



INTESA SANPAOLO BANK

Romania

Raport privind cerințele de transparență a informațiilor
data de raportare: 31 decembrie 2022

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 07230723 620 492, Fax: 004 0371 611 461,

www.intesasanpaolobank.ro

headoffice@intesasanpaolo.ro

Capital social 1.216.639.410 RON

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

Cod LEI 549300CGLRBLXD8PLZ18

Participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare

*Francesco Guardi - Piazza San Marco verso San Geminiano 1775-80 ca
Intesa Sanpaolo collection*

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 anual intitulat: „Raport privind cerințele de transparență a informațiilor” 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, cu modificările și completările ulterioare. Strategia de risc a Băncii este elaborată luând în considerare mediul economic și financiar curent și previzionat, precum și strategia de afaceri a Băncii.

Datele prezentei publicații fac referire la data de raportare 31 decembrie 2022 la nivel individual.

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

Situațiile financiare au fost întocmite la nivel individual în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Indicele de publicare din Anexa 1, indică articolele care fac referire explicită la conținutul cerințelor de publicare.

Cuprins

Cap. I Cerințe generale.....	4
Cap. I 1. Sfera de aplicare.....	4
Cap. I 2. Informații considerate ca fiind proprietare sau confidentiale.....	4
Cap. I 3. Frecvența de publicare.....	4
Cap. I 4. Mijloace de comunicare.....	4
Cap. I 5. Active negrevate de sarcini.....	5
Cap. II Domeniul de aplicare.....	6
Cap. III Cadrul de administrare.....	7
Cap. III 1 Modelul organizațional.....	7
Cap. III 2 Cadrul aferent controlului intern și a cadrului de administrare a continuității activității.....	18
Cap. IV Fonduri Proprii.....	26
Cap. V Cerințe de Capital.....	28
Cap. VI Administrarea riscurilor.....	30
Cap. VI 1. Definiții.....	30
Cap. VI 2. Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor.....	33
Cap. VI 3. Fluxul de informații privind riscurile către structura de conducere.....	36
Cap. VI 4. Riscul de credit.....	37
Cap. VI 5. Riscul rezidual.....	51
Cap. VI 6. Riscul de concentrare.....	51
Cap. VI 7. Riscul de țară.....	52
Cap. VI 8. Riscul de lichiditate.....	53
Cap. VI 9. Riscul strategic.....	54
Cap. VI 10. Riscul imobiliar.....	55
Cap. VI 11. Riscul asociat activelor preluate.....	55
Cap. VI 12. Riscul valutar asociat portofoliului de credite al băncii.....	55
Cap. VI 13. Riscul reputațional.....	55
Cap. VI 14. Riscul de contrapartidă.....	56
Cap. VI 15. Riscul de piață.....	57
Cap. VI 16. Riscul operațional.....	58
Cap. VI 17. Riscul de model.....	59
Cap. VI 18. Riscul aferent portofoliului de titluri.....	59
Cap. VI 19. Riscul valutar asociat clienților.....	59
Cap. VI 20 Alte categorii de risc.....	60
Cap. VII Amortizoarele de capital.....	60
Cap. VIII Utilizarea ECAI.....	60
Cap. IX Riscul de credit - abordarea IRB.....	61
Cap. X Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	61
Cap. XI Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	66
Cap. XII Expunerea la poziții din securitizare.....	66

Cap. XIII Efectul de levier	66
Cap. XIV Politica de Remunerare.....	69
Cap. XV Politica privind recrutarea si de selecția.....	76
Evaluarea adecvarii candidatilor si membrilor organului de conducere	77
Politica privind diversitatea si incluziunea.....	79
Cap. XVI Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca	80
Cap. XVII Politica privind conflictul de interese aplicabile instituției de credit și organului de conducere.....	81
Anexa 1 Indice de publicare	84
Anexa 2 Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor	85
Anexa 3 Cadrul de gestionare al apetitului la risc în Intesa Sanpaolo Bank Romania.....	86

Cap. I Cerințe generale

Cap. I | 1. Sfera de aplicare

Prezentul raport este întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5 / 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu completările și modificările ulterioare și Regulamentului nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, cu completările și modificările ulterioare.

Prezenta publicație este întocmită în conformitate cu reglementările interne. Politica internă prin care Banca formalizează conformarea cu cerințele de publicare este denumită *Procedura privind cerințele de publicare și transparență - Pillar 3*, iar potrivit acestei reglementări interne, Banca va face publice toate informațiile care să furnizeze participanților la piață o imagine completă asupra profilului de risc al Băncii.

Potrivit Regulamentului BNR nr.5/2013, art. 644 (1), Banca prezintă următorii indicatori la 31.12.2022:

Indicatori	Mln RON
Cifra de afaceri	360.21
Numărul de angajați în echivalent normă întreagă	568
Profit sau pierdere înainte de impozitare	33.48
Datorii privind impozitul amânat	1.69
Profit sau pierdere în an	30.83
Rentabilitatea activelor (eng. ROA)	0.44%

Cap. I | 2. Informații considerate ca fiind proprietare sau confidențiale

Banca face publice informațiile prevăzute în *anexa 1 - Indice de publicare* sub rezerva informațiilor catalogate ca fiind proprietare sau confidențiale.

Banca consideră următoarele categorii ca fiind proprietare și despre care nu va publica informații:

- Norme și proceduri interne ale Băncii;
- Strategia de dezvoltare a Băncii;
- Metodologii și tehnici de detaliu utilizate în modelele sale;

Banca consideră confidențiale următoarele tipuri de informații:

- Informații cu privire la clienții Băncii;
- Informații cu privire la colaboratorii Băncii și conținutul contractelor;
- Informații privind soluțiile tehnice (informaționale) deținute / utilizate de Bancă;

Cap. I | 3. Frecvența de publicare

În conformitate cu prevederile Regulamentului BNR, nr 5/2013, ținând cont de dimensiunea și complexitatea Băncii, publicarea privind Pilonul 3 se realizează cu frecvență semianuală.

Cap. I | 4. Mijloace de comunicare

Prezentul raport completează și/sau detaliază informațiile furnizate prin intermediul Situațiilor financiare aferente anului 2022. Aceste documente sunt disponibile în format electronic la adresa www.intesasanpaolobank.ro.

Cap. I | 5. Active negrevate de sarcini

În conformitate cu prevederile prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 / 20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții instituțiile de credit trebuie să publice informații privind activele grevate și negrevate de sarcini. Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania SA **nu** are la 31 Decembrie 2022 active grevate de sarcini.

În consecință, situația activelor negrevate de sarcini este prezentată mai jos (mln. RON):

	VALOAREA CONTABILĂ A ACTIVELOR NEGREVATE CU SARCINI	VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR NEGREVATE CU SARCINI
Activele instituției raportoare	7,671	-
Împrumuturi la vedere	1,465	-
Instrumente de capitaluri proprii	2,6	2,6
Titluri de datorie din care:	1,157	1,157
<i>obligațiuni garantate</i>	-	-
<i>titluri garantate cu active</i>	-	-
<i>emise de administrațiile publice</i>	1,157	1,157
<i>emise de societățile financiare</i>	-	-
<i>emise de societățile nefinanciare</i>	-	-
Credite & avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	4,691	-
din care: <i>credite ipotecare</i>	1,789	-
Alte active	356	-

Cap. II Domeniul de aplicare

Instituția de credit căreia i se aplică cerințele de transparență și de publicare este Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A. ("Banca"), raportul incluzând informații despre Bancă.

Banca este scutită de a elabora situații financiare consolidate, publicabile, încadrându-se în prevederile pct. 31 lit b. din Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27 / 2010 („IFRS”), în contextul îndeplinirii cumulative a condițiilor prevăzute la pct. 32 și respectiv 33 din aceeași reglementare și conform adresei primite de la Banca Națională a României nr. VI / 2 / 12924 / 06.09.2015. În conformitate cu articolul 436 litera (b) din partea a opta a CRR, banca trebuie să publice o scurta prezentare a diferențelor între valorile contabile care au fost raportate în situațiile financiare și valorile contabile considerate în cazul evaluării prudentiale, diferențele fiind prezentate în tabelul de mai jos.

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Valori contabile ale elementelor			Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
				Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	1,081.30	1,081.30	1,081.30	0.00	0.00	0.00	0.00
Active din portofoliul detranzaționare	3.87	3.87	0.00				
Active financiare desemnate la valoarea justă	1,159.20	1,159.20	1,159.20				
Credite și avansuri către bănci	1,035.00	1,035.00	1,035.00				
Credite și avansuri către clienți	4,187.73	4,187.73	4,195.42				
Active destinate vânzării	33.67	33.67	33.67				
Imobilizări corporale	104.84	104.84	104.84				
Imobilizări necorporale	36.19	36.19	16.85				
Investiții imobiliare	8.09	8.09	8.09				
Creante privind impozitul amanat		4.54	4.54				
Alte active	21.47	21.47	21.47				
Total active	7,671.36	7,675.90	7,658.50	-	0.00	-	0.00
Datorii							
Depozite de la bănci	214.49	214.49					
Instrumente derivate pentru managementul riscului	13.09	13.09					
Imprumuturi de la bănci	667.89	667.89					
Conturi ale clienților	5707.91	5707.91					
Provizioane	47.82	47.82					
Alte datorii	64.22	64.22					
Capital social	1,256.81	1,256.81					
Prime de capital	251.63	251.63					
Datorii privind impozitul amanat	1.69	1.69					
Pierderi cumulate	-603.29	-603.29					
Rezerve	47.70	47.70					
Total datorii	7,671.36	7,671.36	0.00				

TABEL UE – LI2 mln. RON	TOTAL	ELEMENTE CARE FAC OBIECTUL			
		CADRULUI RISCULUI DE CREDIT	CADRUL UI CCR	CADRULUI APLICABIL SECURITIZĂRILOR	CADRULUI RISCULUI DE PIAȚĂ
Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)	7,658.50				
Sumele elementelor extrabilanțiere	720.04				
Diferențe în ceea ce privește evaluările	-10.21				
Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	8,368.33	0.00	0.00	0.00	0.00

Cap. III Cadrul de administrare

Cap. III | 1 Modelul organizațional

În contextul necesității cerințelor de publicare conform art. 67 lit. a) a Regulamentului 5 / 2013, cu modificările și completările ulterioare, cadrul organizațional al Băncii este constituit dintr-un set de reguli, structuri și proceduri care asigură funcționarea Băncii și care sunt conforme cu politicile și forma de organizare a Grupului, cu respectarea cerințelor prevăzute de reglementările locale.

Banca face obiectul supravegherii de către Banca Națională a României care, conform competențelor sale, efectuează verificări și controale cu privire la activitățile Băncii în probleme legate de structura sa organizațională, în conformitate cu legislația în materie.

Cadrul organizatoric este reglementat prin "Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A.", unde sunt descrise structurile și responsabilitățile lor în cadrul Băncii. În baza acestui document, fiecare structură asigură conformitatea cu reglementările proprii și de Grup, cu instrucțiunile privind aspectele metodologice, mecanismele de funcționare și limitele de competență care trebuie respectate, precum și cu regulile care reglementează strict procesele operaționale, activitățile individuale și controlul acestora.

Banca este administrată în sistem unitar și anume: Consiliu de Administrație și Directori.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Consiliul de Administrație are atribuții pe linie administrativă, competențele sale fiind stabilite prin lege, prin Actul Constitutiv, Regulile procedurale proprii sau, în funcție de situații, prin hotărârile Adunării Generale a Acționarilor. De asemenea, Consiliul de Administrație reprezintă organul de conducere cu funcție de supraveghere, acestuia revenindu-i atribuțiile de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere.

Componența Consiliului de Administrație este următoarea:

<input type="checkbox"/>	Președintele Consiliului de Administrație	Ignacio Jose Jaquotot Calvo	2 mandate
<input type="checkbox"/>	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	Giovanni Bergamini	4 mandate
<input type="checkbox"/>	Membru	Alexandru Ene	4 mandate
<input type="checkbox"/>	Membru	Lorella Giovanelli	2 mandate
<input type="checkbox"/>	Membru	Stefano Cozzi	2 mandate
<input type="checkbox"/>	Membru	Danut Leonard Sandu	2 mandate
<input type="checkbox"/>	Membru	Andrea De Michelis	2 mandate

Participarea membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere la exercitarea atribuțiilor funcției de supraveghere este publicată pe site-ul Băncii www.intesasanpaolobank.ro la secțiunea „Lumea noastră” – Guvernanță – Acționariat și management.

Consiliul de Administrație:

- stabilește direcțiile principale pentru activitatea și dezvoltarea Băncii
- stabilește politicile contabile și sistemul de control financiar și aprobă planificarea financiară
- numește și revocă Directorii și stabilește remunerația acestora
- supraveghează activitatea Directorilor
- pregătește raportul anual, organizează Adunarea Generală a Acționarilor și pune în aplicare rezoluțiile sale.

În anul 2022 au avut loc 14 sesiuni, în lunile: februarie, aprilie, mai, iunie, iulie, septembrie, noiembrie și decembrie.

La nivelul Consiliului de Administrație, Banca a stabilit Comitetul de Audit și Risc („ARC”), ai carui membri sunt aleși dintre membrii Consiliului de Administrație:

- Giovanni BERGAMINI – Președinte al Comitetului de Audit și Risc
- Lorella GIOVANELLI – Membru
- Alexandru ENE – Membru.

Comitetul de Audit și Risc este organizat și funcționează conform propriului regulament aprobat de Consiliul de Administrație. Comitetul are funcții de recomandare, consiliere și suport față de Consiliul de Administrație al Băncii, cu referire specială la evaluarea periodică a adecvării și eficacității sistemului general de control intern, la monitorizarea eficientă a riscurilor și cadrul general de gestionare a riscurilor. În anul 2022 au avut loc 10 sesiuni, în lunile: ianuarie, februarie, martie, mai, iunie, iulie, septembrie, noiembrie și decembrie.

DIRECTORI

Conducerea Băncii este asigurată de Directorul General și de Directorii Generali Adjuncți, numiți de către Consiliul de Administrație. Aceștia exercită atribuțiile atât separat, cât și împreună în cadrul Comitetului de Management. Atribuțiile Directorului General, Directorilor Generali Adjuncți și ale Comitetului de Management sunt prevăzute în Actul Constitutiv, în Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A., respectiv în Regulamentul Comitetului de Management.

Directorul General are sarcina de a conduce și coordona toate activitățile Băncii și de a supraveghea implementarea deciziilor Consiliului de Administrație și ale Comitetului de Management. Directorul General reprezintă Banca în relațiile cu organele statului, cu alte organizații și instituții locale sau străine, alte instituții de credit și instituții financiare, având drept de delegare altor angajați ai Băncii și terților, pentru acte specifice.

Directorul General exercită și atribuțiile aferente Chief Executive Officer (CEO) și coordonează activitatea următoarelor structuri:

- Departament Resurse Umane și Organizare
- Departament Juridic
- Birou Secretariat General
- Departament PR și Comunicare de Marketing

Conducerea superioară a Băncii include pe lângă Directorul General și Directorii Generali Adjuncți, din care unul este desemnat Prim Director General Adjunct.

Modalitatea de organizare / distribuire a atribuțiilor ce revin Directorilor Generali Adjuncți este stabilită de Consiliul de Administrație.

Prim Directorul General Adjunct coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Departament Compliance și AML
- Departament Risk Management

Directorul General Adjunct – Șef Divizie Retail coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Departament Clienți Small Business
- Departament Persoane Fizice;
- Departament Multichannel și Marketing Digital
- Departament Gestionare Rețea
- Birou Satisfacția Clienților

Directorul General Adjunct – Șef Divizie Corporate & SME coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Departament Corporații Naționale și Clienți Instituționali
- Departament Clienți Multinaționali
- Departament SME
- Departament Produse Bancare Corporate

Directorul General Adjunct – Chief Credit Officer (CCO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Departament Credite Corporate & SME
- Departament Credite Retail
- Birou Management Proactiv Credite
- Departament Management Credite
- Departament Analiză Portofoliu Credite și Administrare
- Birou Politici de Creditare și Rating Desk

Directorul General Adjunct – Chief Operating Officer (COO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Birou Sănătate și Securitate în Muncă
- Departament Securitate Cibernetică și Gestionarea Continuității Afacerii

-
- Departament Back Office și Plăți
 - Departament ICT
 - Departament Logistică

Directorul General Adjunct – Chief Financial Officer (CFO) coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Departament Planificare și Control de Gestiune
- Departament Contabilitate
- Departament Trezorerie și ALM
- Birou Achiziții

COMITETUL DE MANAGEMENT

Comitetul de Management, este un comitet permanent consultativ și decizional, care acționează în limitele legii și ale delegărilor și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație. Comitetul de Management are ca principală atribuție coordonarea activităților destinate atingerii obiectivelor financiare și comerciale, pe baza liniilor directe stabilite de Consiliul de Administrație / Grupul Conducător. Comitetul se reunește săptămânal, sau ori de câte ori se consideră necesar. În cursul anului 2022 au avut loc 56 de sesiuni.

Structura

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Management sunt toți Conducătorii Băncii, așa cum sunt definiți de legislația bancară din România și de Actul Constitutiv al Băncii, respectiv: Directorul General, Prim Directorul General Adjunct (dacă este numit) și Directorul (Directorii) General(i) Adjunct(i).

Directorul General este Președintele Comitetului de Management. În absența acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate – în această ordine de preferință – de către: Prim Directorul General Adjunct (dacă este numit) sau de către un alt Director General Adjunct.

Președintele (sau persoana desemnată să prezideze ședința) Comitetului de Management deține votul decisiv. Ordinea de zi este stabilită de către Președintele Comitetului.

Un reprezentant al Biroului Secretariat General va participa la fiecare ședință a Comitetului, îndeplinind funcția de Secretar al Comitetului.

La data de 31 decembrie 2022, Comitetul de Management are în componență șase membri:

- | | | |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Director General | Danut Leonard Sandu | Chief Executive Officer |
| <input type="checkbox"/> Prim Director General Adjunct | Andrea De Michelis | Prim Director General Adjunct |
| <input type="checkbox"/> Director General Adjunct | Dan-Octavian Grigoriu | Șef Divizie Retail |
| <input type="checkbox"/> Director General Adjunct | Vlad-Dan Ponta | Șef Divizie Corporate & SME |
| <input type="checkbox"/> Director General Adjunct | Gabriel Faur | Chief Operating Office |
| <input type="checkbox"/> Director General Adjunct | Simone Ieri | Chief Financial Officer |

La nivelul Comitetului de Management au fost stabilite următoarele comitete: Administrare a Riscului de Credit, Risc Operațional, Gestiune a Activelor și Pasivelor, Credite, Active Problematică, Coordonare a Controlului Intern, Management al Schimbării, Licitații, Securitate și Sănătate în Muncă.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit este un comitet permanent decizional și consultativ, a cărui misiune este de a asigura o gestionare calificată și coordonată a riscului de credit în cadrul exercitării prerogativelor de credit ale Băncii și în conformitate cu legile, reglementările interne și de Grup aplicabile și deciziile strategice ale Grupului. Principala responsabilitate a comitetului este definirea și actualizarea liniilor directoare strategice privind riscul de credit și a politicilor de gestionare a creditelor, bazate pe monitorizarea constantă a portofoliului de credite și în scopul guvernării produselor, analiza și evaluarea aspectelor legate de lansarea și monitorizarea produselor care implică risc de credit.

Structura

Membrii cu drept de vot din cadrul Comitetului de Administrare a Riscului de Credit sunt:

- Chief Executive Officer
- Prim Director General Adjunct
- Chief Credit Officer
- Șef Departament Risk Management
- Șef Divizie Retail
- Șef Divizie Corporate & SME
- Șef Departament Compliance & AML (cu dreptul de vot limitat la aspecte legate de guvernarea produselor)

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Administrare a Riscului de Credit. În absența acestuia, Prim Directorul General Adjunct prezidează Comitetul.

Invitații permanenți, fără drept de vot, sunt:

- Chief Financial Officer
- Șef Departament Credite Corporate & SME
- Șef Departament Credite Retail
- Șef Departament Management Credite
- Șef Birou Risc de Credit, Calitate, Monitorizare & Control
- Șef Birou Politici de Creditare și Rating Desk
- Șef Birou Risc de Întreprindere, de Piață & Financiar

În anul 2022 au avut loc 12 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscului de Credit.

COMITETUL DE RISC OPERAȚIONAL

Comitetul de Risc Operațional este un comitet permanent decizional și consultativ, a cărui misiune este de a asigura o gestionare calificată și competentă a aspectelor de risc operațional (inclusiv risc ICT/cyber), în conformitate cu legile și reglementările interne și de Grup aplicabile.

Structura

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Risc Operațional sunt:

- Chief Executive Officer

-
- Prim Director General Adjunct
 - Chief Operating Officer
 - Chief Financial Officer
 - Șef Departament Risk Management
 - Șef Departament Compliance & AML

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Risc Operațional. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Prim Director General Adjunct.

Invitații permanente, fără drept de vot, sunt:

- Șef Departament Resurse Umane & Organizare
- Șef Birou Risc de Întreprindere, de Piață și Financiar
- Șef Departament Juridic;
- Șef Departament ICT;
- Șef Departament Securitate Cibernetică și Gestionarea Continuității Afacerii;
- Șef Departament Gestionare Rețea.

În anul 2022 au avut loc 4 (patru) ședințe ale Comitetului de Risc Operațional.

COMITETUL DE GESTIUNE A ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

Comitetul de Gestire a Activelor și Pasivelor (ALCO) este un comitet permanent decizional și consultativ, concentrat pe riscurile financiare, pe aspecte legate de managementul valorii activelor, pe gestionarea strategică a activelor și pasivelor și pe guvernarea produselor financiare și de pasiv, în conformitate cu liniile directoare ale Grupului, reglementările interne ale Băncii, legislația, regulile și regulamentele stabilite de autoritățile competente.

Comitetul, acționând în limitele delegărilor și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație, este dedicat următoarelor arii:

- Guvernarea și evaluarea riscului financiar;
- Managementul operativ;
- Guvernarea produselor financiare și de pasiv.

Structura

Membrii cu drept de vot ai ALCO sunt:

- Chief Executive Officer
- Prim Director General Adjunct
- Chief Financial Officer
- Șef Departament Risk Management
- Șef Divizie Retail
- Șef Divizie Corporate & SME
- Șef Departament Trezorerie și ALM
- Șef Departament Compliance și AML (cu dreptul de vot limitat la aspecte legate de guvernarea produselor)

Chief Executive Officer este Președintele ALCO. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Prim Director General Adjunct.

Invitații permanente, fără drept de vot, sunt:

- Șef Departament Planificare și Control de Gestiuine
- Șef Birou Gestiunea Activelor și Pasivelor
- Șef Birou Risc de Întreprindere, de Piață și Financiar

În anul 2022, ALCO s-a întrunit de 18 ori.

COMITETUL DE CREDITE

Comitetul de Credite este cel mai înalt comitet permanent decizional al Băncii în ceea ce privește contrapartidele performante, a cărei responsabilitate principală constă în adoptarea deciziilor de credit în conformitate cu liniile directoare strategice și politicile de creditare emise, acționând conform competențelor de creditare ale Băncii și legilor în vigoare, reglementărilor interne și cele ale Grupului.

