



# INTESA SANPAOLO BANK

## Romania

Indicatori cheie

data de raportare: 30 iunie 2023

**Banca Comercială INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**

Șoseaua Nicolae Titulescu, nr. 4-8,

Clădirea America House, Aripa Est și Aripa Vest, etaj 6

București, , Sector 1, România – 011141

Tel.: 004 0372 502 808, Fax: 004 0371 611 461,

[www.intesasanpaolobank.ro](http://www.intesasanpaolobank.ro)

[headoffice@intesasanpaolo.ro](mailto:headoffice@intesasanpaolo.ro)

Număr de ordine în Registrul Comerțului de pe lângă tribunalul București J40/2449/2015

Cod Unic de înregistrare RO 8145422

Număr de înregistrare în Registrul Instituțiilor de Credit RB-PJR-02-032/18.02.1999

Operator de date cu caracter personal 2581

Participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare

---

## Cuprins

|   |   |
|---|---|
| Cap. I Introducere.....   | 2 |
| Cap. II Compoziția fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii.....                | 2 |
| Cap. III Valoarea totală a expunerii la risc.....   | 4 |
| Cap. IV Cerința amortizorului combinat.....   | 4 |
| Cap. V Indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale..... | 4 |
| Cap. VI Riscul de lichiditate.....  | 5 |
| Cap. VII Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile.....                       | 6 |
| Cap. VIII Indicatorii-cheie.....  | 6 |

## Cap. I Introducere

Pentru a contribui la transparența din sistemul bancar românesc, Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A., denumită în continuare, Banca, supune spre informarea publicului raportul semestrial, întocmit în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului Nr. 99 / 2006, Regulamentului Băncii Naționale a României Nr. 5 / 2013 și Regulamentului Parlamentului European și Consiliului nr. 575 / 2013, Articolul 447 cu modificările și completările ulterioare, care prevede că instituția de credit trebuie în conformitate cu dimensiunea și complexitatea sa, să prezinte cu frecvența semestrială următorii indicatori-cheie:

- a) compoziția fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 92;
- (b) valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3);
- (c) dacă este cazul, cuantumul și compoziția fondurilor proprii suplimentare pe care instituțiile sunt obligate să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE;
- (d) cerința amortizorului combinat pe care instituțiile sunt obligate să îl dețină în conformitate cu titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE;
- (e) indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale, calculat în conformitate cu articolul 429;
- (f) următoarele informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat în conformitate cu actul delegat menționat la articolul 460 alineatul (1):
  - (i) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;
  - (ii) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, incluse în rezerva de lichidități, în temeiul actului delegat menționat la articolul 460 alineatul (1), pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;
  - (iii) mediile ieșirilor lor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, calculate în temeiul actului delegat menționat la articolul 460 alineatul (1), pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;
- (g) următoarele informații privind cerința lor de finanțare stabilă netă, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV:
  - (i) indicatorul de finanțare stabilă netă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;
  - (ii) finanțarea stabilă disponibilă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;
  - (iii) finanțarea stabilă necesară la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;
- (h) indicatorii lor de fonduri proprii și de pasive eligibile și componentele acestora, numărătorul și numitorul, calculați în conformitate cu articolele 92a și 92b și defalcați la nivelul fiecărui grup de rezoluție, dacă este cazul.

Datele prezentei publicații fac referire la data de raportare 30 iunie 2023 la nivel individual.

Cifrele sunt exprimate în milioane RON, la nivel individual, dacă nu este specificat altfel.

## Cap. II Compoziția fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii

Începând cu ianuarie 2014 sistemul bancar românesc aplică normele Basel III, reglementate prin Regulamentul U.E. nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile

---

de credit și societățile de investiții, Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și prin Regulamentul 5 / 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit emise de Banca Națională a României.

Prin aplicarea normelor Basel III, este redefinită structura Fondurilor proprii, precum și criteriile de eligibilitate, pe care instrumentele de capital trebuie să le îndeplinească pentru a fi incluse în Fondurile Proprii de Nivel I de Bază, Suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel II.

Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel I de bază dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- instrumentele sunt emise direct de instituție cu acordul prealabil al acționarilor instituției sau, în cazul în care acest lucru este permis în temeiul legislației naționale aplicabile, al organului de conducere a instituției;
- instrumentele sunt plătite, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție;
- sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil aplicabil;
- instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale instituției;
- instrumentele sunt perpetue;
- instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuțiile:
  - nu există un tratament preferențial de distribuire în ceea ce privește ordinea efectuării distribuțiilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel I de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuțiilor;
  - distribuțiile către deținătorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
  - condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul maxim de distribuiri;
  - nivelul de distribuiri nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere;
  - condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru instituție de a efectua distribuiri către deținătorii lor, iar instituția nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip;
  - neefectuarea distribuțiilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție;
  - anularea distribuțiilor nu impune restricții asupra instituției;
- instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament, contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare.

Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel II dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- împrumuturile subordonate sunt obținute și plătite integral;
- împrumuturile subordonate nu sunt acordate de o filială sau de o entitate asociată;
- acordarea împrumuturilor subordonate nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție
- creanța asupra principalului împrumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează împrumuturile subordonate, este în întregime subordonată creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați;
- împrumuturile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani;
- dispozițiile care reglementează împrumuturile subordonate nu includ niciun stimul pentru ca valoarea principalului acestora să fie rambursată sau, după caz, restituită de către instituție înainte de scadență;
- împrumuturile subordonate pot fi recunoscute în categoria elementelor fonduri proprii de nivel II dacă în opinia Băncii Naționale a României îndeplinesc condițiile de eligibilitate enumerate mai sus.

Intesa Sanpaolo Romania nu deține instrumente de fonduri proprii de nivel I suplimentar.

Pentru determinarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii, Banca utilizează abordarea standard aplicând Regulamentul U.E. nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Regulamentul (UE) nr. 648 / 2012 și Regulamentul nr. 5 / 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit emis de Banca Națională a României.

|                                    | 31.03.2023 | 30.06.2023 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază | 935.05     | 945.39     |
| Fonduri proprii de nivel 1         | 935.05     | 945.39     |
| Fonduri proprii totale             | 935.05     | 945.39     |

Cerințele de capital stabilite pentru B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A. la data de 30 iunie 2023 sunt următoarele:

| Etichetă   | 31.03.2023    | 30.06.2023    |
|--|---------------|---------------|
| Fonduri proprii de nivel I                         | 935.05        | 945.39        |
| Fonduri proprii de nivel II                        | 0             | 0             |
| <b>TOTAL FONDURI PROPRII</b>                       | <b>935.05</b> | <b>945.39</b> |
| Cerințe de capital pentru riscul de credit         | 262.45        | 254.64        |
| Cerințe de capital pentru riscul operațional       | 31.44         | 31.44         |
| Risc de poziție, riscul valutar și riscul de marfă | 0             | 0             |
| <b>TOTAL CERINȚE DE CAPITAL</b>                    | <b>293.89</b> | <b>286.07</b> |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <b>Rata fondurilor proprii nivel I de bază</b> | <b>25.45%</b> | <b>26.44%</b> |
| <b>Rata fondurilor proprii de nivel I</b>      | <b>25.45%</b> | <b>26.44%</b> |
| <b>Rata fondurilor proprii totale</b>          | <b>25.45%</b> | <b>26.44%</b> |

### Cap. III Valoarea totală a expunerii la risc

Pentru 30.06.2023 valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) a fost 3,575.93 mln RON.

### Cap. IV Cerința amortizorului combinat

Pentru lunie 2023 cerința amortizorului combinat a fost de 4.0%. Amortizorul de conservare a capitalului de 2.5%, amortizorul de risc sistemic de 1% și amortizorul anticiclic de 0.5%.

### Cap. V Indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale

Banca calculează indicatorul efectului de levier, ca și procent între indicatorul de măsurare a capitalului și indicatorul de măsurare a expunerii totale a Băncii (suma valorilor expunerilor tuturor activelor și ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a capitalului), în conformitate cu prevederile art. 429, alin 3 din Regulamentul EU 575/2013. Pentru 30 iunie 2023, acest indicator a fost de 11.66%. Limita internă pentru acest indicator este de 5%.

## Cap. VI Riscul de lichiditate

Politica Băncii referitoare la lichiditate constă în păstrarea unor resurse suficient de lichide pentru a-și onora obligațiile la data scadenței acestora și cu respectarea normelor BNR. Strategia Băncii în ceea ce privește lichiditatea este aprobată și revizuită anual de Consiliul de Administrație al Băncii. Mai jos este prezentată situația la nivel individual:

Banca a întocmit un cadru conceptual de management al riscului de lichiditate cu următoarele componente principale:

- identificarea surselor de risc de lichiditate;
- evaluare și monitorizare;
- controlul și diminuarea expunerii la riscul de lichiditate.

Acest cadru stabilește principiile, rolurile și responsabilitățile, modelul de management, cât și instrumentele folosite de către Bancă în administrarea riscului de lichiditate. Cadrul antemenționat a respectat cerințele de reglementare în vigoare și a fost aliniat în totalitate la cadrul conceptual de administrare al riscului de lichiditate al Grupului Intesa Sanpaolo.

### Lichiditatea pe termen scurt – Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul **LCR (Liquidity Coverage Ratio)** urmărește ca Banca să dețină un volum adecvat de active lichide – calitate ridicată (HQLA) pentru a fi satisfacute nevoile de lichiditate pe termen scurt în condiții de stres (pe un orizont de timp de 30 zile).

