portofoliului bancar, expuse riscului de dobândă. O componentă a acestui risc este și riscul ratelor dobânzii variabile (Repricing GAP), care este monitorizat lunar prin instrumentele care stau la baza calculului indicatorului Shift Sensitivity. Scopul acestei măsurători este de a transforma fluxurile de numerar bazate pe scadența contractuală și graficul de rambursare în fluxuri de numerar bazate pe datele

de reevaluare a ratei dobânzii. De asemenea, banca măsoară și **venitul net din dobânzi**, pentru a înregistra efectele asupra contului de profit și pierdere și asupra bilanțului în cazul unui șoc paralel și instantaneu de +/- 50 bp asupra dobânzilor într-un orizont de 12 luni. **Riscul de bază** a fost de asemenea introdus și descrie impactul modificărilor relative ale ratelor dobânzii pentru instrumentele financiare care au scadențe similare, dar sunt evaluate cu ajutorul unor scadențe diferite ale ratei dobânzii. Acest lucru rezultă din corelația imperfectă a ajustării ratelor dobânzii la active și pasive cu caracteristici similare ale ratei dobânzii. Atunci când aceste rate ale dobânzii variază, diferențele pot avea ca rezultat schimbări neprevăzute ale fluxurilor financiare și ale performanței activelor, pasivelor și pozițiilor în afara bilanțului, cu revizuirii sau frecvențe similare ale ratei dobânzii.

**Managementul Riscului Operațional** este de asemenea implementat în procesele băncii, vizând: identificarea riscului operațional, măsurarea riscului operațional, raportarea și monitorizarea riscului operațional, managementul riscului operațional. Departamentul Risk Management coordonează identificarea riscurilor operaționale și definirea metodelor și a acțiunilor. Măsurarea și monitorizarea se desfășoară într-un mod centralizat, constând în: analiza cantitativă a evenimentelor, calcularea cerințelor de capital, analiza cantitativă a estimărilor subiective din analiza scenariilor, analiza calitativă a nivelului de risc din evaluarea mediului de afaceri. Riscul operațional include și evaluarea riscului de fraudă, riscului TIC, riscului legat de activitățile externalizate și riscul reputațional.

**Riscul strategic** joacă, de asemenea, un rol important în evaluarea riscurilor prin care se măsoară potențialele fluctuații ale câștigurilor sau ale capitalului din cauza urmării unui plan de afaceri nereușit, unor decizii comerciale inadecvate, punerii în aplicare deficitară a deciziilor, alocării inadecvate a resurselor sau lipsei unei reacții potrivite la schimbările mediului de afaceri.

Printre **celelalte riscuri monitorizate** se numără: riscul de livrare, riscul reputațional, riscul legal și de conformitate, riscul de conduită, riscul de capital propriu.

Cadrul intern de risk management este organizat:

- o Pentru a identifica, evalua, gestiona, monitoriza și raporta riscurile menționate mai sus;
- o Pentru a concepe și implementa instrumente specifice în acest sens, în concordanță cu standardele Grupului Intesa și cu ghidurile ABE;
- o În vederea implicării active în dezvoltarea strategiei și gestionarea riscurilor din cadrul Băncii politice și deciziile privind managementul riscurilor semnificative și furnizează o imagine completă a tuturor riscurilor la care este supusă Banca;
- o În vederea implicării active în elaborarea strategiilor Băncii, începând de la întocmirea acestora, precum și în procesul decizional legat de activitățile desfășurate de Bancă;
- o Pentru asigurarea controlului riscurilor și respectarea prevederilor legale și a ghidurilor Grupului, în materie de risk management;
- o Pentru asigurarea proceselor eficiente de management al riscului, angajându-se, de altfel, în :
  - o elaborarea și revizuirea strategiilor precum și a procesului decizional;
  - o analiza tranzacțiilor cu părțile afiliate;
  - o identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a Băncii;
  - o evaluarea schimbărilor semnificative;
  - o măsurători interne și evaluarea riscurilor;
  - o monitorizarea riscurilor;
  - o aspecte legate de expunerile neautorizate.
- o Pentru a pune la dispoziția managementului a tuturor datelor relevante referitoare la riscuri și pentru a asigura consultanță în procesul decizional referitor la aria de riscuri;

- o În vederea raportării către conducerea Băncii, precum și oricăror alte persoane competente din cadrul Băncii a aspectelor identificate în timpul îndeplinirii sarcinilor sale;
- o În vederea elaborării rapoartelor specifice către Banca Națională a României și Grup Sustainability context

## Strategia Băncii

În 2022 mediul economic nefavorabil combinat cu alți factori externi au încetinit executia Strategiei de business - repositionand ISPRO din bancă specializată pentru IMM-uri și companii mari în **bancă multi-channel** (cu canale multiple), axandu-se pe segmentul retail. Proiectele majore incepute si nefinalizate inca sunt preconizate a produce rezultate pe parcursul anului 2023.