Structura

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Credite sunt:

- Chief Executive Officer
- Prim Director General Adjunct
- Chief Credit Officer
- Șef Departament Credite Corporate&SME/ Șef Departmant Credite Retail, alternativ, în funcție de punctul de pe ordinea de zi aflat în aria de competență a acestora
- Șef Divizie Corporate & SME/ Șef Divizie Retail, alternativ, în funcție de punctul de pe ordinea de zi aflat în aria de competență a acestora;

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Credite. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Prim Director General Adjunct.

Invitații permanente, fără drept de vot, sunt:

- Șef Departament Juridic;

În anul 2022 au avut loc 79 întruniri ale Comitetului de Credite.

COMITETUL DE ACTIVE PROBLEMATICE

Comitetul de Active Problematică este cel mai înalt comitet permanent decizional al Băncii în ceea ce privește contrapartidele cu risc și neperformante, a cărei responsabilitate principală constă în luarea măsurilor necesare pentru prevenirea și mitigarea pierderilor aferente activelor cu risc și deteriorate, acționând conform competențelor Băncii și legilor în vigoare, reglementărilor interne și cele ale Grupului.

Structura

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Active Problematică sunt:

- Chief Executive Officer
- Prim Director General Adjunct
- Chief Credit Officer

-
- Șef Departament Management Credite

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului. În cazul absentei acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Prim Director General Adjunct.

Invitați permanenți, fără drept de vot, sunt:

- Șef Divizie Corporate & SME/ Șef Divizie Retail, alternativ, în funcție de punctul de pe ordinea de zi aflat în aria de competență a acestora
- Chief Financial Officer
- Șef Departament Juridic
- Șef Departament Risk Management
- Șef Birou Management Proactiv Credite.

În anul 2022, au avut loc 31 întruniri ale Comitetului de Active Problematică.

COMITETUL DE COORDONARE A CONTROLULUI INTERN

Comitetul de Coordonare a Controlului Intern este un comitet permanent consultativ, acționând în cadrul limitelor delegărilor și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație, cu scopul de a întări coordonarea și colaborarea între diversele funcții de control ale Băncii, facilitând integrarea proceselor de gestionare a riscurilor.

Structura

Membrii Comitetului de Coordonare a Controlului Intern sunt:

- Șef Departament Audit Intern
- Șef Departament Risk Management
- Șef Departament Compliance & AML
- Chief Financial Officer
- Șef Departament Resurse Umane & Organizare.

Șeful Departamentului Audit Intern este responsabil de coordonarea întâlnirilor Comitetului. În absența acestuia, întâlnirile sunt coordonate de către Șeful Departamentului Risk Management.

Alți angajați pot fi invitați să participe ad hoc la întâlniri, în funcție de subiectul de pe ordinea de zi.

În anul 2022 au avut loc 3 ședințe ale Comitetului de Coordonare a Controlului Intern.

COMITETUL DE MANAGEMENT AL SCHIMBĂRII

Comitetul de Management al Schimbării este responsabil de managementul strategic al schimbărilor în cadrul operațiunilor de ansamblu ale Băncii, prin definirea și monitorizarea portofoliului de proiecte, prioritizând respectivele proiecte și investiții în concordanță cu strategia Băncii, monitorizând activitățile și cheltuielile aferente și rezolvând problemele escaladate.

Structura

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Management al Schimbării sunt:

- Chief Executive Officer
- Prim Director General Adjunct

-
- Chief Operating Officer
 - Șef Departament Risk Management
 - Chief Credit Officer
 - Chief Financial Officer
 - Șef Divizie Corporate & SME
 - Șef Divizie Retail
 - Șef Departament Resurse Umane & Organizare

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Management al Schimbării. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Prim Director General Adjunct.

Invitații permanenți, fără drept de vot, sunt:

- Șef Birou Organizare & PMO;
- Șef Departament ICT;
- Șef Departament Planificare & Control de Gestiuine;
- Șef Birou Arhitectură Aplicații ICT & Gestionarea Solicitărilor.

În anul 2022 au avut loc 12 ședințe ale Comitetului de Management al Schimbării.

COMITETUL DE LICITAȚII

Comitetul de Licitații este un organ colegial de gestiune cu caracter permanent, în baza competențelor definite în Procedura de Achiziții. Obiectivul principal al activității Comitetului este asigurarea condițiilor cele mai favorabile pentru achiziționarea de bunuri, lucrări și servicii necesare în baza principiilor competitivității, transparenței și abordării colegiale.

Comitetul de Licitații are în componență 3 membri:

- Chief Financial Officer/ Chief Executive Officer în cazul absenței Chief Financial Officer sau când poziția este vacantă
- Chief Operating Officer
- Șef Departament Planificare & Control de Gestiuine

Invitații permanenți, fără drept de vot, sunt:

- Șef/ reprezentant al structurii care a inițiat cererea de achiziție
- Șef Departament ICT
- Șef Departament Juridic sau o persoană delegată

În anul 2022 au avut loc 47 ședințe ale Comitetului de Licitații.

COMITETUL DE SĂNĂTATE ȘI SECURITATE ÎN MUNCĂ

Comitetul de Sănătate și Securitate în Muncă este organizat în condițiile legii și este un organism paritar consultativ constituit din reprezentanții angajaților și angajatorului, în care reprezentantul legal al Băncii este președintele comitetului. Comitetul are rol în realizarea informării, consultării și participării lucrătorilor la deciziile privind activitățile de securitate și sănătate în muncă.

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă sunt:

- 4 reprezentanți ai angajaților, cu responsabilități specifice în domeniul securității și sănătății personalului la locul de muncă;
- angajatorul/ reprezentantul său legal și/sau reprezentanții săi, în număr egal cu reprezentanții angajaților;
- medic medicina muncii.

Angajatorul/ reprezentantul său legal este Președintele Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă.

Invitați, fără drept de vot, sunt:

- reprezentanți ai Biroului Sănătate și Securitate în Muncă;
- reprezentanți ai terților cu care au fost contractate servicii de prevenire și protecție (dacă este cazul).

În anul 2022 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă.

Structurile Centralei sunt reprezentate de Divizii, Departamente, Birouri și Echipe.

Pot fi înființate Unități de Administrare în subordinea Directorilor pentru coordonarea mai multor structuri.

Departamentele pot fi divizate la randul lor în Birouri și Echipe.

Pot fi instituite Birouri și Echipe direct subordonate Directorilor/Diviziilor.

Diviziile sunt coordonate de Directori Generali Adjuncți sau de persoane ocupând alte poziții executive.

Conducerea Departamentelor este asigurată de un Șef Departament. Birourile sunt conduse de un Șef Birou, iar Echipele de Team Leaderi.

În conformitate cu Actul Constitutiv și cu prevederile legislative în vigoare, Banca poate înființa sedii secundare. Sediile secundare efectuează operațiunile prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii. Termenii și condițiile în care se efectuează operațiunile sunt prevăzute în reglementările interne ale Băncii.

Sediile secundare ale Băncii au competențe limitate în privința asumării angajamentelor față de terți.

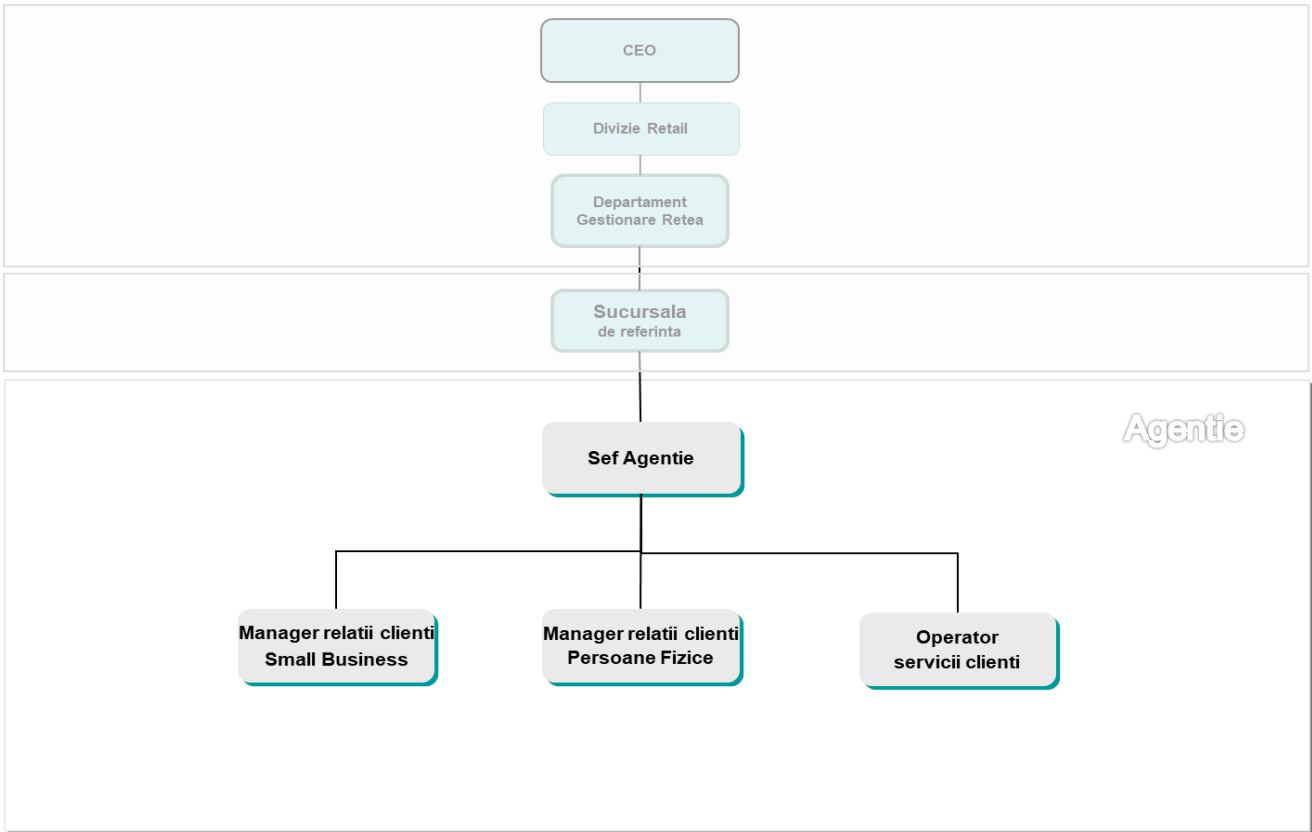
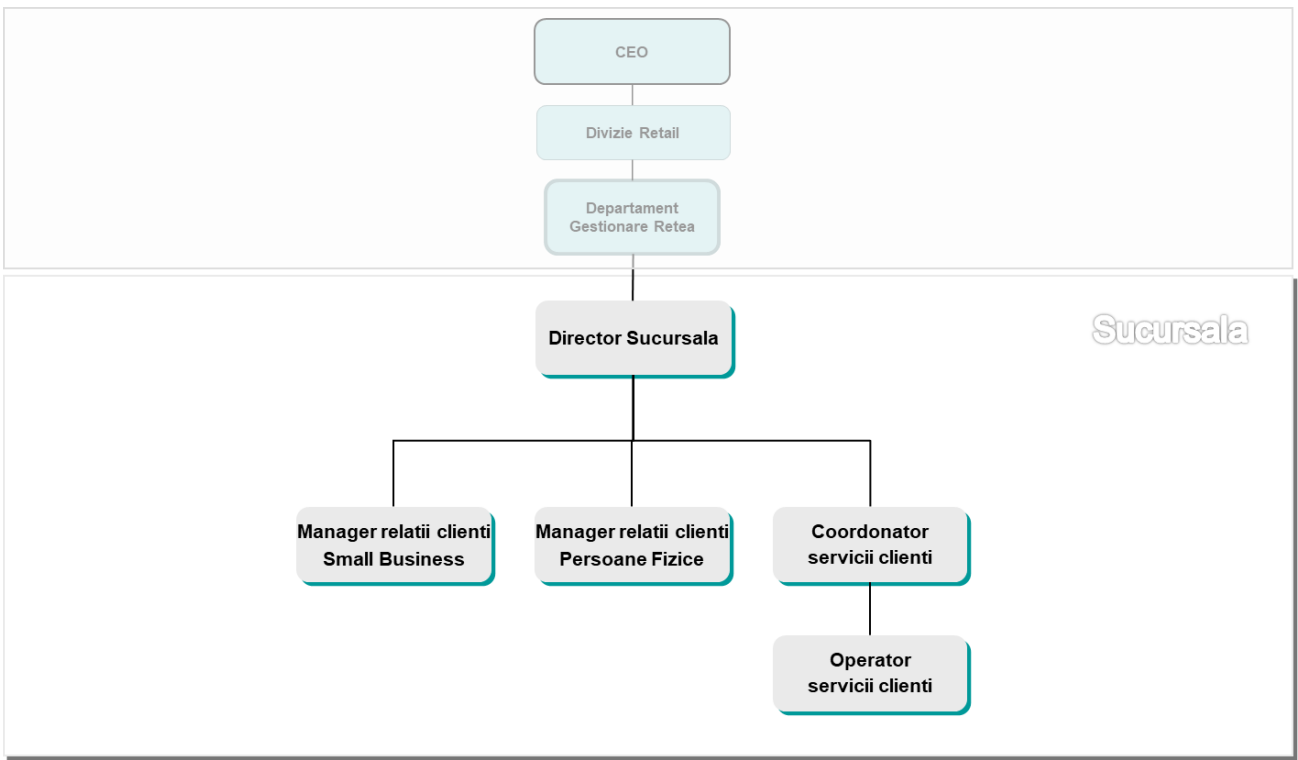
Rețeaua B.C. INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. cuprinde următoarele tipuri de unități teritoriale: sucursale și agenții. La data de 31.12.2022, rețeaua cuprinde 34 de unități (33 sucursale și 1 agenție).

Unitățile teritoriale sunt, de regulă, structurate astfel:

- Business:
 - gestionează clientela Small Business și Persoane Fizice
- Servicii clienți:
 - gestionează operațiuni – cu/fără numerar – pentru toate categoriile de clientelă – Small Business, SME, Corporate și Persoane Fizice.

Cadrul organizatoric al unităților teritoriale este reglementat prin "Regulamentul de Organizare și Funcționare a Unităților Teritoriale", unde este descrisă structurarea și responsabilitățile unităților teritoriale în cadrul Băncii.

Mai jos, sunt prezentate organigramele aferente celor doua tipuri de unități teritoriale:



Principalele modificări de natură organizatorică în cursul anului 2022 au constat în:

- Împărțirea Departamentului Credite în două departamente, Departament Credite Corporate & SME și Departament Credite Retail, începând cu 01.01.2022;
- Desființarea Biroului Credite Deteriorate și integrarea activităților direct în cadrul Departamentului Management Credite, începând cu 01.01.2022;
- Înființarea Biroului Back Office Credite în subordinea Departamentului Back Office și Plăți și preluarea atribuțiilor de gestionare centralizată a operațiunilor de back office pentru toate tipurile de credit aferente tuturor segmentelor, de la Biroul Back Office Retail, SME & Corporate, începând cu 01.01.2022;
- Actualizarea ariei de acoperire a Departamentului Corporații Naționale și Clienți Instituționali cu instituții financiare non bancare, investitori instituționali și fonduri de capital privat, începând cu 14.02.2022;
- Înființarea Biroului Digital Branch în cadrul Departamentului Gestionare Rețea, care acoperă activitățile contact center regăsite anterior direct în cadrul Departamentului, începând cu 14.02.2022.

Cap. III | 2 Cadrul aferent controlului intern și a cadrului de administrare a continuității activității

Banca Intesa Sanpaolo Romania S.A., în conformitate cu politica Grupului Intesa Sanpaolo din care face parte, considera ca sistemul de control intern este de importanță strategică, deoarece reprezintă:

- Un element de bază al sistemului general de guvernanta al Grupului Intesa Sanpaolo, care asigură faptul că activitățile companiei sunt în conformitate cu strategiile și politicile sale și sunt conforme cu standardele unui management solid și prudent;
- O sursă centrală de informații pentru organismele de conducere, care le permite să aibă o imagine de ansamblu completă asupra scenariului actual, pentru a asigura o protecție eficientă împotriva riscurilor de afaceri și a interacțiunilor acestora, schimbări directe în orientările strategice și politicile companiei și adaptarea structurii sale organizatorice într-un mod consecvent;
- O modalitate importantă de a proteja respectarea standardelor prudentiale de supraveghere și de a încuraja dezvoltarea unei culturi de risc puternice.

Reglementările interne ale Bancii oferă soluțiile de organizare care:

- Asigură o separare adecvată între funcțiile operative și cele de control și evită situații de conflict de interes în acordarea competențelor;
- Sunt capabile să identifice, să măsoare și să monitorizeze în mod adecvat riscurile principale asumate în segmente operative diferite, la fiecare nivel organizational;
- Permit înregistrarea oricărei activități / fapte și, în special, a fiecărei operațiuni cu un grad de detaliu adecvat;
- Asigură sisteme informative de încredere și proceduri adecvate de raportare la diferite niveluri de conducere cărora le sunt atribuite funcții de control;
- Garantează faptul că deficiențele/anomaliile întâlnite în unități operative, de către funcțiile de control sau de către alte structuri care au responsabilități de control, sunt cunoscute imediat la nivelurile de conducere ale Bancii și gestionate adecvat.

Modul de organizare al Bancii prevede activitatea de control la fiecare nivel operativ, permițând astfel o individualizare și o formalizare a responsabilității, în special în cadrul sarcinilor de control și de corectare a neregulilor întâlnite.

Banca adopta un sistem integrat de control intern bazat pe trei niveluri, conform indicatiilor Grupului Conducator Intesa Sanpaolo.

Acest model prevede urmatoarele tipuri de control:

Nivelul I: controale de linie care sunt concepute pentru a asigura ca operatiunile sunt efectuate corect (de exemplu, ierarhice, sistematice si esantioane de controale interne) si care, in masura posibilului, sunt incorporate in aplicatiile IT. Aceste controale sunt efectuate chiar de unitatile operationale si organizationale de afaceri („Funcțiile de nivel I”), inclusiv prin unitati dedicate exclusiv sarcinilor de control si care raporteaza sefului unitatilor sau sunt efectuate ca parte a operatiunilor de back-office.

Structurile operationale si organizationale de afaceri au responsabilitatea principala pentru procesul de gestionare a riscurilor; in timpul operatiunilor lor zilnice, aceste unitati - in cooperare cu functiile de nivel II - trebuie sa identifice, sa masoare sau sa evalueze, sa monitorizeze, sa controleze, sa atenueze si sa raporteze riscurile care decurg din operatiunile comerciale obisnuite, in conformitate cu procesul de gestionare a riscurilor. Acestia trebuie sa respecte limitele operationale alocate in mod coerent cu obiectivele de risc si procedurile procesului de gestionare a riscurilor.

Nivelul II: controale asupra riscurilor si conformitatii care urmaresc sa asigure, printre altele:

- implementarea corecta a procesului de gestionare a riscurilor;
- respectarea limitelor de functionare atribuite diferitelor functii;
- conformitatea operatiunilor cu legile, reglementarile si politicile, regulile si procedurile interne.

Funcțiile responsabile de aceste controale sunt independente de funcțiile comerciale si operationale si contribuie la definirea politicilor de guvernanta a riscurilor si a procesului de gestionare a riscurilor.

Funcția de validare interna este centralizata in cadrul Grupului Conducator Intesa Sanpaolo.

Nivelul III: controale de audit intern, concepute pentru a identifica incalcarile procedurilor si reglementarilor si pentru a evalua periodic exhaustivitatea, adecvarea, functionalitatea (in termeni de eficienta si eficacitate) si fiabilitatea structurii organizatorice, inclusiv a celorlalte componente ale sistemului de control intern si ale sistemului IT, la intervale prestabilite, in functie de natura si gravitatea riscurilor.

In cadrul ISPRO, activitatile de audit intern sunt efectuate de catre Departamentul de Audit Intern. De asemenea, Departamentul de Audit Intern al Grupului Intesa Sanpaolo poate desfasura activitati directe si in echipe comune de audit.

Ca parte a cadrului intern de control de nivel II, funcția de Conformitate este funcția de control intern desemnată pentru asistarea managementului bancii în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor de conformitate și care are responsabilitatea de a asigura respectarea Politicii de Conformitate a Bancii.

Intesa Sanpaolo Romania aplică următoarele reguli organizaționale pentru a asigura gestionarea corectă a activităților de conformitate:

- Funcția de conformitate are un statut oficial în cadrul bancii, iar coordonatorul acestei funcții este responsabil cu administrarea riscului de conformitate în cadrul Băncii;
- Șeful Departamentului Compliance & AML are autoritatea necesară pentru a se ocupa de coordonarea activităților de identificare și gestionare a riscurilor de conformitate; la nivelul bancii, acesta se află în subordinea Prim Directorului General Adjunct și are o linie directă de raportare către Comitetul de Management, Consiliul de Administrație și Comitetul de Audit si Risc;
- Funcția de conformitate este separată din punct de vedere organizațional de activitățile de monitorizare și control atribuite; în acest context, la nivelul bancii, angajații Departamentului Compliance & AML nu au sarcini care se încadrează în sfera activităților pe care le vor evalua, avand in vedere atributiile cuprinse in fisa postului;
- Funcția de conformitate este independentă din punct de vedere organizațional și de celelalte funcții de control intern, respectiv Managementul Riscului și Auditul Intern;

-
- Personalul funcției de conformitate este capabil să contacteze persoanele implicate și să aibă acces la informațiile necesare pentru a-și respecta responsabilitățile fiind, de asemenea, capabili să își îndeplinească responsabilitățile, din proprie inițiativă, în toate structurile bancii care prezintă un risc de conformitate;
 - La nivelul bancii, șeful departamentului Compliance & AML este numit sau înlocuit de Consiliul de Administrație, dar numai cu aprobarea prealabilă a Directorului de Conformitate al Grupului Intesa Sanpaolo.

Modelul de referință pentru monitorizarea conformității este stabilit în Politica de Conformitate Intesa Sanpaolo Romania, care prezintă rolurile, responsabilitățile și sarcinile Departamentului Compliance & AML și ale tuturor structurilor de business implicate în desfășurarea activităților de conformitate (Funcții Specializate).

În conformitate cu acest model:

Departamentul Compliance & AML este direct responsabil pentru efectuarea tuturor activităților atribuite Funcției de Conformitate în ariile de reglementare de mai mare importanță atribuită de către autoritățile de supraveghere sau pentru care este considerat necesar un management centralizat al riscului de conformitate, în concordanță cu orientările asociațiilor din domeniu și cu cele mai bune practici din piață, sau în absența unei Funcții Specializate pentru o anumită arie de reglementare, efectuând controale de specialitate;

În toate celelalte arii de reglementare care prezintă riscuri de conformitate și pentru care au fost stabilite Funcții Specializate având calificările necesare, sarcinile atribuite Departamentului Compliance & AML sunt alocate acestor structuri organizaționale; acest lucru nu aduce atingere responsabilității Departamentului Compliance & AML pentru evaluarea adecvării Funcțiilor Specializate pentru gestionarea riscurilor de conformitate și definirea - în colaborare cu funcțiile menționate mai sus - a metodologiilor de evaluare a riscurilor și procedurile de gestionare a acestora. Departamentul Compliance & AML asigură, de asemenea, raportarea completă a rezultatelor în aceste arii de reglementare către Organele Corporative ale Băncii.