Nivelul indicatorului s-a situat peste minimum impus de RAF – 110%, de Early Warning – 120%.

| LCR  | Sept. '22       | Dec. '22        | Mar. '23        | Jun. '23        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Active lichide de înaltă calitate (HQLA)</b>                        | <b>1,324.5</b>  | <b>1,304.2</b>  | <b>1,352.9</b>  | <b>1,530.2</b>  |
| Numerar  | 145.6           | 147.6           | 178.9           | 196.8           |
| Titluri  | 1,167.0         | 1,156.6         | 1,174.0         | 1,333.8         |
| <b>leșiri de numerar</b>   | <b>-1,849.2</b> | <b>-1,889.1</b> | <b>-1,343.1</b> | <b>-1,389.3</b> |
| Depozite Retail  | -159.9          | -152.2          | -145.6          | -137.8          |
| leșiri de numerar aferente altor datorii                               | -1,865.9        | -1,605.3        | -1,063.1        | -1,131.0        |
| Cerințe suplimentare (elemente în afara bilanțului)                    | -165.8          | -131.6          | -134.4          | -120.5          |
| <b>Intrări de numerar</b>  | <b>1,298.6</b>  | <b>1,620.8</b>  | <b>1,263.3</b>  | <b>1,335.0</b>  |
| Operațiuni repo de rascumpărare și împrumuturi obligațiuni = < 90 zile | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Alte intrări de numerar pe contrapartide, cu maturitate = < 90 zile    | 1,298.6         | 1,620.8         | 1,263.3         | 1,335.0         |
| <b>Intrări - leșiri Nete de Numerar</b>                                | <b>-893.1</b>   | <b>-472.3</b>   | <b>-335.8</b>   | <b>-347.3</b>   |
| <b>LCR ( HQLA / Intrări - leșiri Nete de Numerar)</b>                  | <b>148.3%</b>   | <b>276.2%</b>   | <b>402.9%</b>   | <b>440.6%</b>   |

### Lichiditatea structurală – Indicatorul de finanțare stabilă (NSFR)

Acest indicator stabilește nivelul minim de fonduri disponibile pentru orizontul de timp de un an, considerând caracteristicile de lichiditate și maturitățile reziduale ale activelor și expunerilor extrabilanțiere. Se determină ca raport între elementele care furnizează o finanțare stabilă și elementele care necesită o finanțare stabilă.

Nivelul indicatorului s-a situat peste minimum impus de RAF – 102.5%, de Early Warning – 104.0%.

| <b>NSFR</b>  | <b>Sep. '22</b> | <b>Dec. '22</b> | <b>Mar. '23</b> | <b>Jun. '23</b> |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Finanțare stabilă disponibilă (AFS)</b>                 | <b>4,494.8</b>  | <b>4,966.2</b>  | <b>5,012.3</b>  | <b>5,051.5</b>  |
| Capital  | 906.3           | 943.0           | 935.1           | 945.4           |
| Depozite Clienți și Finanțare a Grupului                   | 3,566.6         | 3,999.1         | 4,046.1         | 4,073.8         |
| Alte datorii   | 21.9            | 24.1            | 30.3            | 32.3            |
| <b>Finanțare stabilă necesară (RSF)</b>                    | <b>3,409.9</b>  | <b>3,261.1</b>  | <b>3,217.5</b>  | <b>2,875.2</b>  |
| Împrumuturi, active fixe, investiții în capitaluri proprii | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| Alte active  | 3,268.7         | 3,132.0         | 3,089.6         | 2,759.8         |
| Elemente Extrabilanțiere                                   | 141.2           | 129.1           | 127.9           | 115.4           |
| <b>Indicator de finanțare stabilă netă (NSFR)</b>          | <b>131.8%</b>   | <b>152.3%</b>   | <b>152.9%</b>   | <b>175.7%</b>   |

## Cap. VII Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile

|  | <b>31.03.2023</b> | <b>30.06.2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Valoarea totală a expunerii la risc  | 3,673.65          | 3,575.93          |
| Fonduri proprii și pasive eligibile  | 1,133.35          | 1,144.24          |
| <i>Fonduri proprii</i>   | 935.05            | 945.39            |
| <i>Pasive eligibile</i>  | 198.30            | 198.85            |
| Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din valoarea totală a expunerii la risc | <b>30.85%</b>     | <b>32.00%</b>     |

## Cap. VIII Indicatorii-cheie

| <b>mln. RON</b>                            | <b>31.03.2023</b> | <b>30.06.2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>mln Ron</b>    | <b>mln Ron</b>    |
| Fonduri proprii                            | 935.05            | 945.39            |
| Cerințele de fonduri proprii               | 293.89            | 286.07            |
| Valoarea totală a expunerii la risc        | 3,673.65          | 3,575.93          |
| Cerința amortizorului combinat             | 4.00%             | 4.00%             |
| Indicatorul efectului de levier            | 11.65%            | 11.66%            |
| Indicatorul de măsurare a expunerii totale | 8,027.23          | 8,107.09          |