Principalele segmente comerciale care au susținut activitatea în 2022 au fost:

- Companii mari: companii autohtone și multinaționale (filiale românești ale multinaționalelor / grupuri italiene) cu cifra de afaceri > 10 milioane de euro
- IMM-uri: societăți autohtone cu o cifră de afaceri > 1 milioane de euro < 10 milioane de euro
- Companii mici: companii autohtone cu o cifră de afaceri < 1 milion de euro. În acest segment, Banca s-a concentrat asupra companiilor mici din segmentul superior (cu cifră de afaceri > 0,3 milioane de euro).

Obiectivul Băncii este să dezvolte relații de afaceri durabile, pe termen lung, cu companii performante, valorificând un model de servicii bazat pe relație, prin prestarea unor servicii de înaltă calitate și cu ajutorul cunoștințelor de specialitate ale grupului. Oferta de produse este concepută să acopere fiecare nevoie a unei companii, inclusiv creditare pe termen scurt, facilități de credit pe termen mediu/lung, finanțarea schimburilor comerciale, tranzacții de trezorerie și produse nemonetare.

Banca își propune să îmbunătățească rezultatele pozitive obținute în 2022, prin focalizarea strictă asupra controlului riscului, în vederea unei creșteri sănătoase și durabile.

Ținta cheie rămâne continuarea re poziționării treptate de la o bancă specializată care deservește IMM-urile și Corporațiile, la una universală care deservește toate segmentele de afaceri, prin accelerarea creșterii ofertei de produse, implementarea de canale alternative și digitalizare.

În opinia conducerii, factorii de mai sus susțin afirmația că Banca va avea suficiente resurse pentru a continua pentru o perioadă de cel puțin 12 luni de la data raportării. Conducerea bancii a concluzionat că rezultatele posibile luate în considerare pentru a ajunge la această raționament nu dau naștere la incertitudini semnificative legate de evenimente sau condiții care pot pune la îndoială semnificativă capacitatea bancii de a-și continua activitatea.

## Concluzii si perspective pentru anul 2022

În ciuda unui mediu provocator, Banca a reușit să-și îmbunătățească performanța financiară comparativ cu anul precedent. Pe parcursul anului 2022, Banca și-a majorat pozițiile bilanțului, atât creditele clienților, cât și depozitele înregistrând o creștere semnificativă, și-a îmbunătățit indicatorii financiari, menținând în același timp un profil de risc scăzut cu o bună calitate a creditului.

Testele de stres efectuate asupra calității creditelor din portofoliul au arătat faptul ca impactul estimat poate fi atenuat de poziția solidă de capital a Băncii și de instrumente relevante ca suport din partea Băncii Mamă. La 31 decembrie 2022, lichiditatea bancii este solida atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu si lung și consideram ca banca poate să facă față condițiilor de stres.



### **Evenimente ulterioare datei bilanțului**

Incepand cu data de 01.03.2023, componenta Consiliului de Administratie, urmare a incetarii mandatului dlui. Danut Sandu atat din funcția 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, este urmatoarea:

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

Evenimentele din primele luni ale anului 2023 din Statele Unite, falimentul Silicon Valley Bank, pe de o parte, si declinul Bancii Credit Suisse, nu au avut un impact direct asupra bancii Intesa Sanpaolo Bank. In acest moment nu exista motiv de ingrijorare, Banca Intesa Sanpaolo Romania nu are expunere semnificativa pe banci din SUA si nici pe Banca Credit Suisse.

Acest eveniment ulterior nu are impact asupra situatiilor rezultatelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2022.

#### **Andrea De Michelis**

Membru al Consiliului de administrație  
Prim director general adjunct

#### **Simone Ieri**

Director general adjunct

## Propunerile Consiliului de administrație:

- 1) Având în vedere prezentul raport și opinia auditorului extern, prezentăm spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor Băncii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A. situațiile financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2022, care includ:
  - Situația poziției financiare;
  - Contul de profit și pierdere;
  - Situația rezultatului global;
  - Situația modificărilor capitalurilor proprii;
  - Situația fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situațiile financiare.
  
- 2) Distribuirea profitului pentru exercitiul financiar 2022, in suma de 30,830,434 lei lei dupa cum urmeaza:
  - Rezerva legală, în valoare de 1,674,200 lei;
  - Acoperirea parțială a pierderilor reportate din anii precedenți, cu suma de 29,156,234 lei.
  
- 3) Descarcarea de gestiune a Consiliului de administrație pentru exercițiul financiar care s-a încheiat la 31 December 2022.

**Andrea De Michelis**

Membru al Consiliului de administrație  
Prim director general adjunct

**Simone Ieri**

Director general adjunct