Perimetrul de reglementare și procedurile de monitorizare asociate - identificate pe baza unei analize detaliate a zonelor considerate a suporta riscuri semnificative și supuse aprobării Organelor Corporative ale Băncii - sunt stabilite în Politica de Conformitate a Băncii și actualizate permanent.

Monitorizarea riscului de conformitate, inclusiv a riscului de conduită, este realizată de către Departamentul Compliance & AML (pentru ariile de reglementare care se afla în gestionarea sa directă) și de către Funcțiile Specializate, cu suportul celorlalte funcții corporative, prin reglementarea proceselor majore de conformitate, care constau - pe scurt - în următoarele activități principale:

- Respectarea ghidurilor și regulilor metodologice pentru monitorizarea și evaluarea atât a componentei operaționale, cât și a celei reputaționale a riscului de conformitate, în colaborare cu Departamentul Risk Management;
- Evaluarea riscurilor, identificând și evaluând riscurile de neconformitate și controalele asociate și planificând acțiunile de atenuare necesare;
- Alinierea reglementărilor, constând în alinierea reglementărilor aplicabile, evaluarea impactului acestora asupra proceselor și procedurilor bancii și, prin urmare, propunerea unor modificări organizatorice și procedurale pentru a asigura un control adecvat al riscurilor de neconformitate;
- Consultanță și validare de conformitate, constând în asistarea celorlalte unități organizaționale ale Băncii în toate domeniile în care riscul de neconformitate este semnificativ și cu evaluarea prealabilă a conformității cadrului de reglementare pentru noile proiecte, inclusiv începerea de noi activități și intrarea pe noi piețe, precum și tranzacții și produsele și serviciile care urmează să fie introduse pe piață.
- Acțiuni de verificare și control, adică verificări ex post axate pe adecvarea și aplicarea eficientă a proceselor și procedurilor interne și a modificărilor organizaționale propuse pentru a preveni riscul de conformitate și, în general, monitorizarea conformității efective cu reglementările externe și interne de către unitățile organizaționale ale Băncii. Aceasta include examinarea indicatorilor și cifrelor de performanță, analiza rezultatelor verificărilor de nivel I efectuate de unitățile organizaționale și efectuarea verificărilor directe de nivel II. Rezultatele celorlalte

funcții de control de nivel II și ale Departamentului de Audit Intern sunt, de asemenea, utilizate în acest scop. Principalele vulnerabilități și dezvoltarea acestora sunt adăugate în Tabloul de Bord pentru monitorizarea activităților de Conformitate, menționând acțiunile corective în curs, cine este responsabil pentru acestea și termenele planificate, pentru a facilita monitorizarea lor sistematică;

- Asigurarea unei culturi a conformității corporative prin crearea de canale de comunicare și instrumente eficiente de instruire, identificarea nevoilor de formare în legătură cu domeniile de competență și pregătirea conținutului inițiativelor de formare pentru tot personalul Băncii;
- Interacțiuni cu autoritățile și gestionarea evenimentelor de conformitate, pentru a permite identificarea și implementarea acțiunilor care trebuie întreprinse pentru a completa lacunele organizaționale și / sau procedurale;
- Cerințe specifice - desfășoară activități operaționale în ceea ce privește ținerea registrelor impuse de lege (ex. Insider List, Registrul conflictelor de interese) și execută rapoartele și comunicările impuse de lege;
- Trimiterea fluxurilor de informații cu privire la adecvarea controalelor de conformitate către organismele corporative.

Departamentul Compliance & AML monitorizează, de asemenea, riscurile de spălare a banilor, finanțarea terorismului și încălcarea embargourilor, astfel cum sunt prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare al băncii și în Politica de AML/ Sancțiuni a Intesa Sanpaolo Romania, desfășurând următoarele activități principale:

- Definirea liniilor directoare, metodologice și a proceselor de adoptat pentru gestionarea riscurilor;
- Monitorizarea procesului de evaluare a riscurilor, contribuind la integrarea acestuia în cadrul risk appetite framework (raf) și planificarea acțiunilor de management a acțiunilor corective;
- Monitorizarea procesului de aliniere a reglementărilor, garantând că reglementările externe sunt monitorizate în permanență și transpuse în mod adecvat în orientări, reguli, procese și proceduri interne;
- Consilierea și asistența organelor corporative și a altor structuri ale băncii cu privire la interpretarea și adoptarea reglementărilor interne și externe și evaluarea prealabilă a conformității cu reglementările aplicabile pentru proiecte inovatoare, inclusiv începerea de noi activități și intrarea pe noi piețe, produse și servicii noi precum și tranzacții sensibile;
- Stabilirea obiectivelor de control pentru a atenua riscul, cooperarea cu alte structuri ale băncii în definirea controalelor de primul și al doilea nivel și revizuirea rezultatelor pentru definirea și monitorizarea acțiunilor de atenuare;
- Asistență în diseminarea unei culturi adecvate a riscurilor la toate nivelurile băncii;
- Gestionarea relațiilor cu autoritățile de supraveghere și neconformități;
- Pregătirea rapoartelor periodice pentru organismele corporative;
- Monitorizarea obligațiilor specifice referitoare la i) due diligence, ii) păstrarea datelor, iii) monitorizarea tranzacțiilor, iv) raportarea tranzacțiilor suspecte și v) gestionarea riscurilor într-un context non-see;

Departamentul Compliance & AML furnizează organelor corporative rapoarte periodice cu privire la adecvarea guvernării conformității, cel puțin:

- Anual – cu privire la identificarea și evaluarea principalelor riscuri de conformitate la care este expusă Intesa Sanpaolo Romania și programarea intervențiilor de management aferente atât cu privire la orice deficiențe (în ceea ce privește politicile, procedurile, implementarea sau execuția unor acțiuni) care au apărut în timpul operațiunilor corporative și necesitatea de a face față posibilelor noi riscuri de conformitate identificate în urma evaluării anuale a riscurilor;
- Semestrial/trimestrial – cu privire la activitățile desfășurate, aspectele critice constatate și măsurile de remediere identificate și propuse

Departamentul Risk Management/ Birou Risc de Credit, Calitate, Monitorizare & Control – Functia de monitorizare si control al calitatii creditelor efectueaza activitatile de monitorizare si control de nivel 2 asupra portofoliului de credite cu privire la calitate, componenta si tendinte/ tipare, precum si cu privire la expunerile individuale si clasificare. De asemenea, monitorizeaza controalele de nivel 1 (controale de linie si analiza manageriala) in ceea ce priveste elaborarea proceselor de creditare si implementarea corespunzatoare.

Activitatile principale desfasurate sunt urmatoarele:

- Efectueaza activitatile de monitorizare si control de nivel 2 asupra portofoliului de credite cu privire la calitate, componenta si modificarile relevante in diferitele portofolii de credite;
- Monitorizeaza controalele de nivel 1 (controale de linie si analiza manageriala) in ceea ce priveste elaborarea proceselor de creditare, verificand ca se desfasoara corespunzator si identificand eventuale deficiente;
- Verifica efectuarea corecta a controalelor si monitorizarii cu privire la expunerile individuale; in ceea ce priveste creditele neperformante, evalueaza printr-o abordare bazata pe risc adecvarea si conformitatea clasificarilor, provizioanelor si procesului de recuperare;
- Efectueaza controale cu privire la gestionarea și monitorizarea creditelor performante si creditelor neperformante;
- Identifica potentiale deficiente, solicitand si monitorizand masurile corective aferente;
- Evalueaza nivelul de risc care rezulta din deficiențele detectate si raporteaza prompt organelor superioare;
- Dezvolta rapoarte cu privire la rezultatele activitatilor efectuate si programarea activitatilor, prezentand controalele efectuate, rezultatele, punctele slabe identificate si masurile corective aferente;

Lista principalelor controale care sunt efectuate in cadrul proiectului Credit Controls sunt urmatoarele:

- Single name Performing
- Single name Non Performing
- AD HOC control-verificarea garantiilor
- Verificarea expunerilor restructurate- Forborne

Analiza Tendințelor efectuate de controlul de nivel 1, a fost realizata pentru urmatoarele tipuri de controale enumerate mai jos:

- Sume restante
- Revizuirea anuală a pozitiiilor de credit
- Monitorizare PCEM
- Perioada de utilizare a creditului

Functia de monitorizare si control al calitatii creditelor verifica competenta pentru aprobarea creditelor prin analiza periodica a tranzactiilor de creditare din punctul de vedere al nivelului decizional si al apartenentei la grupul de parti afiliate bancii pentru a identifica cazurile de conflicte de interese neidentificate in momentul asumarii riscului de creditare.

Pentru a monitoriza expunerile legate de beneficiarii produselor oferite in cadrul Procedurii privind acordarea de facilitati privind produsele si serviciile bancare in favoarea angajatilor entitatilor membre ale Grupului, Intesa Sanpaolo

Romania SA prin funcția de monitorizare și control a calitatii creditelor verifică dacă după pierderea calitatii de angajat, creditul a fost modificat și actualizat în sistemul informatic la condiții standard pentru clienți. Dacă au fost identificate deficiențe, acestea sunt raportate pentru a fi rezolvate cu prioritate.

Fiecare rezultat al acestor verificări și analize a fost transmis în mod regulat spre informare (trimestrial sau semestrial, în funcție de periodicitatea efectuării controlului) către Șef Departament Risk Management, Comitetul de Administrare a Riscului de Credit și ulterior către Credit Controls Sub-Department – Foreign Banks Credit Controls Office (ISP CTRs), în conformitate cu planificarea aprobată a activității.

Concluziile acestor verificări au fost prezentate Comitetului de Administrare a Riscului de Credite împreună cu planul de măsuri necesar pentru remedierea sau diminuarea riscurilor aferente

Departamentul de Audit Intern raportează direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risk, neavând nicio responsabilitate directă pentru domeniile operationale ale băncii.

Rolul Departamentului de Audit Intern este dublu. În primul rând, ca parte a controalelor de nivel III, inclusiv prin inspecții la fața locului, monitorizează efectuarea corectă a operațiunilor și evoluția riscurilor. În al doilea rând, evaluează exhaustivitatea, adecvarea, funcționalitatea și fiabilitatea structurii organizatorice și a celorlalte componente ale sistemului de control intern, informând organismele de conducere cu privire la orice îmbunătățiri posibile ale procesului de gestionare a riscurilor și ale instrumentelor de management și monitorizare. Pe baza rezultatelor controalelor sale, acesta face recomandări către responsabilii anumitor activități și organismele de conducere.

Departamentul Audit Intern își desfășoară activitatea în conformitate cu Strategia de audit și Planul de audit anual, întocmit cu suportul colegilor din cadrul Departamentului de Audit Intern din cadrul grupului, cu opinia Comitetului de Management și aprobate de Comitetul de Audit și Risk și Consiliul de Administrație.

Abordarea strategică a Departamentului de Audit Intern pentru anul 2022 a avut în vedere îndeplinirea următoarelor obiective principale:

- Aduagarea de valoare activității băncii, în conformitate cu standardele activității și specificitatea postului, precum și cerințele conducerii și ale grupului;
- Îndeplinirea sarcinilor se face prin respectarea metodologiei de audit, regulamentului de organizare și funcționare, liniile directe de audit intern și manualului de audit al grupului conducător;
- Furnizarea de intervenții de audit în domenii / procese cu risc operațional ridicat și / sau care sunt mai vulnerabile în contextul economic actual;
- Adaptarea abordării și metodologiilor de audit la mediul instabil curent.

Planificarea activităților desfășurate în anul 2022 a avut în vedere o serie de factori sugerați de către Grupul Conducător:

- Procesul de creditare – a fost realizată o revizuire completă a procesului, împreună cu echipa de audit a Grupului ISP, asupra unui eșantion relevant din toate segmentele de cliență;
- Părți afiliate – a fost aplicată abordarea standard pentru acest angajament (verificări ale minutelor consiliilor implicate, cu analiza tranzacțiilor eșantionate);
- Evaluările anuale ICAAP/ILAAP (evaluare bazată pe sondaje) au fost de asemenea incluse în lista de propuneri;
- Suplimentar, au fost avute în vedere o listă de evaluări în domeniul TIC, în cazul cărora au avut loc misiuni de tip cross-audit, în paralel cu alte filiale, împreună cu echipa de audit a Grupului ISP:
 - securitatea relațiilor cu terțe parti din zona IT – pentru a evalua eficacitatea măsurilor de atenuare a riscurilor, așa cum sunt definite de cadrul de management al riscului, atunci când serviciile TIC și sistemele TIC sunt externalizate sau când se utilizează terțe părți;

-
- securizarea lucrului de la distanță (risc cibernetic) - adoptarea lucrului inteligent necesită evaluarea atentă a diferitelor aspecte ale confidențialității și securității informațiilor, fiind necesar să fie evaluate controalele aferente implementate;
 - Test de recuperare în caz de dezastru - planul de recuperare în caz de dezastru și procesul de actualizare a acestuia sunt auditate periodic de către funcția de audit intern.
- De asemenea, a fost solicitată participarea la o listă de sondaje, pentru a colecta informațiile necesare de la toate filialele:
- Cadrul ESG în bancile subsidiare;
 - Credite garantate prin programe guvernamentale;
 - Moratorii determinate de pandemie;
 - Procesul de administrare a litigiilor;
 - Initial Margin.

În vederea îndeplinirii sarcinilor sale, Departamentul de Audit Intern utilizează metodologii structurate de evaluare a riscurilor pentru a identifica domeniile cele mai importante și principalii factori de risc noi, care sunt utilizați și în elaborarea Planului anual de audit.

În conformitate cu rezultatele misiunilor de audit efectuate în anul 2021, atât la sediul central, cât și teritorial, activitățile de Audit Intern în anul 2022 au avut în vedere următoarele:

- Asigurarea unei monitorizări constante și independente asupra modului standardizat de desfășurare a activităților și asupra proceselor Băncii în vederea prevenirii sau evidențierii comportamentelor sau situațiilor anormale sau riscante, evaluarea funcționării sistemului de control intern și adecvarea acestuia pentru a garanta eficiența și eficacitatea proceselor companiei, salvagardarea activelor și prevenirea pierderilor, fiabilitatea și integritatea informațiilor contabile, conformitatea tranzacțiilor efectuate cu politicile stabilite de organele de conducere precum și cu reglementările interne și externe;
- Acordarea de consiliere funcțiilor și unităților organizaționale ale Băncii, inclusiv prin participarea la proiecte pentru a crea valoare adăugată și pentru a îmbunătăți eficacitatea proceselor de control, managementul riscului și activităților de guvernanță;
- Sprijinirea guvernanței Băncii și asigurarea conducerii de vârf, a organelor corporative precum și a autorităților de reglementare cu un flux informațional prompt și sistematic asupra stării sistemului de control intern și asupra constatărilor activităților desfășurate.

În cazul unităților teritoriale, în funcție de tipul de misune planificat, s-au avut în vedere responsabilitățile angajaților din sucursale în ceea ce privește procesul de creditare, administrarea conturilor curente și a produselor adiționale, tranzacțiile cash și non-cash operate la nivelul sucursalelor, organizarea și securitatea fizică a unităților.

Orice puncte slabe identificate în timpul activităților de monitorizare sunt raportate în mod sistematic funcțiilor corporative afectate în vederea unei corecții prompte, sunt apoi urmărite în mod corespunzător (follow-up) de către Departamentul de Audit Intern pentru a verifica eficacitatea soluțiilor de îmbunătățire adoptate.

Activitatea de audit intern efectuată în 2022 a fost desfășurată în conformitate cu reglementările interne și cu regulile Grupului, reglementări care sunt definite în conformitate cu standardele locale și internaționale și cerințele legale în vigoare.

Mentionăm că, independența auditorilor interni nu a fost afectată în 2022 în niciunul dintre angajamentele de audit efectuate. Auditorii interni au posibilitatea de a comunica potențiale influențe asupra independenței lor la începutul fiecărei misiuni de audit.

Datorită situației de urgență Covid19, Banca și Auditul intern au adoptat măsuri extraordinare (de exemplu, utilizarea intensiva a lucrului de la distanță și a serviciilor bancare mobile, noua abordare în ceea ce privește accesul în

sucursalele retail, strategiile locale si ale grupului pentru clientii cu credite etc.), pentru a asigura continuitatea activitatii bancare.

În cadrul B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A., pe lângă funcțiile de control corporativ, există și alte funcții cu sarcini de control, precum funcția de continuitate a activității și funcția de securitate cibernetică.

Sistemul de raportare asigură confidențialitatea denunțatorului, excluzând riscul represaliilor, al comportamentelor neloiale sau discriminatorii.

În cadrul „Regulamentului sistemului de control intern integrat”, Banca a identificat în mod specific procedurile de coordonare și colaborare între funcțiile de control, adoptate pentru a urmări un sistem eficient de control integrat și pentru a asigura guvernarea adecvată a tuturor riscurilor corporative.

Monitorizarea acestor elemente care constituie sistemul de control intern este realizată de către aceleași funcții de control, în limitele competenței lor în cadrul ședinței Comitetului pentru sistemul de control intern integrat, concepute pentru a consolida mecanismele de coordonare și cooperare interdepartamentală legate de sistemul de control intern și pentru a facilita integrarea procesului de gestionare a riscurilor.

În acest sens, funcțiile de control adoptă mecanisme de coordonare și colaborare adecvate, bazate pe „parametri de integrare” specifici, care se aplică tuturor etapelor procesului de gestionare a riscurilor:

- Diseminarea unui limbaj comun;
- Adoptarea metodelor și instrumentelor de detectare și evaluare;
- Definirea modelelor de raportare a riscurilor;
- Identificarea oportunităților de coordonare formalizate în scopul activităților de planificare;
- Furnizarea unor fluxuri continue de informații;
- Diseminarea identificării acțiunilor de remediere.

În vederea asigurării continuității afacerii a fost elaborat, la nivelul **Departamentului Securitate Cibernetică & Gestionarea Continuității Afacerii** un cadru ce cuprinde:

- Liniile directoare ale Grupului Intesa Sanpaolo privind continuitatea afacerii
- Liniile directoare privind Securitatea Cibernetică
- Modelul Organizatoric de Gestionare al Crizei
- Planul de continuitate a afacerii și anexe sale
- Planurile BIA – BCP pentru toate structurile organizatorice ale Bancii, care se revizuiesc cu frecvență anuală
- Regulile de securitate privind continuitatea afacerii
- Planul de testare soluțiilor de continuitate ale afacerii
- Manualul privind gestionarea Planurilor de Continuitate a Afacerii și de Securitate Informațională (IT)
- Manualul privind Metodologia de Clasificare și de Gestionare a Evenimentelor Critice și anexe sale
- Manual privind serviciile de securitate furnizate de către Grupul Intesa Sanpaolo în cadrul Global Security Operation Center
- Regulile de securitate privind gestionarea incidentelor de securitate
- Procedura de răspuns la incidente de securitate

Cap. IV 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 cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit emis 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. Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare la 31 decembrie 2022:

Situația poziției financiare	mln. RON
Rezerve de numerar	1,081.31
Instrumente derivate pentru managementul riscului	3.87
Credite & avansuri acordate băncilor	1,035.00
Credite & avansuri acordate clienților	4,187.73
Active destinate cedării	33.66
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	1,159.20
Imobilizări necorporale	36.19
Imobilizări corporale	104.84
Investiții imobiliare	8.09
Creanțe privind impozitul amânat	-
Alte active	21.47
Total active	7,671.36

Datorii & capitaluri proprii	mln. RON
Depozite la bănci	214.5
Instrumente derivate pentru managementul riscului	13.09
Imprumuturi de la bănci	667.89
Depozite de la clienți	5,707.92
Provizioane	47.82
Alte datorii	64.22
Datorii privind impozitul amânat	1.69
Capitaluri proprii	952.85
Total	7,671.36

Fonduri proprii	mln. RON.
Capital & prime de emisiune	1,508.44
Rezultatul reportat	-603.30
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	29.03
Fonduri pentru riscuri bancare generale	10.16
Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 în care instituția nu deține o investiție semnificativă	-2.65
Fonduri proprii de nivel 1 de baza înainte de aplicarea filtrelor prudențiale	941.68
Imobilizări necorporale	-16.24
Creanțe priv. impoz. amânat bazează pe profitabil. Viitoare, nu decurg din dif. temp.	-
Alte ajustări tranzitorii	17.59
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	943.04

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 distribuiri:
 - 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;
 - Distribuiri 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.

Cap. V Cerințe de Capital

În vederea publicării informațiilor semnificative privind rezultatele financiare și operaționale, conform art. 67 lit. f) a regulamentului B.N.R. nr. 5 / 2013, Banca detaliază aceste informații prin intermediul Situațiilor Financiare.

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.

Cerințele de capital stabilite pentru B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A. la data de 31 decembrie 2022 sunt următoarele:

Etichetă	mIn. RON
Fonduri proprii de nivel I	943.04
Fonduri proprii de nivel II	0
TOTAL FONDURI PROPRII	943.04
Cerințe de capital pentru riscul de credit	282.42
Cerințe de capital pentru riscul operațional	31.44
Risc de poziție, riscul valutar și riscul de marfă	0
TOTAL CERINȚE DE CAPITAL	313.86
Rata fondurilor proprii nivel I de bază	24.04%
Rata fondurilor proprii de nivel I	24.04%
Rata fondurilor proprii totale	24.04%

Cerințe de capital intern

În vederea evaluării adecvării capitalului intern, Banca a evaluat următoarele categorii de riscuri: (1) riscul de dobândă, (2) riscul derivat din portofoliul de titluri de stat disponibil spre vânzare, (3) riscul strategic, (4) riscul aferent activelor fixe, (5) riscul aferent portofoliului de acțiuni/participații deținute, (6) riscul de concentrare al portofoliului de credit, (7) riscul aferent creditelor în valută străină, (8) riscul rezidual și (9) riscul aferent activelor reposedate. Capitalul intern aferent al acestor riscuri, determinat în baza modelelor de Grup sau locale, este însumate și comparate cu valoarea Resurselor Financiare Disponibile. Astfel, rezultă o acoperire a cerințelor de capital intern de 203.22%.

OV1	RWA		mln. RON	
			CERINȚE MINIME DE CAPITAL	
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022	
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	3,530.30	3,656.88	282.42
2	Din care abordarea standardizată	3,530.30	3,656.88	282.42
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
6	CCR	0.00	0.00	0.00
7	Din care metoda marcării la piață	0.00	0.00	0.00
8	Din care metoda expunerii inițiale			
9	Din care metoda standardizată			
10	Din care metoda modelului intern (MMI)			
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	0.00	0.00	0.00
13	Risc de decontare	0.00	0.00	0.00
14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
15	Din care abordare IRB			
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
18	Din care abordarea standardizată			
19	Risc de piață	0.00	0.00	0.00
20	Din care abordarea standardizată	0.00	0.00	0.00
21	Din care AMI			
22	Expunerii mari			
23	Risc operațional	392.99	400.83	31.44
24	Din care abordarea de bază			
25	Din care abordarea standardizată	392.99	400.83	31.44
26	Din care abordarea avansată de evaluare			
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28	Ajustare pentru pragul minim			
29	Total	3,923.30	4,057.71	313.86

În ceea ce privește lichiditatea zilnică (intraday), prin care se urmărește riscul de insuficiență a fondurilor pentru îndeplinirea obligațiilor de plată prevăzute pe parcursul unei zile, Banca deține un portofoliu minim de active eligibile care contribuie la garantarea lichidității zilnice și a refinanțării periodice conform cerințelor BNR. În detaliu, menținerea unui portofoliu minim de active eligibile la banca centrală, trebuie asigurată la nivel de Bancă, dat fiind participarea sa la sistemele de plată, compensare și decontare, cu scopul de a fi folosite ca rezerve de lichiditate.

Cap. VI Administrarea riscurilor

Cap. VI | 1. Definiții

Riscul de credit este posibilitatea unei pierderi datorate intrării unui debitor în incapacitate de plată a unui credit sau neîndeplinirii obligațiilor contractuale.

Riscul de credit este inerent activităților de creditare. Fiecare tranzacție prezintă un risc și, prin urmare, o pierdere potențială. Evaluarea riscurilor se face înainte de a fi luat (prin decizie de credit) și acordat împrumutul (prin monitorizare, control și analiză de portofoliu).

Banca își desfășoară activitatea de creditare în raport cu clienții săi pe baza propriilor reglementări aprobate de organele statutare competente.

Formalizarea reglementărilor interne de creditare răspunde nevoii de a avea un cadru coerent cu prevederile Companiei-mama în această privință, precum și cu cele ale autorităților locale de supraveghere, definind regulile de organizare și procedură care guvernează opțiunea privind politica de creditare, în diferite faze, precum și activitățile de gestionare și control ale riscului de credit.

Documentele interne de reglementare care formalizează activitatea de creditare a băncii au drept scop detalierea:

- Principiilor de guvernare și regulilor aplicate procesului de creditare (subscriere, administrare a creditelor, monitorizare, recuperare creanțe și restructurare);
- Normelor și criteriilor de clasificare și evaluare a portofoliului de credite al Băncii;
- Sarcinilor și responsabilităților diferitelor structuri organizaționale implicate în procesul de creditare (inclusiv clasificarea și evaluarea portofoliului de credite);
- Fluxurilor organizaționale menite să asigure o gestionare eficientă și eficace a activității de creditare.

Activele depreciate: sunt acele active care s-au evidențiat prin creșterea semnificativă în riscul de credit prin comparație cu momentul inițial când a fost înscris în bilanț.

Restante: reprezintă acele expuneri, altele decât cele clasificate în categorii de îndoielnic, improbabilitate de plată, la data de raportare, care sunt scadente peste 90 de zile și care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- numărul continuu de zile scurse de la scadență > 90
- prag relativ $\geq 1\%$
- prag absolut ≥ 150 RON pentru expuneri retail¹ și ≥ 1000 RON pentru cele non-retail

Expunerile neperformante, reprezintă acele expuneri bilanțiere (credite și titluri de credit) și extrabilanțiere (garanții emise, angajamente de creditare irevocabile și revocabile etc.) față de debitori care se încadrează în categoria neperformanți, așa cum este definită de :

- *Articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013* care prevede definiția stării de nerambursare la nivelul unui debitor și care precizează condițiile generale în care se consideră că a apărut o stare de nerambursare;

¹ *Expunerile retail sunt identificate conform art.123 sau art.147 (5) din Reg. 575/2013, din clasificarea Basel: Persoane fizice sau microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii cu expunere <1 mil. Euro la nivelul grupului de debitori.*

- Ghidul EBA / GL / 2016/07 emis pentru a asigura o abordare armonizată între instituții și jurisdicții, a reglementat definiția stării de nerambursare (DoD)
- Regulamentul nr. 5 / 05.10.2018 emis de Banca Națională a României, actualizând Reg. 5/2013 în această privință.

Expunerile neperformante sunt acele expuneri care îndeplinesc unul sau ambele criterii:

- Expunerile restante așa cum sunt ele definite mai sus, expuneri pentru care este puțin probabil ca debitorul să-și îndeplinească în întregime obligațiile derivând din credite față de instituție fără executarea garanțiilor, indiferent de existența oricărei sume restante sau a numărului de zile de restanță sau
- Expuneri îndoielnice aferente debitorilor care sunt **efectiv insolvăbili** (deși încă nu în mod oficial) sau într-o stare comparabilă, indiferent de prognoza privind pierderile făcută de bancă și indiferent dacă există (garanții reale/tangibile sau personale) constituite pentru acoperirea expunerilor.

Sunt excluse expunerile „deținute în vederea comercializării” și contractele cu derivate.

O expunere non-cash este considerată neperformantă dacă, în caz de activare/ execuție, se poate transforma în expunere cash, existând riscul să nu fie rambursată integral, în conformitate cu clauzele contractuale inițiale. Garanțiile emise vor fi clasificate ca neperformante dacă expunerea îndeplinește criteriile pentru a fi clasificată ca neperformantă.

Clasificarea expunerilor și etapizarea în conformitate cu *standardele IFRS 9* și procesul de administrare a acestora, stau la baza introducerii logicii celor trei etape după cum urmează:

- **Etapa 1:** Include clasificarea expunerilor performante fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la începutul perioadei de creditare; ajustarea pentru pierdere este egală cu pierderile de credit preconizate pe 12 luni; la originea oricărui instrument financiar nedepreciat, vor fi incluse pierderile de credit preconizate pe 12 luni;
- **Etapa 2:** include clasificarea expunerilor performante cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la începutul perioadei de creditare; ajustarea pentru pierdere este egală cu pierderile de credit preconizate pentru toată durata creditului;
- **Etapa 3:** include clasificarea expunerilor de credit depreciate (NPL); ajustarea pentru pierdere este egală cu deprecierea plus coeficientii macroeconomici (add-on); activele financiare achiziționate depreciate (“POCI”) sunt clasificate în conformitate cu regulile stabilite de departamentul de contabilitate al Companiei-mama.

Evaluarea necesității includerii pierderilor de credit preconizate pe toată durata creditului se bazează pe o creștere semnificativă a probabilității sau a riscului de apariție a nerambursării după recunoasterea inițială. În general, există o *creștere semnificativă a riscului de credit* înainte ca un activ financiar să se deprecieze sau să apară un caz de nerambursare: acest fapt simplu este esențial în scopul IFRS9, ce vizează includerea în bilanț a pierderilor preconizate în timp util.

Tabelul de mai jos prezintă metodologia folosită de Banca pentru a stabili clasificarea expunerilor pe stadii:

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
<ul style="list-style-type: none"> □ Expuneri performante fara zile de restanta □ Expuneri performante avand sub 30 de zile de restanta. 	<ul style="list-style-type: none"> □ Expuneri performante avand > 30 zile de restanta si care depasesc pragul de semnificatie (atat componenta absoluta- ≥ 150 RON in cazul expunerilor retail, respectiv 1.000 RON in cazul expunerilor non-retail, cat si cea relativa- $\geq 1\%$) □ Expuneri performante restructurate (Forborne) □ Expuneri performante apartinand persoanelor juridice din aria Management Proactiv (PCM), care s-au deteriorat 	<ul style="list-style-type: none"> □ Expuneri avand peste 90 de zile de intarziere si care depasesc simultan ambele praguri de materialitate (absolut si relativ) sau expuneri aflate in perioada de proba a starii de nerambursare □ Improbabilitate de plata □ Îndoielnic

semnificativ în calitatea creditului de la recunoașterea lor inițială

- *Cresterea semnificativă a riscului de credit urmare a modificării probabilității de nerambursare (prag relativ de 100 % și prag absolut 4.57% pentru segmentul cu cifra de afaceri mai mică de 1 milion EUR și 7,89% pentru segmentul cu cifra de afaceri mai mare sau egală cu 1 milion EUR).*

- *Expuneri Forborne neperformante a caror valoare prezenta netă >1%, pentru restructurarile din dificultăți financiare.*
-

Începând cu anul 2019, Banca a adoptat timpuriu, aliniat cu Banca Mama, noua metodologie de calcul a numărului de zile de întârziere conform ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07), coroborat cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu toate modificările ulterioare.

În acest context, Banca analizează forma de constituire a persoanelor juridice în jurisdicțiile relevante, precum și nivelul de răspundere al proprietarilor, al partenerilor, al acționarilor sau al administratorilor pentru obligațiile unei societăți în funcție de forma juridică a entității.

În cazul în care:

- o persoană este pe deplin răspunzătoare pentru obligațiile unei societăți, starea de nerambursare a societății respective va conduce și la considerarea individului respectiv ca fiind în stare de nerambursare;
- nu există răspundere deplină pentru obligațiile unei societăți, proprietarii, partenerii sau acționarii semnificativi ai unei societăți în stare de nerambursare vor fi evaluați de către ISPRO pentru eventuale indicii ale improbabilității de plată în ceea ce privește obligațiile lor individuale.

Un caz special vizează legătura *Întreprindere - Antreprenor*² (clientul și afacerea sa ca profesie considerată cu risc unic), unde se impune ca, la evaluarea restanțelor Antreprenorului, să fie luate în considerare și contractele alocate întreprinderii, în plus față de contractele deja atribuite Antreprenorului. Viceversa, la evaluarea restanțelor aferente întreprinderii, să fie luate în considerare și contractele alocate Antreprenorului, în plus față de contractele deja alocate întreprinderii. Astfel, numărătoarea zilelor de restanță va fi aceeași pentru ambele contrapartide, ceea ce înseamnă că, în cazul în care sunt îndeplinite condițiile, acestea vor fi clasificate în cadrul unei etape în același moment, rămânând însă două contrapartide diferite.

Noua legislație privind starea de nerambursare prevede, de asemenea, o abordare nouă și specifică a clasificării în stare de nerambursare a contrapartidelor legate de o expunere în răspundere comună. Obligație de credit comună înseamnă credit acordat pentru două sau mai multe persoane pe baza unor criterii specifice, inclusiv venituri anuale combinate, istoricul creditelor și activelor. Istoricul veniturilor individuale și al creditului (concretizat la nivel de punctaj) afectează rezultatul comun al determinării scoringului pentru debitor (se va contamina nefavorabil în funcție de ponderea veniturilor individuale în total venituri eligibile). Odată ce creditul este acordat, debitorul și codebitorul își asumă o responsabilitate egală de rambursare a expunerii.

Mai exact, se pot distinge două situații principale:

- 1) Starea de nerambursare generată de o contrapartidă, identificată ca fiind contrapartida cu expunere comună;

² *Întreprindere - antreprenor - companii ale căror persoane angajate sunt răspunzătoare pe deplin de obligațiile companiei, iar antreprenorul individual răspunde pe deplin atât pentru obligațiile private, cât și pentru cele comerciale.*

-
- 2) Starea de nerambursare generata de contrapartide diferite, identificate ca fiind parti ale unei expuneri comune. În conformitate cu noua definiție a nerambursării, pentru poziția în stare de nerambursare, ce poate fi re-clasificată ca performantă, se introduce o perioadă suplimentară de probă. Acest lucru înseamnă că respectiva contrapartidă va rămâne în perioada de probă (cel puțin 90 de zile), chiar dacă nu mai există dovezi care să ateste incapacitatea de plată. Regulile de ieșire din Perioada de probă sunt diferite în cazul în care clasificarea anterioară a contrapartidelor este Restanțier (Past due) sau Improbabilitate de plata (Unlikely to pay). În cazul expunerilor neperformante restructurate din dificultati financiare, aplicarea perioadei de vindecare de 12 luni prevalează în perioada de probă. La expirarea perioadei de vindecare, contrapartida poate fi reclasificată ca fiind performantă cu restructurare - Forborne (printr-o decizie de credit).

Creditele si avansurile acordate clientilor sunt clasificate dupa cum urmeaza:

- Credite neperformante, clasificate astfel:
 - *Indoielnic* – Expuneri bilantiere si extrabilantiere (credite, garantii bancare etc.) apartinand debitorilor care se afla in stare de insolvabilitate (chiar daca nu a fost deschisa procedura insolventei in baza unei hotarari judecatoresti) sau intr-o situatie comparabila, indiferent de previziunile de pierdere facute de catre Banca.
 - *Improbabilitate de plata* – Clasificarea in aceasta categorie se bazeaza pe evaluarea efectuata de Banca si in urma careia rezulta improbabilitatea ca debitorul sa isi indeplineasca in totalitate obligatia de rambursare a creditului (prin rambursarea principalului si/ sau a dobanzii) fara a recurge la actiuni cum ar fi executarea garantiilor reale/ personale. O astfel de evaluare trebuie efectuata indiferent de serviciul datoriei sau sume (rate) restante si /sau neplatite.
 - *Expuneri restante* – Expuneri bilantiere (credite, garantii bancare, derivate etc), altele decat cele clasificate in Indoielnic sau Improbabilitate de plata, apartinand debitorilor care la data raportarii inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile si pentru care sumele restante depasesc simultan cele doua praguri de materialitate reprezentand 1% sume restante din total expunere a a debitorului si 150 / 1000 RON (Retail/Non-Retail).
- Creditele performante sunt acele expuneri bilantiere si extra bilantiere (credite, garantii, instrumente financiare derivate etc) altele decat cele clasificate in Indoielnic, Improbabilitate de plata sau Restante.

Cap. VI | 2. Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor

Banca acordă o importanță deosebită managementului și controlului riscurilor ca bază pentru a asigura o valoare adăugată fiabilă și durabilă într-un context de risc controlat, pentru a proteja puterea financiară și reputația Grupului și a Băncii, dar și pentru a permite o reprezentare transparentă a gradului de risc al portofoliului deținut. Activitatea de administrare a riscurilor reprezintă o poziție cheie în cadrul strategiei Băncii, fiind considerată un prim element al dezvoltării, profitabilității și continuității afacerii.

Obiectivele principale ale strategiei Băncii, privind administrarea riscurilor stabilite pentru 2022 au fost:

- Continuarea procesului de implementare a unei culturi prudențiale bine definită și însușită corespunzător la toate nivelurile organizatorice;
- Protejarea capitalului și intereselor acționarilor concomitent cu protejarea intereselor deponenților;
- Asigurarea unei creșteri sustenabile în condițiile creșterii profitabilității și menținerii unui profil de risc moderat;
- Asigurarea și menținerea unei bune reputații.

Administrarea riscului, implică acțiuni zilnice și strategice de administrare care să conducă la modificarea activă și conștientă a profilului de risc, conceput pentru a crește valoarea de piață a Băncii. Aceste măsuri vor menține nivelul riscurilor în cadrul unor limite care nu pun în pericol stabilitatea financiară a Băncii.

Controlul riscului implică identificarea, cuantificarea, limitarea și monitorizarea, precum și raportarea diferitelor tipuri de risc.

Politicile referitoare la managementul riscului sunt definite de către Grup și asumate de către Bancă prin aprobarea lor de către Consiliul de Administrație, devinind linii de acțiune pentru Comitetul de Management și Șeful Departamentului Risk Management.

Structura organizatorică și procesul creat pentru susținerea activității de administrare a riscurilor asigură completa segregare a funcțiilor în cadrul inițierii, administrării și controlului riscurilor. Activitatea de administrare a riscurilor cuprinde toate tipurile de riscuri la care Banca este expusă.

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

A. Riscuri de Pilon I

- Riscul de credit;
- Riscul operațional;
- Riscul valutar

B. Riscuri de Pilon II

- Riscul aferent participațiilor;
- Riscul ratei de dobândă;
- Riscul imobiliar;
- Riscul aferent portofoliului de titluri
- Riscul strategic;
- Riscul de concentrare pe contrapartida;
- Riscul de concentrare pe sectoare de activitate
- Riscul rezidual;
- Riscul valutar asociat clienților;
- Riscul valutar indus de riscul de credit;
- Riscul asociat activelor preluate;
- Riscul reputațional;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de model
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul de țară
- Riscul de livrare
- Riscul de bază
- Riscul de reindexare (repricing)
- Riscul juridic și de conduită
- Riscul de conformitate
- Riscul ESG

Evaluările individuale ale fiecărui tip de risc sunt integrate într-o sinteză reprezentată de capitalul economic total. Aceasta este o evaluare cheie pentru determinarea structurii financiare a Băncii, a toleranței la risc și pentru a ghida operațiunile, respectiv pentru a asigura echilibrul între riscurile asumate și beneficiile pentru acționari.

Nivelul de absorbție al capitalului economic este determinat în baza situației actuale și estimat în perspectivă, în funcție de ipotezele de scenariu economic și estimările bugetare în condiții normale și de stres.

Toleranță la risc

Banca a definit riscul maxim acceptabil printr-un sistem de limite de risc în ceea ce privește adecvarea globală a capitalului, lichiditatea și stabilitatea veniturilor. De asemenea, Banca a definit un sistem de limite aferente monitorizării apetitului la risc, sub coordonarea Grupului conducător, urmărit pe baze continue.

Riscul de credit: parametrizat printr-un set de normative interne destinate a evalua riscul de credit în etapa de asumare a riscului, dar și de identificare și monitorizare a pozițiilor de risc. Banca utilizează de asemenea, un sistem intern de rating ca un element informativ în deciziile în ceea ce privește acordarea și monitorizarea riscului de credit. De asemenea, Banca urmărește separat riscul valutar asociat portofoliului de credite.

Riscul operațional: management centralizat al riscului operațional, care se bazează pe contribuția managerilor de risc operațional din toate structurile Băncii. Departamentul Risk Management este responsabil pentru implementarea cadrului metodologic și organizatoric cu scopul evaluării acestui risc, verificării eficienței măsurilor de atenuare și de raportare către conducerea superioară.

Riscul valutar este componenta riscului de piață care apare ca urmare a variațiilor cursului de schimb pe piață. În ceea ce privește riscul valutar, Banca calculează cerința de capital pentru acest tip de risc conform abordării standard.

Riscul ratei dobânzii aferent portofoliului banking book: Banca este expusă riscului de dobândă aferent portofoliului banking book și care este măsurat prin intermediul indicatorului shift sensitivity, căruia îi corespunde o limită maximă de expunere conformă cu apetitul la risc al Băncii. Aceste limite sunt monitorizate permanent și raportate periodic către Comitetul de Riscuri Financiare și Consiliul de Administrație.

Riscul strategic, imobiliar, riscul aferent activelor preluate și acțiunilor deținute: evaluate prin prisma modului în care deciziile strategice pot avea efecte asupra veniturilor Băncii, respectiv o posibilă diminuare a valorii activelor preluate și a acțiunilor deținute.

Riscul de concentrare: definește liniile generale ale procesului de alocare a riscului, care să asigure optimizarea portofoliului de credite în vederea limitării expunerii pe anumite segmente, și a optimizării alocării de capital.

Riscul valutar indus de riscul de credit: Având în vedere că, o parte semnificativă a portofoliului băncii este exprimat în valută, banca trebuie să aloce capital în cazul unei creșteri bruște a cursului de schimb EUR/RON, ceea ce ar conduce la o creștere artificială a portofoliului exprimat în valută în timp ce, valoarea portofoliului exprimat în RON ar rămâne neschimbat.

Riscul valutar asociat clienților: Banca monitorizează atât ponderea creditelor în valută la nivelul portofoliului, cât și ponderea clienților ale căror venituri sunt exprimate într-o monedă diferită față de împrumut, în acest sens Banca alocă capital pentru riscul de nerambursare și al pierderilor care decurg din neconcordanța între valuta în care sunt obținute veniturile și valuta creditului.

Riscul de lichiditate: Gestionarea riscului de lichiditate se efectuează cu respectarea cerințelor locale de prudențialitate, cât și o monitorizare conform metodologiilor de Grup a riscului de lichiditate pe termen scurt (short term gap), cât și pe termen mediu-lung, determinat prin lichiditatea structurală.

Riscul de țară: sistem de identificare și monitorizare a riscului de țară. În prezent Banca nu este expusă unui asemenea risc.

Riscul reputațional: se acordă o mare importanță evenimentelor adverse care pot afecta negativ imaginea sa, reputația în rândul clienților și al pieței, precum și pierderea încrederii de către investitori și analiști. Prin urmare, linia sa de acțiune este orientată pentru a minimiza efectele prin acțiuni precise și în detaliu, politici de control la diferite niveluri de servicii.

Riscul de model: Pentru calcularea capitalului aferent Pilonului 2, banca nu utilizează niciun model validat intern. Din punct de vedere prudențial, Banca atribuie un nivel forțat de 2% din calculul capitalului pentru Pilonul 2 ca posibilă abatere datorată modelelor eronate implementate în acest scop.

Riscul aferent portofoliului de titluri: în vederea acoperirii pierderilor neașteptate rezultate din variația zilnică a valorilor de piață aferente titlurilor deținute de către bancă, a fost alocat un capital suplimentar menit a le acoperi.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea unei instituții față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase. Având în vedere nivelul ridicat al indicatorului de levier, în prezent Banca nu este expusă unui asemenea risc.

Riscul de livrare, definit ca pierderea rezultată din neexecutarea obligațiilor aferente contrapartidelor, în condițiile executării obligațiilor din partea băncii; probabilitatea de apariție este extrem de scăzută, acest risc fiind considerat nesemnificativ.

Riscul de reindexare (repricing), este definit ca fiind neconcordanța dintre fluxurile de numerar, aferenta activelor și datoriiilor ca urmare a modificării indecșilor aferenți dobânzii variabile. Acest risc, este o componentă a calculului aferent riscului ratei dobânzii pentru care banca a alocat capitalul economic, drept urmare acest risc nu este evaluat individual.

Riscul de bază descrie impactul modificărilor relative ale ratelor dobânzii pentru instrumentele financiare care au tenori similari, dar sunt evaluate folosind diferiți tenori ai ratei dobânzii. Riscul de baza rezultă din corelația imperfectă în ajustarea ratelor dobânzilor aferente activelor și pasivelor cu caracteristici similare ale ratei dobânzii. Atunci când aceste rate ale dobânzii variază, diferențele pot duce la modificări neprevăzute ale fluxurilor financiare aferente activelor, datoriiilor și pozițiilor din afara bilanțului, cu rate de dobânda care sunt actualizate cu frecvențe similare.

Riscul juridic și de conduită B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A. recunoaște importanța strategică a guvernării riscului de conformitate, având convingerea fermă că respectarea regulilor și comportamentul corect în afaceri sunt fundamentale în desfășurarea activității bancare, care prin natura sa se bazează pe încredere.

În acest sens, B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A. ia în considerare așa-numitul risc de conduită, care este definit ca riscul de a suporta sancțiuni judiciare sau administrative, pierderi financiare semnificative sau prejudicii reputaționale ca urmare a comportamentelor:

- Nedrepte față de clienți;
- De periclitate a integrității și funcționării corespunzătoare a piețelor financiare;
- De încălcare a reglementărilor în domeniul infracțiunilor financiare (de exemplu, combaterea spălării banilor, combaterea terorismului, embargouri, anticorupție, infracțiuni fiscale, infracțiuni cibernetice).

Riscul de conformitate, așa cum este definit de prevederile de supraveghere emise de ABE, riscul de conformitate este riscul de a suporta sancțiuni judiciare sau administrative, pierderi financiare materiale sau prejudicii reputaționale ca urmare a încălcării prevederilor statutare (legi și reglementări) sau a codurilor de autoreglementare. Banca monitorizează riscul de conformitate.

Riscul ESG, ESG este acronimul folosit pentru a se referi la aspectele de **E**nvironment (mediu), **S**ocial (sociale) și **G**overnance (guvernanță). Riscul ESG include, prin urmare, toate riscurile care decurg din potențiale impacturi negative, directe sau indirecte, asupra mediului, oamenilor și comunităților și, în general, tuturor părților interesate, în plus față de cele care decurg din guvernanța corporativă, Riscul ESG poate afecta profitabilitatea, reputația și calitatea creditului și poate avea consecințe juridice.

În prezent, banca monitorizează riscul ESG și a adoptat o serie de documente menite să stabilească cadrul intern de identificare a creditelor considerate durabile.

Cap. VI | 3. Fluxul de informații privind riscurile către structura de conducere

Departamentul Risk Management transmite către structura de conducere a Băncii informații cu privire la riscurile, evoluțiile, tendințele și rezultatele controalelor, cu o frecvență lunară. Persoanele din structura de conducere a Băncii iau la cunoștință informațiile mai sus menționate și în cadrul comitetelor specializate, unde membrii sunt persoane din structura de conducere (Comitetul de Gestionare a Riscului de Credit, Comitetul de Riscuri Financiare, Comitetul de Risc Operațional), precum și Comitetul de Management al Băncii. Departamentul Risk Management informează cel puțin trimestrial Comitetul de Management, aceasta din urmă, fiind un organ care reprezintă structura de conducere a Băncii.

De asemenea, cu o frecvență cel puțin trimestrială, Departamentul Risk Management informează Consiliul de Administrație al Băncii și Comitetul de Audit, Risc și Compliance, cu privire la riscurile la care banca este expusă și a evoluțiilor recente înregistrate.

Toate aceste structuri, mai sus menționate, sunt informate cu privire la totalitatea riscurilor la care Banca este expusă, a măsurătorilor și măsurilor de limitare și transfer ale ale riscurilor.

De asemenea, Banca a implementat modele standard de raportare a riscurilor în vederea informării structurilor mai sus menționate, asigurând astfel o bună comunicare, transparență și coerență în datele prezentate.

Cap. VI | 4. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Gestionarea riscului de credit este integrată în procesul de management al riscului Băncii. Riscul de credit este inerent în activitatea bancară, drept pentru care administrarea lui este o activitate continuă, formală și sistematică și reprezintă o componentă a unei gestionări sănătoase a activității Băncii.

Administrarea riscului de credit permite identificarea din timp a pozițiilor de risc, conducând totodată la îmbunătățirea procesului decizional, contribuind la sporirea rezultatelor și creșterea responsabilității actului de luare a deciziilor.

Cele mai importante principii utilizate în managementul riscului de credit sunt:

- Identificarea, monitorizarea, controlul și administrarea riscului de credit sunt activități ce se desfășoară atât la nivelul unităților teritoriale ale Băncii, cât și la nivelul sediului central;
- Analizarea aspectelor care pot conduce la înregistrarea de potențiale pierderi, atât individual, la nivelul unui credit, cât și în ansamblu, la nivel de portofoliu, atunci când circumstanțele / condițiile în care își desfășoară activitatea clientul se schimbă semnificativ;
- Stabilirea unei politici de risc de credit pentru identificarea activelor deteriorate și a metodelor utilizate în evaluarea acestora, precum și a controalelor interne asociate;
- Banca a stabilit și implementat procese și controale de determinare a gradului de nerambursare, reprezentând bază pentru provizionarea creditelor la nivel de portofoliu și individual. Totodată, corespunzător cerințelor IFRS 9 și a noii definiții a stării de nerambursare, Banca a determinat astfel categoriile de credite cu caracteristici similare, în vederea stabilirii deteriorării și provizionării la nivel colectiv a portofoliului.

Riscul de credit este evaluat la nivelul Băncii diferit pe toate grupele de active deținute, la nivel global sau analitic, în funcție de tipologia activului. Astfel, creditele acordate contrapartidelor non-bancare sunt incluse într-un flux predefinit de gestionare al clienților și de relevare a posibilelor semnale negative care confirmă sau nu apariția unui risc de credit crescut la nivelul poziției din bilanț. Aceste elemente sunt raportate cu o frecvență lunară către Comitetul de Guvernanta (CRGC). Activele având ca și contrapartidă instituții financiare sunt evaluate având în vedere ratingul extern și limite fixe de expunere, monitorizate zilnic de către Departamentul Risk Management. Expunerile față de entitățile suverane sunt de asemenea monitorizate permanent în vederea încadrării în limitele apetitului de risc asumat și comunicate lunar structurilor de conducere.

Riscul de credit aferent tuturor activelor Băncii este măsurat prin calcularea trimestrială a indicatorului active ponderate la risc și monitorizarea evoluțiilor.

Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

Acordarea de facilități de creditare și credite propriu-zise, dă naștere unui risc legat de neplata datoriei. Acest risc afectează următoarele poziții din bilanțul contabil: creanțe asupra instituțiilor de credit și clienței, participații și elemente în afara bilanțului. Riscul de concentrare legat de activitatea de creditare ar putea determina o pierdere semnificativă pentru Bancă, dacă o schimbare a condițiilor economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară.

Banca minimizează riscul legat de activitatea de creditare prin evaluarea atentă a solicitărilor de credite, stabilirea limitelor de expunere pentru client, solicitarea de garanții corespunzătoare și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane, atunci când apare riscul unei pierderi posibile.

Valorile nete ale expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR) sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Tabel CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor

mln. RON

TABEL CRB-B – VALOAREA NETĂ TOTALĂ ȘI MEDIE A EXPUNERILOR	a	b
	31.12.2022	EXPUNERI NETE MEDII AFERENTE ANULUI 2022
1 Administrații centrale sau bănci centrale		
2 Instituții		
3 Societăți		
4 <i>din care: Finanțare specializată</i>		
5 <i>din care: IMM-uri</i>		
6 Expuneri de tip retail		
7 <i>Garantate cu bunuri imobile</i>		
8 <i>IMM-uri</i>		
9 <i>Altele decât IMM-uri</i>		
10 <i>Eligibile reînnoibile</i>		
11 <i>Alte expuneri de tip retail</i>		
12 <i>IMM-uri</i>		
13 <i>Altele decât IMM-uri</i>		
14 Titluri de capital		
15 Total abordare IRB		
16 Administrații centrale sau bănci centrale	2,161.24	1,740.17
17 Administrații regionale sau autorități locale	19.16	21.35
18 Entități din sectorul public	0.00	0.00
19 Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00
20 Organizații internaționale	0.00	0.00
21 Instituții	1,501.57	1,180.83
22 Societăți	3,199.20	3,572.53
23 <i>Din care: IMM-uri</i>	1,345.56	3,109.12
24 Expuneri de tip retail	1,934.10	1,744.07
25 <i>Din care: IMM-uri</i>	1,332.61	1,593.70
26 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	448.62	454.57
27 <i>Din care: IMM-uri</i>	43.20	353.22
28 Expuneri în stare de nerambursare	107.28	110.86
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.19	0.21
30 Obligațiuni garantate	0.00	0.00
31 Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0.00	0.00
32 Organisme de plasament colectiv	0.00	0.00
33 Expuneri provenind din titluri de capital	0.76	0.61
34 Alte expuneri	324.61	323.35
35 Total abordare standardizată	9,696.72	9,148.54
36 Total	9,696.72	9,148.54

Tabelul: Expuneri performante si neperformante si provizioane aferente, furnizeaza o imagine de ansamblu asupra calității creditului expunerilor neperformante și a provizioanelor și ajustărilor de evaluare aferente, pe portofolii și clase de expuneri **(mln. RON)**

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garantiile reale si garantiile financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
1	Credite si avansuri	4,658.56	4,294.45	363.51	245.41	0.00	245.41	-67.25	-32.75	-34.49	-145.49	0.00	-145.49	0.00	1,705.71	839.84
2	Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Administratii publice	19.18	19.18	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	-0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.43
4	Institutii de credit	503.58	503.58	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.12	-0.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Alte institutii financiare	708.08	708.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-2.70	-2.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15.28	89.36
6	Societati nefinanciare	2,577.19	2,224.45	352.74	190.64	0.00	190.64	-56.06	-23.13	-32.93	-120.81	0.00	-120.81	0.00	1,006.33	617.70
7	Din care IMM-uri	1,373.38	1,238.01	135.37	128.62	0.00	128.62	-22.57	-12.53	-10.04	-86.69	0.00	-86.69	0.00	575.11	567.50
8	Gospodarii	850.52	839.17	10.76	54.77	0.00	54.77	-8.35	-6.79	-1.56	-24.68	0.00	-24.68	0.00	684.10	127.35
9	Titluri de datorie	1,156.55	1,156.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Administratii publice	1,156.55	1,156.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Institutii de credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Alte institutii financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Societati nefinanciare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Expuneri extrabilantiera	2,029.00	2,024.80	4.20	28.81	0.00	28.81	3.48	3.40	0.08	28.13	0.00	28.13		283.43	662.26
16	Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
17	Administratii publice	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
18	Institutii de credit	465.32	465.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	465.30
19	Alte institutii financiare	228.41	228.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.25	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00		9.86	9.16
20	Societati nefinanciare	1,322.15	1,317.94	4.20	28.81	0.00	28.81	3.12	3.04	0.08	28.13	0.00	28.13		264.66	187.81
21	Gospodarii	13.13	13.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.09	0.00	0.00	0.00	0.00		8.91	0.00
22	Total	7,844.11	7,475.80	367.71	274.23	0.00	274.23	-63.76	-29.35	-34.41	-117.36	0.00	-117.36	0.00	1,989.14	1,502.11

Repartiția geografică a expunerilor din credite, defalcate, pe zone și clase de expuneri, în conformitate cu prevederile art 442, lit. (d) și (e) din Regulamentul UE 575/2013 este prezentată în tabelele de mai jos (Tabel UE CRB-C):

	EUROPA	AUSTRIA	BELGIA	FRANȚA	MAREA BRITANIE	OLANDA	POLONIA	ROMANIA	SPANIA	ELVEȚIA	UNGARIA	ITALIA	LUXEMBURG	GERMANIA	CIPRU	SLOVENIA	CEHIA	NORWAY	AMERICA	CANADA	SUA	VENEZUELA	ASIA	RESTUL LUMII
ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00	0.00
INSTITUȚII	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00	0.00
SOCIETĂȚI	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00	0.00
EXPUNERI DE TIP RETAIL	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00	0.00
TITLURI DE CAPITAL	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00	0.00
TOTAL ABORDARE IRB	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00	0.00
ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	2,161.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,111.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE	19.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INSTITUȚII	1,451.24	0.00	0.00	0.00	3.13	0.00	0.10	780.21	0.00	7.89	1.91	644.09	0.00	5.79	0.00	0.00	8.13	0.00	48.91	0.30	48.61	0.00	1.67	0.00
SOCIETĂȚI	3,246.49	0.00	0.00	0.00	98.93	0.00	0.00	3,147.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXPUNERI DE TIP RETAIL	1,955.91	0.74	0.00	0.28	12.45	0.00	0.00	1,934.05	0.26	0.38	0.00	7.47	0.21	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.06
EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE	452.10	0.13	0.05	0.00	0.32	0.14	0.00	448.84	0.13	0.00	0.00	2.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.11	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00
EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	274.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	274.29	0.00	0.00	0.05	0.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXPUNERI ASOCIATE UNUI RISC EXTREM DE RIDICAT	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TITLURI DE CAPITAL	0.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ALTE ELEMENTE	327.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	327.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL ABORDARE STANDARDIZATĂ	9,889.26	0.87	0.05	0.28	114.83	0.15	0.10	9,043.19	0.39	8.27	1.96	655.31	0.21	5.85	0.00	49.56	8.13	0.11	49.00	0.30	48.69	0.00	1.71	0.06
TOTAL	9,889.26	0.87	0.05	0.28	114.83	0.15	0.10	9,043.19	0.39	8.27	1.96	655.31	0.21	5.85	0.00	49.56	8.13	0.11	49.00	0.30	48.69	0.00	1.71	0.06

Tabel UE CR1-C – Calitatea creditului, prezentarea expunerilor în funcție de zonele geografice

mln. RON

	VALORI CONTABILE BRUTE PENTRU				ELIMINĂRI CUMULATE DIN BILANȚ	CHELTUIELI AFERENTE AJUSTĂRILOR PENTRU RISUL DE CREDIT	VALORI NETE
	EXPUNE RI ÎN STARE DE NERAMB URSARE	EXPUNERI CARE NU SE AFLĂ ÎN STARE DE NERAMBU RSARE	AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISUL DE CREDIT	AJUSTĂRI GENERALE PENTRU RISUL DE CREDIT			
EUROPA	274.96	9,614.30	167.68	75.61	0.00	0.00	9,645.96
din care: AUSTRIA	0.00	0.87	0.00	0.01			0.86
din care: BELGIA	0.00	0.05	0.00	0.00			0.05
din care: FRANȚA	0.00	0.28	0.00	0.00			0.28
din care: MAREA BRITANIE	0.00	114.83	0.00	0.43			114.40
din care: NORVEGIA	0.00	0.11	0.00	0.00			0.11
din care: OLANDA	0.00	0.15	0.00	0.00			0.14
din care: POLONIA	0.00	0.10	0.00	0.00			0.10
din care: ROMANIA	274.29	8,768.91	167.52	74.99			8,800.67
din care: SPANIA	0.00	0.39	0.00	0.00			0.39
din care: ELVEȚIA	0.00	8.27	0.00	0.00			8.27
din care: UNGARIA	0.05	1.91	0.01	0.00			1.95
din care: ITALIA	0.63	654.69	0.15	0.16			655.00
din care: LUXEMBURG	0.00	0.21	0.00	0.00			0.21
din care: GERMANIA	0.00	5.85	0.00	0.00			5.85
din care: SLOVENIA	0.00	49.56	0.00	0.01			49.56
din care: CEHIA	0.00	8.13	0.00	0.00			8.13
AMERICA	0.00	49.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48.99
din care: CANADA	0.00	0.30	0.00	0.00			0.30
din care: SUA	0.00	48.69	0.00	0.00			48.69
ASIA	0.00	1.71	0.00	0.00	0.00	0.00	1.71
din care: JAPONIA	0.00	1.67	0.00	0.00			1.67
din care: ISRAEL	0.00	0.04	0.00	0.00			0.04
RESTUL LUMII	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06
din care: GUINEA- BISSAU	0.00	0.06	0.00	0.00			0.06

Informatiile prezentate in tabelele de mai jos ofera o imagine de ansamblu asupra calitatii expunerilor restructurate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.

Tabel: Calitatea creditului expunerilor restructurate

mIn. RON

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerii cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Deprecieri cumulate. Modificari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite la expuneri restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante	Din care garantii reale primite si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	
			Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
1 Credite si avansuri	153.32	96.74	96.74	96.74	-14.16	-56.44	167.32	28.60
2 <i>Banci centrale</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 <i>Administratii publice</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 <i>Institutii de credit</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 <i>Alte institutii financiare</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 <i>Societati nefinanciare</i>	151.66	91.41	91.41	91.41	-14.02	-53.70	162.79	26.01
7 <i>Gospodarii</i>	1.67	5.33	5.33	5.33	-0.14	-2.74	4.53	2.60
8 Titluri de datorie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 Angajamente de creditare date	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Total	153.32	96.74	96.74	96.74	-14.16	-56.44	167.32	28.60

Tabelul: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta

mIn. RON

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Nerestante sau restante cu ≤ 30 zile	Restante cu > 30 zile ≤ 90 zile		Cu plata improbabila, nerestante sau restante cu ≤ 90 zile	Restante cu > 90 zile ≤ 180 zile	Restante cu > 180 zile ≤ 1an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare	
1	Credite si avansuri	4,658.56	4,643.63	14.93	245.41	123.39	16.55	38.07	19.78	18.55	26.71	2.37	245.41
2	Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Administratii publice	19.18	19.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Institutii de credit	503.58	503.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Alte institutii financiare	708.08	708.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Societati nefinanciare	2,577.19	2,571.34	5.86	190.64	103.86	6.86	28.42	14.98	12.92	21.90	1.70	190.64
7	Din care IMM-uri	1,373.38	1,367.53	5.86	128.62	43.09	6.86	28.42	14.98	11.66	21.90	1.70	128.62
8	Gospodarii	850.52	841.45	9.07	54.77	19.54	9.69	9.65	4.79	5.63	4.81	0.67	54.77
9	Titluri de datorie	1,156.55	1,156.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Banci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Administratii publice	1,156.55	1,156.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Institutii de credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Alte institutii financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Societati nefinanciare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Expuneri extrabilantiera	2,029.00			28.81								28.81
16	Banci centrale	0.00			0.00								0.00
17	Administratii publice	0.00			0.00								0.00
18	Institutii de credit	465.32			0.00								0.00
19	Alte institutii financiare	228.41			0.00								0.00
20	Societati nefinanciare	1,322.15			28.81								28.81
21	Gospodarii	13.13			0.00								0.00
22	Total	7,844.11	5,800.18	14.93	274.23	123.39	16.55	38.07	19.78	18.55	26.71	2.37	274.23

In tabelul prezentat mai jos sunt prezentate expunerile bancii repartizate pe sectoare de activitate in conformitate cu prevederile art . 442, lit. (e) din Regulamentul UE 575/2013

Tabel: CRB-D

mln. RON

	ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE	INSTITUȚII	SOCIETĂȚI	EXPUNERI DE TIP RETAIL	EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL	ALTE EXPUNERI	TOTAL ABORDARE STANDARDIZATĂ	TOTAL
AGRICULTURĂ, SILVICULTURĂ ȘI PESCUIT	0.00	0.00	0.00	176.92	122.85	1.67	22.74	0.00	0.00	0.00	324.17
INDUSTRIA EXTRACTIVĂ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INDUSTRIA PRELUCRĂTOARE	0.00	0.00	0.00	484.22	335.24	8.08	129.43	0.00	0.00	0.31	957.28
FURNIZAREA ENERGIEI ELECTRICE, A GAZELOR NATURALE, A ABURULUI ȘI AERULUI CONDIȚIONAT	0.00	0.00	0.00	473.78	24.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	497.93
APROVIZIONARE CU APĂ	0.00	0.00	0.00	63.62	19.69	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	83.33
CONSTRUCȚII	49.56	0.00	0.00	129.21	206.82	6.62	27.33	0.00	0.00	0.00	419.54
COMERȚ CU RIDICATA ȘI CU AMĂNUNTUL	0.00	0.00	0.00	745.71	311.38	10.78	11.40	0.00	0.00	0.27	1,079.54
TRANSPORTURI ȘI DEPOZITARE	0.00	0.00	0.00	19.81	71.81	3.37	2.50	0.00	0.00	0.00	97.49
SERVICII DE CAZARE ȘI ALIMENTAȚIE	0.00	0.00	0.00	125.98	46.37	9.87	4.28	0.00	0.00	2.22	188.72
INFORMARE ȘI COMUNICAȚII	0.00	0.00	0.00	148.40	61.27	1.52	0.20	0.00	0.00	0.00	211.37
INSTITUTII	0.00	0.00	44.54	755.00	178.31	0.24	0.00	0.00	0.00	0.00	978.08
AUTORITATI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PERSOANE FIZICE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IMOBILIARE	0.00	0.00	0.00	26.16	11.43	0.27	18.55	0.19	0.00	0.00	56.60
ACTIVITĂȚI PROFESIONALE, ȘTIINȚIFICE ȘI TEHNICE	0.00	0.00	0.00	0.00	35.78	1.22	1.01	0.00	0.00	0.00	38.01
ACTIVITĂȚI ADMINISTRATIVE ȘI DE ASISTENȚĂ	0.00	0.00	0.00	47.23	44.02	0.61	0.01	0.00	0.00	0.00	91.88
ADMINISTRARE PUBLICĂ ȘI DE APĂRARE, ASIGURĂRI SOCIALE OBLIGATORII	0.00	19.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19.18
EDUCAȚIE	0.00	0.00	0.00	0.00	1.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.26
SERVICII DE SĂNĂTATE UMANĂ ȘI ACTIVITĂȚI DE ASISTENȚA SOCIALĂ	0.00	0.00	0.00	50.34	20.68	0.63	2.01	0.00	0.00	0.00	73.66
ARTE, DIVERTISMENT ȘI ACTIVITĂȚI	0.00	0.00	0.00	0.00	9.75	0.00	0.56	0.00	0.00	0.00	10.31
ALTE SERVICII	2,111.69	0.00	1,457.28	0.12	455.20	407.31	54.94	0.00	0.76	324.37	4,811.66
TOTAL	2,161.25	19.18	1,501.82	3,246.49	1,956.01	452.18	274.96	0.19	0.76	327.17	9,940.02

Defalcarea pe clase de expuneri sau sectoare de activitate, atat a expunerilor în stare de nerambursare, cat și a expunerilor care nu se află în stare de nerambursare, astfel cum se prevede în cadrul art. 442, lit. (g) și (h) sunt prezentate în tabelele urmatoare:

Tabel UE CR1- A - Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

mln. RON

	VALORI CONTABILE BRUTE PENTRU		AJUSTĂRII SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT	AJUSTĂRII GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT	ELIMINĂRI CUMULATE DIN BILANȚ	CHELTUIELI AFERENTE AJUSTĂRIILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT	VALORI NETE
	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	EXPUNERI CARE NU SE AFLĂ ÎN STARE DE NERAMBURSARE					
ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	0.00	2,161.25	0.00	0.01	0.00	0.00	2,161.24
ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE	0.00	19.18	0.00	0.02	0.00	0.00	19.16
ENTITĂȚI DIN SECTORUL PUBLIC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BĂNCI MULTILATERALE DE DEZVOLTARE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ORGANIZAȚII INTERNAȚIONALE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INSTITUȚII	0.00	1,501.82	0.00	0.25	0.00	0.00	1,501.57
SOCIETĂȚI	148.83	3,097.66	0.00	47.30	0.00	0.00	3,199.20
DIN CARE : IMM-URI	148.83	2,911.02	0.00	44.62	0.00	0.00	3,015.23
EXPUNERI DE TIP RETAIL	126.13	1,829.89	0.00	21.92	0.00	0.00	1,934.10
DIN CARE : IMM-URI	71.19	1,429.63	0.00	16.80	0.00	0.00	1,484.01
EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECA ASUPRA BUNURILOR IMOBILE	0.00	452.18	0.00	3.56	0.00	0.00	448.62
DIN CARE : IMM-URI	0.00	44.88	0.00	0.25	0.00	0.00	44.62
EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	0.00	274.96	167.68	0.00	0.00	0.00	107.28
EXPUNERI ASOCIATE UNUI RISC EXTREM DE RIDICAT	0.00	0.19	0.00	0.01	0.00	0.00	0.19
OBLIGAȚIUNI GARANTATE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INSTITUȚII ȘI SOCIETĂȚI CU O EVALUARE DE CREDIT PE TERMEN SCURT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TITLURI DE CAPITAL	0.00	0.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.76
ALTE ELEMENTE	0.00	327.17	0.00	2.56	0.00	0.00	324.61
TOTAL ABORDARE STANDARDIZATĂ	274.96	9,665.07	167.68	75.62	0.00	0.00	9,696.72
TOTAL	274.96	9,665.07	167.68	75.62	0.00	0.00	9,696.72

	VALORI CONTABILE BRUTE PENTRU		AJUSTĂRII SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT	AJUSTĂRII GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT	ELIMINĂRI CUMULATE DIN BILANȚ	CHELTUIELI AFERENTE AJUSTĂRILO R PENTRU RISCUL DE CREDIT	VALORI NETE
	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	EXPUNERI CARE NU SE AFLĂ ÎN STARE DE NERAMBURSARE					
DIN CARE: ÎMPRUMUTURI	246.14	6,261.44	139.55	72.14	0.00	0.00	6,295.90
DIN CARE: TITLURI DE CREAȚĂ	-	1,156.55	-	-	0.00	0.00	1,156.55
DIN CARE: EXPUNERI EXTRABILANȚIERE	28.81	2,029.00	28.13	3.48	0.00	0.00	2,026.21

Tabel UE CR1- B - Calitatea creditului expunerilor în funcție de de sectorul de activitate sau tipurile de contrapartida

mln. RON		VALORI CONTABILE BRUTE PENTRU		AJUSTĂRII SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT	AJUSTĂRII GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT	ELIMINĂRI CUMULATE DIN BILANȚ	CHELTUIELI AFERENTE AJUSTĂRILO R PENTRU RISCUL DE CREDIT	VALORI NETE
		EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	EXPUNERI CARE NU SE AFLĂ ÎN STARE DE NERAMBURSARE					
1	AGRICULTURĂ, SILVICULTURĂ ȘI PESCUIT	22.74	301.44	18.58	3.56	0.00	0.00	302.03
2	INDUSTRIA EXTRACTIVĂ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	INDUSTRIA PRELUCRĂTOARE	129.43	827.85	80.18	7.62	0.00	0.00	869.48
4	FURNIZAREA ENERGIEI ELECTRICE, A GAZELOR NATURALE, A ABURULUI ȘI AERULUI CONDIȚIONAT	0.00	497.93	0.00	10.99	0.00	0.00	486.94
5	APROVIZIONARE CU APĂ	0.03	83.30	0.03	4.79	0.00	0.00	78.52
6	CONSTRUCȚII	27.33	392.22	17.07	4.16	0.00	0.00	398.31
7	COMERȚ CU RIDICATA ȘI CU AMĂNUNTUL	11.40	1,068.14	7.29	11.95	0.00	0.00	1,060.30
8	TRANSPORTURI ȘI DEPOZITARE	2.50	94.99	2.00	0.96	0.00	0.00	94.53
9	SERVICII DE CAZARE ȘI ALIMENTAȚIE	4.28	184.45	1.69	13.28	0.00	0.00	173.75
10	INFORMARE ȘI COMUNICAȚII	0.20	211.18	0.16	0.71	0.00	0.00	210.50
11	INSTITUTII	0.00	978.08	0.00	2.97	0.00	0.00	975.11
12	AUTORITATI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	PERSOANE FIZICE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	IMOBILIARE	18.55	38.05	14.92	1.27	0.00	0.00	40.41
15	ACTIVITĂȚI PROFESIONALE, ȘTIINȚIFICE ȘI TEHNICE	1.01	37.00	0.44	0.53	0.00	0.00	37.05
16	ACTIVITĂȚI ADMINISTRATIVE ȘI DE ASISTENȚĂ	0.01	91.87	0.01	0.62	0.00	0.00	91.25
17	ADMINISTRARE PUBLICĂ ȘI DE APĂRARE, ASIGURĂRI SOCIALE OBLIGATORII	0.00	19.18	0.00	0.02	0.00	0.00	19.16
18	EDUCAȚIE	0.00	1.26	0.00	0.02	0.00	0.00	1.25
19	SERVICII DE SĂNĂTATE UMANĂ ȘI ACTIVITĂȚI DE ASISTENȚA SOCIALĂ	2.01	71.65	1.74	0.79	0.00	0.00	71.12
20	ARTE, DIVERTISMENT ȘI ACTIVITĂȚI	0.56	9.75	0.29	0.14	0.00	0.00	9.88
21	ALTE SERVICII	54.94	4,756.72	23.29	11.24	0.00	0.00	4,777.14
23	TOTAL	274.96	9,665.07	167.68	75.62	0.00	0.00	9,696.72

Repartiția expunerilor din bilanțiere în funcție de scadența reziduală, în conformitate cu prevederile art. 442, lit. f) este prezentată în tabelul de mai jos:

Tabel CRB – E

mln. RON

		VALOAREA NETĂ A EXPUNERII				FARA SCADENȚĂ DECLARATĂ	TOTAL
		LA CERERE	<= 1 AN	> 1 AN <= 5 ANI	> 5 ANI		
1	ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	0	0	0	0	0	0
2	INSTITUȚII	0	0	0	0	0	0
3	SOCIETĂȚI	0	0	0	0	0	0
4	EXPUNERI DE TIP RETAIL	0	0	0	0	0	0
5	TITLURI DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0
6	TOTAL ABORDARE IRB	0	0	0	0	0	0
7	ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	941	887	270	0	15	2,112
8	ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE	0	0	19	0	0	19
9	ENTITĂȚI DIN SECTORUL PUBLIC	0	0	0	0	0	0
10	BĂNCI MULTILATERALE DE DEZVOLTARE	0	0	0	0	0	0
11	ORGANIZAȚII INTERNAȚIONALE	0	0	0	0	0	0
12	INSTITUȚII	78	946	0	0	0	1,024
13	SOCIETĂȚI	0	1,253	1,013	167	0	2,433
14	EXPUNERI DE TIP RETAIL	0	319	448	438	0	1,205
15	EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE	0	12	31	389	0	433
16	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	0	11	95	0	0	107
17	EXPUNERI ASOCIATE UNUI RISC EXTREM DE RIDICAT	0	0	0	0	0	0
18	OBLIGAȚIUNI GARANTATE	0	0	0	0	0	0
19	INSTITUȚII ȘI SOCIETĂȚI CU O EVALUARE DE CREDIT PE TERMEN SCURT	0	0	0	0	0	0
20	ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV	0	0	0	0	0	0
21	TITLURI DE CAPITAL	0	0	0	0	1	1
22	ALTE ELEMENTE	83	5	0	0	237	325
23	TOTAL ABORDARE STANDARDIZATĂ	1,102	3,433	1,878	994	252	7,658
24	TOTAL	1,102	3,433	1,878	994	252	7,658

Abordări și metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS

Clasificarea portofoliului sta la baza introducerii abordării pe 3 categorii în modul următor:

- Expunerile performante fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la data acordării, sunt încadrate în Stadiul 1: pierderile lor așteptate sunt egale cu pierderea așteptată de credit pe 12 luni; la data acordării fiecărui instrument financiar non-depreciat, pierderea așteptată de credit pe 12 luni trebuie să fie recunoscută;
- Expunerile performante cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la data acordării sunt clasificate în Stadiul 2: pierderile lor așteptate sunt egale cu pierderile așteptate de credit pe întreaga durată de viață;
- Expunerile de credit depreciate (NPL) sunt clasificate în Stadiul 3; activele financiare de tipul Credite Depreciate la data acordării sau achiziției (POCI – Purchased or Originated Credit Impaired) sunt clasificate în conformitate cu politicile contabile ale Bancii.

Provizioanele reprezintă valoarea pierderii din depreciere estimată de către Bancă pe baza modelelor descrise. Banca estimează această valoare prin două metode diferite: abordarea colectivă și abordarea individuală.

Prin intermediul abordării colective, sunt calculate provizioanele la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia în grupe de risc cu caracteristici similare. Portofoliul performant face subiectul abordării colective în totalitate, indiferent dacă expunerile sunt, sau nu, semnificative. Portofoliul neperformant face subiectul abordării colective, doar în cazul expunerilor care nu sunt considerate semnificative.

Prin intermediul abordării individuale, sunt calculate provizioanele la nivel individual pentru fiecare expunere semnificativă. Abordarea individuală reprezintă procesul de măsurare a deprecierei activelor la nivelul unei tranzacții

(sau client). Conform standardelor IFRS, abordarea individuală, este obligatorie în cazul expunerilor individuale semnificative, dar poate fi utilizată și pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierii activelor prin intermediul abordării individuale este împărțit în două etape:

- Identificarea expunerilor individuale semnificative și/sau a expunerilor pentru care se poate aplica abordarea individuală;
- Determinarea nivelului necesar de provizioane aferent acestor expuneri.

Expunerile semnificative sunt supuse unei evaluări individuale. Previziunile de recuperare sunt efectuate la clasificare, și ulterior cel puțin la fiecare 12 (douasprezece) luni, și când este cazul, pentru orice eveniment important care are loc în timpul perioadei de gestionare.

Evaluările individuale ale expunerilor se bazează pe o analiză atentă și în profunzime calitativă și cantitativă a situației debitorului, inclusiv revizuirea critică a următoarelor surse de informații, fără a se limita la:

- Cele mai recente situații informații financiare disponibile (inclusiv cele consolidate, dacă există) însoțite de raportul privind operațiunile și raportul de audit, dacă este cazul, precum și situațiile financiare din anii anteriori;
- Informații cu privire la evenimente corporative specifice (de exemplu, tranzacții extraordinare);
- Pozițiile și rezultatele financiare actuale și prognozate, analiza diferențelor dintre previziuni și situațiile previzionate și cele actuale;
- Pentru debitori aparținând grupurilor economice, informații cu privire la relațiile lor interne și externe (pentru a evalua riscul de contaminare sau deteriorare);
- Lista de relații bancare (linii de credit / de utilizare/ statusul tranzacției);
- Planuri și strategii pe termen scurt și mediu ale clientului completate de proiecții financiare (pe cel puțin trei ani), situația fluxurilor de numerar estimate, analiza de produs, studii sectoriale și de piață, etc;
- Orice documentație din partea terților experți cu privire la motivele care au dus la deteriorarea debitorului și acțiunile potențiale pentru a reorganiza compania și ieșirea din criză;
- Profile de afaceri actualizate de la camera de comerț/ registrul comerțului sau sondaje echivalente, cadastrale cu privire la toți debitorii și garanții;
- Natura și valabilitatea garanțiilor, evaluarea pentru fiecare activ, prezenta ipotecilor/gajului, altele decât ale băncii;
- Rapoartele biroului de credit recente și istorice.

O evaluare analitică se face pentru fiecare credit în parte, pe baza riscului implicat dat de forma tehnică a expunerii, gradul de dependență de orice factor de atenuare, iar dacă este semnificativ, de efectele financiare ale timpului realist estimat ca necesar pentru recuperarea acestuia.

O prognoză de recuperare se face, pe baza evaluării semnificației garanției/ colateralului alocat, tipului de utilizare (garanții reale imobiliare comerciale sau locative), eventualele planuri de rambursare convenite, existența sau nu a unor proceduri judiciare, precum și tipul acestora, solvabilitatea contrapartii și profitabilitatea curentă și de perspectivă, în scopul determinării valorii de recuperat care reprezintă valoarea actualizată netă a tuturor sumelor de recuperat pe care banca le poate obține.

Evaluarea colectivă se realizează pe prin utilizarea parametrilor de risc, PD și LGD, determinați conform metodologiei Grupului ISP.

Conform principiilor IFRS 9, pentru estimarea parametrului PD (probabilitatea de default) sunt luate în calcul trei scenarii, în vederea acoperirii tuturor tendințelor macroeconomice viitoare. În vederea implementării scenariilor, Banca utilizează atât rezultatele coeficienților de stress publicați de către Autoritatea Bancară Europeană, cât și estimarea internă a celui mai bun scenariu. În estimarea parametrului PD Banca folosește date istorice din perioada

20152015201520152015 – 2019 actualizate istoric conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) în ceea ce privește definiția stării de nerambursare.

Pentru estimarea parametrului LGD (pierdere în caz de nerambursare), Banca utilizează aceleași principii definite în cadrul metodologiei de estimare PD, utilizând trei scenarii pentru a acoperi toate trendurile macroeconomice viitoare. Metodologia de determinare a nivelului LGD ia în considerare nivelul de acoperire a expunerilor cu instrumente de diminuare a riscului de credit, ca principal factor de reducere a pierderii în caz de nerambursare, utilizând estimări de recuperare conform istoricului intern. În estimarea parametrului LGD Banca folosește date istorice din perioada 2013 – 2019 neactualizate istoric conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) în ceea ce privește populația intrată în starea de nerambursare.

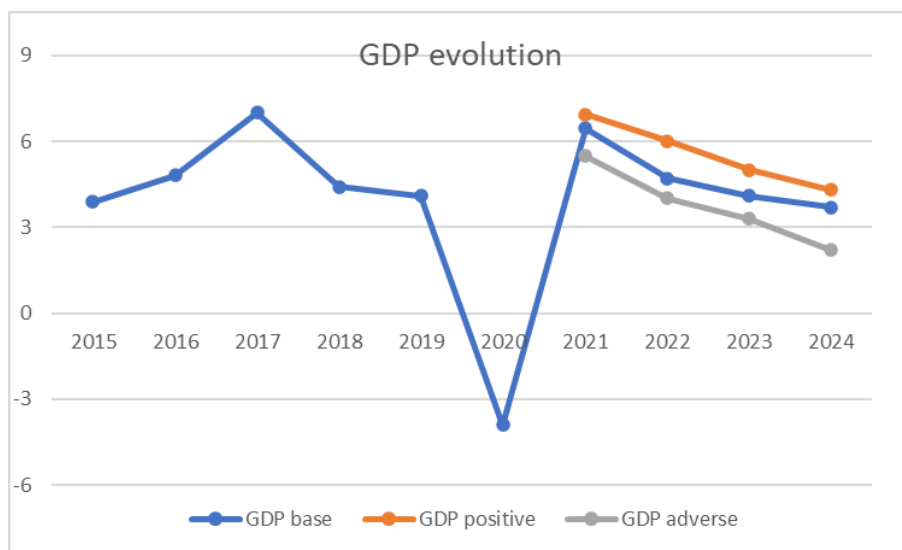
În modelele sale ECL, banca se bazează pe o gamă largă de informații prospective ca indicatori economici, cum ar fi:

- Coeficienții EBA
- Creșterea PIB-ului
- Ratele șomajului
- Indicatori interni (DR)

În prezent, Autoritatea Bancară Economică furnizează, pentru fiecare țară din perimetru, multiplicatorii ABE calculați pe PD sistemică a țării, care sunt apoi recalibrați folosind distribuția normală pe punctele de plecare PD ale fiecărei bănci. Multiplicatorii ABE recalibrați sunt influențați doar de PIB.

Modelele satelit utilizate de ABE pentru parametrul LGD sunt împărțite între garantate și negarantate. Pornind de la datele disponibile, a fost actualizată doar componenta negarantată afectată de variabilele macroeconomice PIB și rata șomajului.

Pe baza scenariului furnizat de BCE, aceste variabile au fost actualizate atât în scenariul de bază, cât și în scenariul negativ și au fost obținuți coeficienții actualizați.



Expunerea la default (EAD) reprezintă expunerea așteptată în cazul evenimentului de nerambursare. Aceasta va rezulta din expunerea curentă față de contrapartida precum și modificările potențiale permise prin contract:

- Pentru activele financiare expunerea la default este reprezentată de expunerea brută la default;
- Pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare, expunerea va fi considerată valoarea utilizată, precum și valorile potențiale viitoare care pot fi utilizate (transformate în valoare utilizată prin aplicarea factorului de conversie a creditului – ccf) sau rambursate conform contractului.

Elemente restante

În materie de elemente restante sau aflate în stare de nerambursare, Banca realizează o monitorizare continuă a acestora în vederea unei bune gestionări a riscului de credit. Expunerile menționate, clasificate în conformitate cu prevederile art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, conform ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07), coroborat cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu toate modificările ulterioare, sunt prezentate în tabelul de mai jos, defalcate pe zone geografice:

	mln. RON		
REZIDENȚA CLIENTULUI	EXPUNERE BRUTĂ	PROVIZIOANE	EXPUNERE NETĂ
ITALIA	0.63	0.15	0.48
STARE DE NERAMBURSARE	0.63	0.15	0.48
ROMÂNIA	274.29	167.52	106.76
STARE DE NERAMBURSARE	274.29	167.52	106.76
TOTAL	274.91	167.67	107.24

Cap. VI | 5. Riscul rezidual

Riscul rezidual reprezintă riscul ca tehnicile utilizate de Bancă pentru atenuarea riscului de credit să fie mai puțin eficiente decât nivelul previzionat.

Riscul rezidual afectează expunerile de natura creditelor, care au drept garanții proprietățile imobiliare, evaluarea riscului fiind limitată la cazul garanțiilor reale imobiliare evaluate anterior ultimelor 12 luni față de data raportării.

Se testează pe această cale pierderea de valoare înregistrată aferentă acestor garanții, plecând de la data evaluării acestora față de indicii de piață disponibili la nivelul pieței românești a proprietăților rezidențiale. În condițiile în care ultima dată a evaluării nu este disponibilă în sistem, se consideră că proprietatea a fost evaluată la data acordării creditului pe care îl garantează.

Riscul rezidual se determină ca pierderea totală înregistrată în valoarea garanției și deci a capacității acesteia de a diminua riscul de credit, conducând la o cerință mai mare de capital economic. Capitalul economic aferent riscului rezidual este estimat simulând calculul cerințelor de capital prin utilizarea valorilor ajustate ale garanțiilor.

În toate cazurile în care riscul rezidual nu va putea fi determinat potrivit metodei enunțate, se va proceda la trecerea de la tratamentul retail rezidențial la retail, analizându-se astfel impactul general asupra cerințelor de capital.

Cap. VI | 6. Riscul de concentrare

Riscul de concentrare este riscul ce rezultă din expunerea către contrapartide, grupuri de contrapartide aflate în legătură, contrapartide ce își desfășoară activitatea în același sector de activitate sau zonă geografică. Riscul de concentrare se referă la toate expunerile care au potențialul de a amenința sau de a produce pierderi suficient de mari, pentru a pune în pericol stabilitatea Băncii și/sau capacitatea acesteia de a-și derula activitățile de bază sau o schimbare materială în profilul de risc al acesteia.

Riscul de concentrare este privit ca fiind parte din riscul de creditare, iar gestionarea sa are două componente:

- Monitorizarea diverselor concentrări în vederea identificării acelor care sunt purtătoare de risc
- Măsurarea și evaluarea capitalului intern.

Periodic, Biroul Risc de Credit analizează evoluțiile înregistrate pe următoarele segmente:

- Concentrarea la nivel de contrapartide;
- Concentrarea pe "un singur debitor" (la nivel de contrapartidă unică);

-
- Concentrarea pe sectoare de activitate;
 - Concentrarea pe zone geografice;
 - Concentrarea pe produse bancare / valute / tranzacții;
 - Concentrarea pe tipuri de emitenți și garanții.

Limitarea riscului de concentrare va fi înțeleasă ca o necesitate operațională de menținere a echilibrului, pe de-o parte în planurile de afaceri, iar pe de altă parte în asigurarea necesarului de capital, protejând astfel Banca împotriva factorilor de risc care pot afecta segmente de clienți sau garanții.

Administrarea riscului de concentrare se realizează prin sistemul de limite care se bazează pe:

- Evoluția istorică a portofoliului de credite reflectată de rata de default, rata de credite NPL, etc.;
- Așteptări cu privire la evoluția mediului economic și/sau a anumitor segmente de clienți: sectoare economice;
- Apetitul de risc al Băncii;

Limitele de concentrare sunt exprimate prin două modalități: limite absolute, stabilite ca și valoarea maximă a expunerii și limite relative, ca și procent din valoarea totală a expunerii.

Monitorizarea riscului de concentrare presupune o activitate continuă în baza unui flux predefinit de urmărire periodică a evoluțiilor și care se finalizează cu raportarea acestora. În cazul în care se constată depășirea limitei/lor de concentrare departamentele implicate din Banca sunt responsabile de:

- Verificarea motivelor care au condus la aceste depășiri;
- Propunerea unui plan de măsuri pentru diminuarea riscului de concentrare;
- Propuneri de măsuri de administrare activă a portofoliului;
- Determinarea unei cerințe suplimentare de capital conform ICAAP.

Frecvența de monitorizare a limitelor este lunară.

Cuantificarea riscului de concentrare se va realiza prin relaționarea sa cu capitalul intern aferent riscului de credit al Băncii, pe următoarele componente: risc de concentrare pe contrapartidă inclusiv contrapărți centrale, grupuri de contrapartide asociate și contrapartide din același sector economic, aceeași regiune geografică sau care desfășoară aceeași activitate sau furnizează aceeași marfă.

Cap. VI | 7. Riscul de țară

Riscul de țară este definit ca fiind riscul datorat expunerilor trans-frontaliere către contrapartide din țări externe zonei Euro (considerată ca piață de referință domestică) și cu un rating, atribuit prin modele interne, mai scăzut decât rating-ul atribuit Grupului Intesa Sanpaolo de către principalele agenții de rating.

Informațiile referitoare la riscul de țară, sunt incluse în analiza profilului riscului de credit.

Grupul definește riscul de țară ca fiind riscul înregistrării de pierderi ca urmare a activității de creditare internațională, pierderi cauzate de evenimente specifice unei țări și care parțial sunt sub controlul Guvernului respectivei țări, dar nu sunt sub controlul subiecților individuali, rezidenți în acea țară. Prin urmare, toate formele de creditare trans-frontalieră către subiecți rezidenți într-o anumită țară, fie că e vorba despre administrații, bănci, companii private sau persoane fizice vor fi incluse.

La data de 31 decembrie 2022 Banca nu era expusă la riscul de țară.

Cap. VI | 8. Riscul de lichiditate

Politica Băncii referitoare la lichiditate constă în păstrarea unor resurse suficiente 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 antementionat 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 pe parcursul anului 2022.

Modelul Băncii de administrare a lichidității cuprinde o componentă zilnică și o componentă structurală, cu o definiție clară a rolurilor și responsabilităților în cadrul structurii organizaționale a Băncii.

Evaluarea și controlul riscului de lichiditate sunt realizate atât pe baza indicatorilor și limitelor stabilite de către autoritățile de supraveghere, cât și pe baza unor metode de măsurare interne pentru care au fost definite limite de expunere. De asemenea, evoluția poziției de lichiditate a Băncii este monitorizată permanent de către modelul intern de lichiditate.

Banca efectuează analize de sensibilitate de tip "stress test" pornind de la trei situații de criză de lichiditate (scenariu pentru o criză specifică Băncii, scenariu pentru o criză de piață și un scenariu rezultat din combinarea celor două) și perioade de menținere, pentru evaluarea profilului de risc de lichiditate în condiții de criză.

Planul de lichiditate definește structura de finanțare dorită pentru Bancă și este integrat în procesul de stabilire a bugetului, fiind monitorizat permanent.

Planul alternativ în situații de criză de lichiditate definește prioritățile, responsabilitățile cât și acțiunile specifice ce trebuie luate în cazul unei crize de lichiditate. Acest document este revizuit cel puțin o dată pe an și este componentă a planului de recuperare.

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 pe parcursul anului s-a situat peste minimum impus de RAF – 102.5%, de Early Warning – 104%.

DENUMIRE INDICATOR (RON, mil.)	VALOARE
FINANȚARE STABILĂ DISPONIBILĂ	4,966
NECESARUL DE FINANȚARE STABILĂ	3,262
INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ	152%

Începând cu Iunie 2021 este în vigoare Regulamentul UE 876/2019, solicitând astfel ca NSFR să fie monitorizat și în valute semnificative și începând cu Martie 2022 va intra în vigoare limita de reglementare de 100%. Astfel pentru întreaga perioadă, nivelul indicatorului s-a situat peste nivelul impus astfel, la sfârșitul anului nivelul NSFR calculat pentru portofoliul denominat în Eur a înregistrat o valoare de 139%, în timp ce nivelul indicatorului NSFR denominat în Ron a avut o valoare de 157%

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 satisfăcute nevoile de lichiditate pe termen scurt în condiții de stres (pe un orizont de timp de 30 zile).

Nivelul indicatorului pe parcursul anului s-a situat peste minimum impus de RAF – 110%, de Early Warning – 120% și peste limita stabilită de Banca Națională a României (Apetit BNR) de 140%.

DENUMIRE INDICATOR (RON, mil.)	VALOARE
REZERVA DE LICHIDITĂȚI	1,304
IEȘIRI NETE DE LICHIDITĂȚI	472
INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE	276%

Banca trebuie să mențină un nivel minim de 100% și în cazul indicatorului LCR, calculat pentru portofoliul detinut în monede semnificative: Ron și Eur. Pentru întreaga perioadă, nivelul indicatorului s-a situat peste nivelul impus de Banca Națională a României astfel, la sfârșitul anului nivelul LCR calculat pentru portofoliul denominat în Eur a înregistrat o valoare de 317%, în timp ce nivelul indicatorului LCR – Ron a avut o valoare de 266%.

Cap. VI | 9. Riscul strategic

Riscul strategic curent și viitor este definit ca fiind riscul cauzat de posibile fluctuații în câștiguri sau în capital datorate insuccesului în planul de business, deciziilor de business neadecvate, execuției sub standarde a deciziilor, alocării inadecvate a resurselor, eșecului de a răspunde corespunzător la schimbările în mediul de afaceri.

În consecință, riscul strategic este afectat de două metode de abordare diferite legate de cele două părți fundamentale ale acestui risc:

- Componenta supusă eventualelor impacturi cauzate de deciziile strategice greșite și/sau reactivitatea scăzută la variațiile în mediul competițional de afaceri: această componentă nu se confruntă cu un tampon de capital, dar este substanțial diminuată de deciziile strategice. În activitatea de zi cu zi, toate deciziile relevante sunt sprijinite de proiecte ad-hoc care au rolul de a identifica și măsura toate riscurile generate de aceste inițiative;
- Componenta legată de posibile fluctuații în câștiguri cauzată de acționarea inadecvată a deciziilor și modificări în mediul competițional în evoluția mediului de afaceri, definită ca și riscul de business care necesită capital intern adecvat.

Fluctuațiile în câștiguri incluse aici sunt cele neatribuite influenței altor tipuri de riscuri și abordarea reflectă mediul general de business al Băncii.

Variabilele care se iau în calcul în identificarea riscului strategic sunt elementele P&L care sunt împărțite în următoarele categorii:

- Venitul net din dobânzi (marja)(NII);
- Comisioane nete (NC);
- Costuri cu personalul (SC);
- Costuri administrative (AC);
- Alte costuri (OBC);

Banca a măsurat și identificat la data de 31 decembrie 2022 dimensiunea expunerii la riscul strategic alocând corespunzător capital intern.

Cap. VI | 10. Riscul imobiliar

Banca poate fi expusa riscului imobiliar prin prisma activelor pe care le deține. Periodic activele Băncii sunt re-evaluate și se înregistrează pe cheltuieli/reiau pe venituri rezerve specifice în baza evaluărilor interne care țin cont de date istorice din anii anteriori, referitoare la prețul proprietăților imobiliare pe piața locală. Evaluarea capitalului economic pentru anul următor se efectuează pe baza bugetului aprobat și evaluărilor interne în funcție.

Cap. VI | 11. Riscul asociat activelor preluate

Se apreciază că Banca este expusă și unui risc aferent activelor preluate prin prisma volumelor acestora. Metodologia de evaluare a acestui risc este similară cu cea aferentă riscului imobiliar, descrisă mai sus.

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

	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1 Imobilizări corporale	26.02	-2.22
2 Altele decât imobilizările corporale	25.23	-2.22
3 <i>Bunuri imobile locative</i>	0.79	
4 <i>Bunuri imobile comerciale</i>		
5 <i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>		
6 <i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>		
7 <i>Altele</i>		
8 Total	26.02	-2.22

Cap. VI | 12. Riscul valutar asociat portofoliului de credite al băncii

Riscul valutar indus de riscul de credit oferă o imagine asupra portofoliului de credite al Băncii în valute străine (EUR, USD și CHF). Riscul asociat acestui portofoliu este determinat prin intermediul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, prin aplicarea unui indice de depreciere asupra expunerilor în valută străină.

Cap. VI | 13. Riscul reputațional

Riscul reputațional este definit ca fiind riscul actual sau viitor, materializat sub forma diminuării profiturilor și a capitalului, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei bănci de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

De asemenea, riscul reputațional este reprezentat de impactul potențial al publicității negative referitoare la practicile de afaceri ale băncii, care să genereze o scădere a numărului de clienți, creșterea numărului de litigii pe rol care generează costuri importante, precum și reducerea veniturilor.

În cadrul Băncii, identificarea și evaluarea riscului reputațional se face atât la nivel de ansamblu al Băncii, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, acoperind toate activitățile desfășurate de către Bancă. Astfel, administrarea riscului reputațional este un proces la care iau parte atât membrii Consiliului de Administrație, conducătorii Băncii, conducerea operativă a Băncii, responsabilii cu comunicarea, managerii de proiect și întreg personalul Băncii și în mod indirect, auditorii și partenerii de afaceri.

Grupul Intesa Sanpaolo admite că există riscul ca evenimentele negative, în care Banca, sau mediul în care activează sunt implicate, să dăuneze propriei reputații în fața clienței, a pieței și a organelor de supraveghere și să ducă la pierderea încrederii din partea investitorilor și a analiștilor.

De aceea, Grupul și Banca au adoptat Codul Etic, care redă valorile de referință care trebuie însușite și Codul de Conduită, care definește principiile de conduită care trebuie aplicate în relațiile cu toți colaboratorii (clienți, angajați, furnizori, acționari, mediu și la modul general, colectivitate).

Riscul reputațional este dat de impactul asupra Băncii care derivă din percepția negativă a publicului. Aceasta poate afecta posibilitatea Băncii de a stabili noi relații de afaceri sau de a continua relațiile cu clienții existenți. Astfel riscul reputațional este definit ca posibilitatea ca publicitatea negativă, adevărată sau nu, referitoare la Bancă să cauzeze o scădere a numărului de clienți, reduceri ale veniturilor și sau acțiuni în justiție.

În vederea unei bune gestionări a riscului reputațional, Banca a elaborat o procedură internă dedicată identificării, evaluării, monitorizării și raportării interne a acestui tip de risc.

Procesul de evaluare a riscurilor, implicit a riscului reputațional, include identificarea atât a riscurilor care sunt controlabile de către Bancă, cât și a celor necontrolabile. În cazul riscurilor controlabile, Banca stabilește dacă își asumă integral aceste riscuri sau măsura în care dorește să le reducă prin proceduri de control. În cazul riscurilor necontrolabile, Banca trebuie să decidă dacă le acceptă sau dacă elimină ori reduce nivelul activităților afectate de riscurile respective.

Principalul obiectiv urmărit de Bancă în ceea ce privește riscul reputațional constă în menținerea expunerii față de acest risc la un nivel cât mai redus.

Cap. VI | 14. Riscul de contrapartidă

În scopul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contrapartidă, banca utilizează abordarea standardizată simplă.

Valoarea expunerii se determină conform Reg (UE) nr 876/2019, având două următoarele 2 componente:

- Costul de înlocuire - RC (replacement cost) – calculat în conformitate cu articolul 275 al Reg (UE) nr 876/2019
- Expunerea viitoare potențială – PFE (Potential Future Exposure) – calculată în conformitate cu articolul 278 al Reg (UE) nr 876/2019

Formularul EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea din credite viitoare potențială (PEE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1,40	-	-	-	-
EU-2	EU- SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)				1,40				
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	3,871,892	4,712,308		1,40	12,017,879	12,017,879	12,017,879	2,403,576
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>			-		-	-	-	-

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea din credite viitoare potențială (PEE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
2b	Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT					-	-	-	-
6	Total					12,017,879	12,017,879	12,017,879	2,403,576

Cap. VI | 15. Riscul de piață

Ținând cont de specificul activității și de structura activului și pasivului Băncii, dintre componentele riscului de piață cel mai mare impact îl au rata dobânzii și rata de schimb valutar.

Pentru scopuri de administrare internă, Banca utilizează o serie de modele interne de măsurare a riscului, atât pentru riscul de schimb valutar și riscul de dobândă, cât și pentru monitorizarea riscului de contrapartidă.

Din punct de vedere al adecvării capitalului la riscuri, în vederea determinării necesarului de capital pentru riscul de piață Banca calculează după metoda standardizată cerința de capital pentru riscul valutar.

În paralel, scenariile de tip "stress test" sunt efectuate pentru a estima pierderea potențială rezultată din variații extreme ale factorilor de risc de piață și de a identifica mișcările de risc de piață, posibil neidentificate prin metodologia VaR, și care ar putea să influențeze portofoliul. Banca utilizează diferite tipuri de scenarii de piață în analizele de tip stress test: modificarea uniformă a curbanelor de randament, aplatizarea și creșterea curbanelor de randament, variațiile volatilității ratelor de dobândă și a cursului de schimb valutar.

Riscul de rată a dobânzii

Banca este expusă efectului fluctuațiilor nivelului principalelor dobânzi de piață la nivelul poziției financiare și a fluxurilor de trezorerie. Rata dobânzii poate să crească ca rezultat al unor astfel de schimbări, dar se poate reduce de asemenea, și poate produce pierderi în eventualitatea apariției unor modificări neprevăzute. Banca monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii în baza Regulamentului BNR nr. 5/2013, care abrogă Regulamentul BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare al instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora cu modificările și completările ulterioare. Raportarea se efectuează în baza ordinului privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și calculează modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

În ceea ce privește natura riscului de rată de dobândă pentru anul 2022, cea mai mare parte a portofoliului de credite al Băncii a fost indexat la indicele variabil de dobândă (i.e. ROBOR, EURIBOR, LIBOR). Portofoliul de pasive a fost de asemenea indexat la indice variabil în cazul surselor de finanțare pe termen lung, sau, în cazul depozitelor la termen atrase de la clienți, o parte semnificativă a tranzacțiilor a avut termen relativ scurt (până la 3 luni).

Tabelul de mai jos evidențiază impactul procentual al unei modificări de +/-200 puncte de bază în nivelul ratelor de dobândă asupra fondurilor proprii ale Băncii, pentru 31.12.2022.

	mIn. RON
FONDURI PROPRII	943.04
VALOAREA ABSOLUTA	8.34
% DIN FONDURI PROPRII	0.88%

Controlul riscului de piață la care Banca este expusă se realizează prin:

- Respectarea limitelor stipulate în reglementările Băncii Naționale a României privind supravegherea pozițiilor valutare, respectiv privind modificarea valorii economice ca urmare a aplicării șocurilor standard de dobândă (+/- 200 puncte de bază);
- Stabilirea unor limite interne (calculate ca procent din fondurile proprii) pentru fiecare tip de risc, segment de activitate și clasă de expunere
- Monitorizarea încadrării expunerilor în limitele stabilite (legale și interne) reprezintă un proces continuu, organele de conducere ale Băncii fiind informate prin rapoarte specifice

Riscul valutar

Considerând că o parte relevantă a portofoliului este exprimată în valută, există întotdeauna un risc valutar potențial. Valutele fluctuează în mod permanent, așadar acestea reprezintă o potențială oportunitate, dar și o potențială pierdere pentru bancă. La finele anului 2022 nu s-a înregistrat cerința de capital pentru riscul valutar.

Cap. VI | 16. Riscul operațional

Riscul operațional este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte, rezultat al inadecvarii sau al disfuncționalității la nivel de procese, resurse umane și sisteme interne, sau evenimentelor externe. Riscul operațional include de asemenea riscul juridic, riscul de conformitate, riscul tehnologiei informației, riscul de conduită, însă exclude riscul reputațional și strategic.

Administrarea riscului operațional este dezvoltată în cinci etape: (i) identificare, (ii) evaluare, (iii) raportare, (iv) monitorizare și (v) diminuare (reducere), acestea fiind atinse prin utilizarea următoarelor instrumente:

Colectarea datelor privind pierderile – identificarea și raportarea pierderilor operaționale este responsabilitatea tuturor angajaților Băncii. Pentru întărirea procesului de colectare a evenimentelor de pierdere, Banca a implementat o procedură specifică privind identificarea evenimentelor de pierdere operațională în baza informațiilor primite de la departamentele specializate. Evenimentele de pierdere sunt analizate în continuare de proprietarii de proces abilitați, dispunându-se acțiuni de diminuare a riscurilor, dacă este cazul. Pierderile operaționale identificate sunt înregistrate în aplicația de administrare a riscului operațional conform criteriilor de clasificare a evenimentelor de risc operațional. Banca și-a stabilit propriul prag pentru colectarea evenimentelor operaționale în baza de date de pierderi.

Autoevaluarea riscurilor – exercițiul anual care are ca scop identificarea și evaluarea expunerii la riscul operațional. Activitățile constau într-o evaluare a nivelului de risc al mediului de afaceri, mai exact, identificarea factorilor de risc semnificativi și evaluarea nivelului de gestionare aferent; și o analiză a scenariului de risc, adică evaluarea probabilității de apariție a unui scenariu de risc stabilit anterior și estimarea impactului mediu și cel mai grav în cazul apariției. Analiza scenariilor reprezintă activitatea generală de auto-dagnosticare, astfel, declarațiile, evaluările și opiniile colectate sunt utilizate în scopul monitorizării domeniilor specifice de risc de către structurile responsabile din cadrul Băncii.

În vederea determinării cerinței de capital, începând cu data de 01 ianuarie 2010, Banca a obținut aprobarea Băncii Naționale a României pentru utilizarea metodei standardizate în determinarea cerinței de capital pentru riscul operațional.

Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional, potrivit abordării standard, se realizează înmulțind venitul brut cu procentajul individual pentru fiecare din liniile de activitate în care este împărțită activitatea Băncii.

Cerința totală de capital reprezintă suma necesarului de capital aferent fiecărei linii de activitate.

Tabelul de mai jos prezintă cota de risc pentru fiecare linie de activitate:

LINII DE ACTIVITATE	COTA DE RISC (PROCENT β)
FINANȚĂRI CORPORATISTE (β 1)	18%
TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (β 2)	18%
ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (β 3)	12%
ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (β 4)	15%
PLAȚI ȘI DECONTĂRI (β 5)	18%
SERVICII DE AGENT (β 6)	15%
ADMINISTRAREA ACTIVELOR (β 7)	12%
BROKERAJ DE RETAIL (β 8)	12%

Banca a analizat propria activitate desfășurată și drept urmare a încadrat-o în următoarele linii de activitate, conform Regulamentului nr. 5 / 2013 al B.N.R. privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, tranzacționare și vânzări, activitate bancară comercială, activitate bancară de retail, plăți și decontări.

Cerința de capital aferentă datei de raportare 31 decembrie 2022, calculată conform abordării standard este de 31.44 milioane RON.

Ca și măsură de diminuare a riscului operațional, Banca a încheiat pentru anul 2023 polița BBB Primary - Polita Globala pentru Instituțiile Bancare și Fraude prin intermediul Sistemelor Informatice.

Cap. VI | 17. Riscul de model

Banca utilizează metoda standardizată în evaluarea riscului de credit aferent Pilonului I, respectiv abordarea standard în evaluarea capitalului aferent riscului operațional. În vederea acoperirii riscului derivat din complexitatea mai redusă a acestor modele, Banca a alocat forfetar un nivel de capital suplimentar de 2%, similar altor Bănci comparabile din Grupul bancar din care Banca face parte.

Cap. VI | 18. Riscul aferent portofoliului de titluri

În vederea acoperirii posibilelor pierderi neașteptate rezultate din variația zilnică a valorilor de piață aferente titlurilor deținute de către bancă, a fost alocat un capital suplimentar menit a acoperi aceste eventuale pierderi, capital determinat în baza variațiilor istorice cu frecvență zilnică a preturilor aferente portofoliului.

Cap. VI | 19. Riscul valutar asociat clienților

Banca cuantifică de asemenea posibilele riscuri al care este expusă prin prisma unui profil de risc mai ridicat aferent clienților expuși riscului valutar. Astfel, banca monitorizează volumele și riscul derivat din acest tip de portofoliu, fiind supus atât limitărilor interne, cât și cerințelor interne de capital.

Cap. VI | 20 Alte categorii de risc

Următoarele riscuri sunt considerate a fi nemateriale și, prin urmare, alocarea capitalului economic nu este necesară

Riscul asociat utilizării excesive a efectului de levier. Având în vedere că la sfârșitul lunii decembrie banca a înregistrat un indice al efectului de levier de 11.02%, riscul este considerat nesemnificativ.

Riscul de livrare, definit ca pierderea rezultată din neexecutarea obligațiilor aferente contrapartidelor, în condițiile executării obligațiilor din partea băncii; probabilitatea de apariție este extrem de scăzută și acest risc a fost considerat nesemnificativ.

Riscul de reindexare - definit ca neconcordanța dintre fluxurile de numerar, pe baza indecșilor de modificare a dobânzii variabile aferente activelor și datoriiilor.

Riscul TIC (Tehnologia Informației și Comunicării) face parte din riscul operațional, este necuantificabil, deci nu implică alocarea de capital economic specific.

Cap. VII Amortizoarele de capital

Pentru Decembrie 2022 a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului de 2,5%, amortizorul de risc sistemic de 2% și amortizorul anticiclic de 0,5%.

Cap. VIII Utilizarea ECAI

ECAI – External credit Assessment Institutions

Banca calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul 575 / 2013 al Parlamentului European și al Consiliului, astfel că trebuie să facă publice următoarele informații, pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 10 din legislația antementionată.

Banca recunoaște următoarele instituții externe de evaluare a riscului de credit, care sunt de asemenea recunoscute și de către autoritățile din România (i.e. Banca Națională a României): Fitch și Moody's.

Evaluările emise de agențiile mai sus menționate se utilizează în cazul expunerilor suverane față de alte state.

În vederea determinării riscului aferent unei tranzacții, Banca utilizează tabelul de corespondență publicat pe site-ul Băncii Naționale a României: [http://bnr.ro/Institutii-externe-de-evaluare-a-creditului-\(ECAI\)-recunoscute-de-BNR-3389.aspx](http://bnr.ro/Institutii-externe-de-evaluare-a-creditului-(ECAI)-recunoscute-de-BNR-3389.aspx)

Valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte.

ECAI luat în calcul doar pentru expunerile față de, sau garantate de, către instituții de credit (mIn RON):

CLASE DE EXPUNERE	VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE:		
		PONDERATE LA RISC ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPIJINIRE A IMMURILOR	PONDERATE LA RISC DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPIJINIRE A IMMURILOR	CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUAREA A CREDITULUI DESEMNAȚĂ	CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ	
1	ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	2,920.89	11.35	11.35	0.00	0.00
2	INSTITUȚII	1,468.64	413.00	406.06	0.00	207.26
3	TOTAL	4,389.53	424.35	417.41	0.00	207.26

Cap. IX Riscul de credit - abordarea IRB

Nu este cazul.

Cap. X Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Tehnica de diminuare a riscului de credit reprezintă o metodă utilizată de o instituție de credit pentru reducerea riscului de credit aferent uneia sau mai multor expuneri pe care instituția le deține.

Tehnicile utilizate în scopul diminuării riscului de credit trebuie să fie de așa natură încât să se concretizeze în încheierea de contracte de protecție a creditului, contracte recunoscute de lege și executorii în toate jurisdicțiile relevante.

Banca utilizează ca tehnici de diminuare a creditului protecția finanțată a creditului – metoda simplă a garanțiilor financiare și protecția nefinanțată a creditului.

Protecția finanțată a creditului este o tehnică de diminuare a riscului de credit prin utilizarea căreia reducerea riscului de credit aferent expunerii unei instituții de credit, derivă din dreptul instituției de credit – în eventualitatea apariției evenimentului de nerambursare de către contrapartidă sau a producerii de alte evenimente de credit specificate în legătură cu contrapartida – de a lichida anumite active sau sume, de a obține transferul, însușirea sau păstrarea acestora sau de a reduce valoarea expunerii la diferența dintre valoarea expunerii și valoarea unei creanțe deținute asupra instituției de credit, ori de a o substitui cu valoarea acestei diferențe.

Conform metodei simple a garanțiilor financiare, instituția atribuie unei garanții financiare eligibile o valoare egală cu valoarea sa de piață, determinată în conformitate cu art. 207 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul BNR nr.5 / 2013.

Instituția atribuie acelor părți din valorile expunerilor care sunt garantate cu valoarea de piață a garanției financiare eligibile, ponderea de risc pe care ar atribui-o în temeiul părții a treia, titlul II, capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă instituția creditoare ar avea o expunere directă față de instrumentul care constituie garanția reală. În acest scop, valoarea expunerii unui element extrabilanțier menționat în anexa I este egală cu 100% din valoarea elementului și nu cu valoarea expunerii indicată la articolul 111 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Protecția nefinanțată a creditului este o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit aferent expunerii unei instituții de credit derivă din angajamentul unei terțe părți de a plăti o sumă, în eventualitatea apariției evenimentului de nerambursare din partea împrumutatului sau a producerii de alte evenimente de credit specificate.

În cazul protecției nefinanțate a creditului, pentru a fi eligibilă pentru recunoaștere, partea care își asumă angajamentul trebuie să prezinte suficientă credibilitate, iar contractul de protecție trebuie să fie valabil din punct de vedere legal în jurisdicțiile relevante astfel încât, ținând cont de abordarea utilizată la calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor și de gradul de recunoaștere permis, să asigure un nivel de protecție adecvat.

În ceea ce privește nivelul ponderilor de risc atribuite de Bancă pentru expunerile înregistrate în 2022, au fost determinate, în conformitate cu prevederile părții a treia, titlul II, capitolul 2 Abordarea standardizată din Regulamentul UE 575 / 2013. Atribuirea ponderilor de risc expunerilor față de instituții, s-a făcut ținându-se cont de disponibilitatea evaluărilor de credit efectuate de către una din următoarele agenții de rating: Moody's, Fitch sau S&P, în concordanță cu prevederile art. 138 din Regulamentul UE nr. 575 / 2013.

Clasificarea principalelor tipuri de garanții acceptate de Bancă

Categoriile de garanții primite, care pot fi luate în considerare de către Bancă pentru diminuarea expunerii față de debitori, sunt în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 16 / 2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare și se împart în:

- Garanții personale – se referă la garanții furnizate de terți, ce pot fi încadrate, în funcție de caracteristicile pe care le prezintă, după cum urmează:

- Garanție expresă;
- Garanție irevocabilă;
- Garanție necondiționată;
- Garanții reale - se referă la bunuri corporale sau necorporale, executabile în orice moment, primite în garanție pentru operațiunile realizate.
- Garanții reale intrinseci - se referă la garanții incluse în caracteristicile operațiunii.

Banca dispune de proceduri specifice în materie de evaluare și administrare a garanțiilor și se clasifică în:

GRUPA A

- 1 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrației centrale a statului român sau ale Băncii Naționale a României
- 2 Titluri emise de administrația centrală a statului român sau de Banca Națională a României
- 3 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din țările din categoria A, ori ale Uniunii Europene
- 4 Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A, ori de Uniunea Europeană
- 5 Depozite colaterale plasate la instituția de credit împrumutătoare
- 6 Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de instituția de credit împrumutătoare și încredințate acesteia
- 7 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală
- 8 Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală
- 9 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale, din România
- 10 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România
- 11 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale, din țările din categoria A
- 12 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din țările din categoria A
- 13 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România

GRUPA B

- 14 Ipoteci imobiliare proprietăți rezidențiale
- 15 Alte ipoteci imobiliare
- 16 Gajuri cu deposedare-metale prețioase, etc
- 17 Gajuri cu deposedare – mărfuri, stocuri, etc
- 18 Ipoteca mobiliara pe marfuri , stocuri, etc
- 19 Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport
- 20 Ipoteca mobiliara pe utilaje
- 21 Alte garanții primite de la clientela: bilete la ordin, fideiusiuni, etc

GRUPA C

- 22 Alte valori primite - garanții intrinseci aferente Leasing financiar

În conformitate cu prevederile art. 453, lit. (f) și (g), informațiile privind valoarea expunerii acoperită de garanții financiare reale sau de alte garanții reale, garanții personale și instrumente financiare derivate de credit sunt considerate ca fiind expuneri garantate care au rămas de rambursat și valori garantate din cadrul respectivelor expuneri. Informațiile sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Tabelul: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit

mln. RON

		EXPUNERI NEGARANTATE – VALOARE CONTABILĂ	EXPUNERI GARANTATE – VALOARE CONTABILĂ	EXPUNERI GARANTATE PRIN GARANȚII REALE	EXPUNERI GARANTATE PRIN GARANȚII FINANCIARE	EXPUNERI GARANTATE PRIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
1	TOTAL CREDITE	6,378.04	1,280.46	1,270.25	10.21	0.00
2	TOTAL TITLURI DE CREANTA	1,156.55	0.00	0.00	0.00	0.00
3	EXPUNERI TOTALE	7,734.74	1,961.98	1,947.64	14.34	0.00
4	DIN CARE IN STARE DE NERAMBURSARE	63.16	22.06	21.96	0.10	0.00

Ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simplă a garanțiilor financiare sunt prezentate în tabelul CR4 Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM.

mln. RON

CLASE DE EXPUNERE	EXPUNERI ÎNAINTE DE CCF ȘI DE CRM		EXPUNERI DUPĂ CCF ȘI CRM		RWA ȘI DENSITATEA RWA		
	VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	RWA	DENSITATEA RWA	
1	ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	2,111.77	49.47	2,810.39	110.51	11.35	0%
2	ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE	19.16	0.00	19.16	0.00	3.83	20%
3	ENTITĂȚI DIN SECTORUL PUBLIC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100%
4	BĂNCI MULTILATERALE DE DEZVOLTARE	0.00	0.00	2.60	0.00	0.00	0%
5	ORGANIZAȚII INTERNAȚIONALE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0%
6	INSTITUȚII	1,024.26	465.30	1,155.04	301.58	406.06	28%
7	SOCIETĂȚI	2,433.04	766.15	2,168.81	245.12	2,216.54	92%
8	EXPUNERI DE TIP RETAIL	1,205.30	728.80	649.38	54.42	462.62	66%
9	EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE	432.82	15.80	432.82	7.01	151.23	34%
10	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	106.59	0.69	84.53	0.34	103.73	122%
11	EXPUNERI ASOCIATE UNUI RISC EXTREM DE RIDICAT	0.19	0.00	0.19	0.00	0.28	150%
12	OBLIGAȚIUNI GARANTATE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0%
13	INSTITUȚII ȘI SOCIETĂȚI CU O EVALUARE DE CREDIT PE TERMEN SCURT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0%
14	ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0%
15	TITLURI DE CAPITAL	0.76	0.00	0.76	0.00	0.76	100%
16	ALTE ELEMENTE	324.61	0.00	334.82	1.06	173.90	52%
17	TOTAL	7,658.50	2,026.21	7,658.50	720.04	3,530.30	42%

Valorile expunerilor reglementate, defalcate in functie de ponderile de risc, dupa aplicarea factorului de conversie si dupa tehnicile de reducere a riscurilor sunt prezentate in tabelul CR5 de mai jos, conform prevederilor art 444, lit. (e) si Regulamentul UE 575/2013:

CLASE DE EXPUNERI	RISK WEIGHT										TOTAL	DIN CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING	
	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%			
1 ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	2,916.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.54	2,920.89	0.00
2 ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE	0.00	0.00	19.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19.16	19.16
3 ENTITĂȚI DIN SECTORUL PUBLIC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 BĂNCI MULTILATERALE DE DEZVOLTARE	2.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.60	2.60
5 ORGANIZAȚII INTERNAȚIONALE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 INSTITUȚII	0.00	0.00	1,071.06	0.00	0.00	397.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,468.64	0.00
7 SOCIETĂȚI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,413.93	0.00	0.00	0.00	2,413.93	2,413.93
8 EXPUNERI DE TIP RETAIL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	703.80	0.00	0.00	0.00	0.00	703.80	703.80
9 EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE	0.00	0.00	0.00	0.00	439.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	439.83	439.83
10 EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47.16	37.72	0.00	0.00	84.87	84.87
11 EXPUNERI ASOCIATE UNUI RISC EXTREM DE RIDICAT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.19	0.00	0.00	0.19	0.19
12 OBLIGAȚIUNI GARANTATE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 INSTITUȚII ȘI SOCIETĂȚI CU O EVALUARE DE CREDIT PE TERMEN SCURT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14 ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15 TITLURI DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.76	0.00	0.00	0.00	0.76	0.76
16 ALTE ELEMENTE	158.90	0.00	3.85	0.00	0.00	0.00	0.00	173.13	0.00	0.00	0.00	335.89	335.89
17 TOTAL	3,077.86	0.00	1,094.08	0.00	439.83	397.58	703.80	2,634.97	37.90	4.54	8,390.56	4,001.03	

Cap. XI Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Riscul asociat acțiunilor din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul pierderilor datorate variațiilor de preț ale acțiunilor. Evaluarea include participațiile bazate pe acțiuni (inclusiv acțiunile de capital) care sunt excluse din portofoliul de tranzacționare și astfel de la alocarea de capital prevăzută de Pilonul I pentru portofoliul de tranzacționare.

Fiindcă nivelul riscului asociat acțiunilor (participațiilor) este foarte scăzut, acesta nu are un impact relevant asupra cerințelor de capital mai sus menționate.

Cap. XII Expunerea la poziții din securitizare

Strategia de afaceri a Băncii definește parametrii în care se încadrează riscurile pe care Banca și le asumă în decursul unui exercițiu financiar (actualizarea parametrizării apetitului la risc are loc cu o frecvență anuală). Deoarece obiectivul Grupului Intesa Sanpaolo este de a crea valoare prin intermediul unei propuneri de afaceri partenerilor (de ex. clienți, furnizori, colaboratori, etc.) de tip câștig- câștig (eng. win-win situation), precum și datorită dimensiunii Băncii din România, procesul de securitizare al activelor nu se încadrează în strategia de afaceri prin care Banca își propune dezvoltarea de relații de afaceri directe și nemijlocite cu partenerii. Astfel, Banca, nu este expusă la eventuale riscuri care izvorăsc din poziții securitizate.

Cap. XIII Efectul de levier

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 31 decembrie 2022, acest indicator a fost de 11.08%. Limita internă pentru acest indicator este de 5%.

Banca definește în cadrul procesului intern de monitorizare a riscurilor limite în vederea activării semnalelor de alarmă pentru demararea analizelor, în vederea identificării măsurilor ce trebuie luate pentru a diminua riscul asociat utilizării excesive a efectului de levier. Măsurile care pot fi avute în vedere pot viza posibile restructurări ale unor linii de activitate, vanzarea portofoliului de credite sau creșterea nivelului fondurilor proprii de nivel 1, etc.

Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

	RON, mil. Suma aplicabilă
1 Total active conform situațiilor financiare publicate	7,671.36
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera	
2 consolidării reglementare	
[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429	
3 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4 Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	
Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions</i> -SFT")	
5	
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor	841.33
6 extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	

	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
EU-6b		
7	Alte ajustări	-0.84
	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului	
8	efectului de levier	8,511.84

Tabelul LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR		mIn.RON
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	7,658.50
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	7,658.50
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	5.42
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	6.60
EU5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	12.02
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	

EU14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	
EU15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	0.00
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	2,057.82
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-1,216.49
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	841.33
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
EU19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	943.04
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	8,511.84
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	11.08%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	
EU-24	Quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)

Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR		mIn. RON
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	7,658.50
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	7,658.50
EU-4	Obligațiuni garantate	

EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	2,111.77
	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	19.16
EU-6		
EU-7	Instituții	1,024.26
EU-8	Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	432.82
EU-9	Expuneri de tip retail	1,205.30
EU-10	Societăți	2,433.04
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare/ expuneri cu risc ridicat	106.78
	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	325.37
EU-12		

Cap. XIV Politica de Remunerare

Politica de remunerare și structura stimulentelelor

Banca dispune de o politică privind remunerarea și acordarea de stimulente potrivită culturii și obiectivelor sale, întocmită în conformitate cu:

Reglementări naționale:

- Regulamentul nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, inclusiv eventualele modificări sau completări, al Băncii Naționale a României.
- Ordinul BNR nr. 9/2014 privind exercițiul de raportare de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la angajații care beneficiază de remunerații de nivel înalt
- Instrucțiunile BNR din 29.12.2016 privind politicile solide de remunerare, conform articolelor 74 alineatul (3) și 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE și informațiile publicate conform articolului 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (EBA/GL/2015/22 din 27.06.2016)
- Instrucțiunile BNR din 18.10.2017 privind politicile și practicile de remunerare privind vânzarea și furnizarea de produse și servicii bancare pe segmentul de retail
- Politici de Personal ale ISP Romania;
- Codul de etică al ISP Romania;
- Regulamentul de organizare și funcționare al Băncii.

Reglementări europene:

- Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 (CRD V), de modificare a Directivei 2013/36/UE (CRD IV) în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului;
- Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (CRR) în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață,

expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

- Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudentială a instituțiilor de credit
- Regulamentul (UE) 2019/2088 privind divulgările legate de sustenabilitate în sectorul serviciilor financiare publicat în 2019 și în vigoare din 2021, care stabilește - printre altele - că participanții la piețele financiare trebuie să includă în politicile lor de remunerare informații despre modul în care aceste politici sunt consecvente. cu integrarea riscurilor de durabilitate
- REGULAMENTUL DELEGAT (UE) Nr. 923/2021 AL COMISIEI din 25 martie 2021 de implementare și integrare a Directivei 2019/878 a Parlamentului European cu privire la Standardele Tehnice de Reglementare (RTS) care furnizează criterii calitative și cantitative adecvate pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții. Un astfel de regulament a fost publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 9 iunie 2021 și înlocuiește Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei;
- REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 527/2014 AL COMISIEI din 12 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la specificarea claselor de instrumente care reflectă în mod corespunzător calitatea creditului instituției în condiții de asigurare a continuității activității și care sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile;
- Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate;
- Recomandarea EBA/GL/2021/04 a Autorității Bancare Europene („Ghid privind politicile solide de remunerare conform Directivei 2013/36/UE) publicată în iulie 2021 și în vigoare de la 31 decembrie 2021.

Reglementări prevazute de legislatia italiana:

- Circulara nr. 285 din 17 decembrie 2013, emisă de Banca Italiei, care tratează „Prevederile referitoare la politica privind remunerarea și acordarea de stimulente”.

Reglementări ale Grupului ISP:

- „Ghid privind remunerarea, acordarea de stimulente și identificarea Risk Takers”.
- „Raportul Intesa Sanpaolo privind politica de remunerare si compensatii platite”.
- „Disciplina privind remunerarea”.

Politica privind remunerarea si acordarea de stimulente

Această politică are drept scop facilitarea și promovarea unei administrări a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc al Băncii, astfel încât să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii și să includă măsuri pentru evitarea conflictelor de interese (de exemplu: indicatorii de performanță stabiliți pentru funcțiile de control nu sunt legați de cei ai liniilor de afaceri).

Remunerarea personalului care exercită funcția sistemului de control intern nu este legată de performanța activităților pe care funcția sistemului de control intern trebuie să le monitorizeze sau controleze, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

Structura politicii privind remunerarea și acordarea de stimulente este actualizată în permanență, în sensul adaptării la schimbările intervenite în cadrul Băncii și în conformitate cu legislația în vigoare.

Recompensarea, ca urmare a evaluării, se va face astfel încât să nu se încurajeze asumarea excesivă a riscurilor și obținerea de rezultate bune pe termen scurt, cu implicații negative pe termen lung. De asemenea, politica și practicile de remunerare ale Băncii sunt concepute astfel încât să nu introducă stimulente care ar putea încuraja angajații Băncii să-și favorizeze propriile interese sau interesele Băncii în detrimentul clienților.

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

- Corelația dintre remunerare și asumarea riscurilor
- Alinierea la obiective pe termen mediu și lung, în conformitate cu toleranța la risc atât la nivelul Băncii cât și a Grupului
- Merit
- Echitate
- Neutralitate de gen
- Sustenabilitate
- Respectarea reglementărilor

Segmentarea personalului conform Politicii privind remunerarea personalului și acordarea de stimulente

Politica privind remunerarea și acordarea de stimulente se bazează pe o logică de segmentare a personalului care permite adaptarea operațională a principiilor meritului și echității pentru a diferenția în mod adecvat remunerația totală și pentru a stabili mecanisme de plată specifice pentru diferite grupuri de personal, acordând o atenție deosebită și celor care au importanță din punctul de vedere al reglementărilor, pentru care sunt stabilite cerințe mai stricte.

La aplicarea acestor logici, se identifică următoarele macro-segmente:

- Persoane care își asumă riscuri (Risk Takers);
- Alt personal de conducere;
- Specialiști;
- Angajații rețelei bancii.

În cadrul segmentului persoanelor care își asumă riscuri se distinge între cei care își desfășoară activitatea în cadrul Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. și au un impact semnificativ atât asupra profilului de risc al Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A., cât și asupra celui aferent Grupului (denumite „**Grup Risk Takers**”) și cei care au un impact doar asupra profilului de risc al Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. (denumite „**Local Entity Risk Takers**”).

Procedurile de adoptare și implementare a politicii privind remunerarea și acordarea de stimulente în Intesa Sanpaolo Romania

În cadrul Băncii, sarcina aprobării și revizuirii cel puțin o dată pe an, a principiilor generale ale Politicii privind Remunerare și acordarea de stimulente personalului, precum și responsabilitatea supravegherii implementării acesteia

este responsabilitatea Consiliului de Administrație. Acesta trebuie să se asigure că politicile și practicile de remunerare a personalului Băncii, inclusiv a membrilor Consiliului de Administrație și a membrilor conducerii superioare, corespund culturii, obiectivelor și strategiei pe termen lung ale Băncii, precum și mediului de control al acesteia.

Pregătirea politicii locale de remunerare, pentru aprobare implică la nivel local, așa cum este prevăzut în reglementările aplicabile: Departamentul Resurse Umane & Organizare și experții externi, conform necesităților, Departamentul Risk Management și Departamentul Compliance & AML (pentru domeniile lor de responsabilitate).

Politica privind remunerarea și acordarea de stimulente este aplicabilă tuturor angajaților și este disponibilă permanent în formă electronică, întregului personal al Băncii, iar procesul de evaluare a personalului este formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați, conform prevederilor specifice detaliate în regulamentele în vigoare.

Indiferent de segmentul de populație, bonusul realizat la nivel individual este supus unor mecanisme de corectie bazate pe nivelul de realizare a obiectivelor împotriva asumării excesive a riscurilor, care acționează ca demultiplicatori ai bonusului, respectiv:

- Factorul Q, ia în considerare pierderi operationale, constatari ale autoritatilor de supraveghere, tendințe și ponderi ale problemelor critice din tabloul de bord al funcției de audit, reduce bonusul cu 10% („risc mare”) - 20% („risc foarte mare”);
- Nerespectarea formării obligatorii în termenele prevăzute, reduce bonusul cu 10%.

Structura remunerației

Remunerarea angajaților ține cont de criteriile naționale privind salariul, făcând o distincție clară între criteriile pentru determinarea:

- Componentei fixe,
- Componentei variabile,

Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o parte suficient de mare din remunerația totală încât să permită punerea în aplicare a unei politici absolut flexibile privind componentele variabile ale remunerației, inclusiv opțiunea de a plăti o parte din aceasta; acest principiu asigură, de asemenea, luarea în considerare în mod adecvat și a drepturilor și intereselor clienților consumatori, fără a fi afectate de practicile de remunerare ale băncii;

Componenta fixă, este componenta din remunerație care are un caracter stabil și irevocabil și care este stabilit în baza unor criterii prestabilite și nediscreționare, precum: cadrul contractual, rolul deținut, responsabilitățile alocate, experiența și competențele acumulate de angajat.

Următoarele sunt considerate componente fixe ale remunerației:

- Remunerația anuală brută, care reflectă nivelul de experiență profesională și vechimea membrilor personalului;
- Indemnizațiile alocate în mod nediscreționar și care nu sunt legate de niciun fel de indicator de performanță.
- Indemnizațiile și/sau remunerațiile rezultate din cauza unor funcții deținute în organismele de la nivel de companie, cu condiția ca acestea să nu fie reluate către societățile cărora le aparțin;
- Eventualele beneficii concepute pentru a crește nivelul de motivare al angajatului și loialitatea resurselor și alocate în mod nediscreționar.

Componenta variabilă este legată de performanța angajatului și se aliniază rezultatelor efectiv obținute și riscurilor asumate prudențial, constând în:

- Componenta variabilă pe termen scurt, achitată prin sistemele de acordare de stimulente;
- Orice componente variabile pe termen scurt și lung, legate de perioada de angajare în banca (stabilitate, neconcurența, retenție unică și acordurile similare) sau acordurile extraordinare (bonus de bun-venit);
- Orice beneficii discreționare.

Diferențierea componentei de remunerație variabilă într-o parte pe termen scurt și una pe termen lung încurajează atragerea și retenția personalului, permițând orientarea performanței pe o perioadă mai mare decât cea anuală, rezultatele pe termen mediu-lung rezultând din punerea în aplicare a Planului de afaceri care trebuie să fie comunicat.

Remunerația variabilă garantată nu este comparabilă cu managementul sănătos al riscurilor sau cu remunerația bazată pe performanță și nu este inclusă în planurile de remunerare potențiale.

Tabel: Situația privind remunerarea angajaților

	mln. RON							
	Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de retail	Adm. activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate	TOTAL
Nr. membri ai personalului	7*	6	202.75	0	101	37	224	575.75
Remunerația totală	0.52	5.93	28.80	0	17.32	6.26	25.41	84.24
din care:								
remunerație variabilă totală	0	0.38	2.67	0	1.68	0.68	2.46	7.87

*din care 2 si Membri ai organului de conducere in functia sa de conducere.

Tabel privind persoanele care își asumă riscuri

	mln. RON	
	PERSONALUL IDENTIFICAT, DIN CARE:	MEMBRII ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA SA DE CONDUCERE
Nr. de membri ai personalului	26	6
Remunerația totală, din care:	12.50	5.93
Remunerația fixă	11.48	5.56
Remunerație variabilă din care:	1.03	0.38
- numerar	1.03	0.38

Nota: Numarul de membri ai personalului angajati la 31.12.2022.

Banca, în conformitate cu Politicile Grupului ISP, a stabilit limitari ex-ante în ceea ce privește maximele pentru remunerația variabilă prin definirea unor plafoane specifice:

- 100% din remunerația fixă, pentru rolurile aparținând funcțiilor de Business și Guvernanta
- 33% din remunerația fixă, pentru rolurile aparținând Funcțiilor de Control.

Componentele remunerației variabile incluse în plafon sunt:

- Componenta pe termen scurt aferentă Sistemelor de stimulare;
- Componenta pe termen lung atribuită prin Planurile de stimulare pe termen lung; această componentă are impact asupra remunerației variabile pro-rata pentru întreaga perioadă de angajare;

- Orice componente variabile pe termen scurt și lung, legate de perioada de angajare în Bancă sau de contracte extraordinare;
- Plăți compensatorii în cazul încetării contractului de muncă sau încetării anticipate a funcției, cu excepțiile prezentate în politica.

Sistemele de evaluare a performanței

Sistemele de management al performanței adoptate de Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A., conform Politicii Grupului ISP privind remunerarea și acordarea de stimulente, vizează atingerea obiectivelor pe termen mediu și lung incluse în Planul de afaceri al Grupului, luând în considerare atât apetitul la risc al Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. și al Grupului, cât și toleranța la risc, și vizând încurajarea obiectivelor de generare a valorii pentru anul curent, în cadrul general al sustenabilității, având în vedere faptul că bonusurile achitate se leagă de resursele financiare disponibile.

- Crearea unei legături între remunerația variabilă și performanță: remunerația totală se bazează pe o combinație între performanța individuală, performanța structurii/ a unității operaționale în care își desfășoară angajatul activitatea, pe rezultatele generale ale Băncii și pe rezultatele Grupului ISP;
- La evaluarea performanței, se iau în considerare următoarele elemente:
 - Obiectivele operaționale pe termen scurt, respectiv indicatorii economici și financiari, ajustați la risc (de ex. profitul net înainte de impozitare etc.) și obiectivele de sustenabilitate pe termen mediu și lung, respectiv cele calitative și cantitative (de ex. indicatorul de risc operațional etc.), aliniate la obiectivele Băncii;
 - Criteriile non-financiare (de ex. orientarea către rezultate, munca în echipă, punerea în aplicare a unor proiecte-cheie, respectarea sistemelor și a măsurilor de control ale Băncii, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale Băncii, contribuția la performanța echipei etc.);
- Evaluarea performanței se realizează într-un cadru multianual, pentru a se asigura faptul că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a remunerației se bazează pe performanță și se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii și riscurile specifice activității sale;
- Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula părțile din remunerația variabilă sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare la toate tipurile de riscuri actuale și viitoare și ține cont de costurile de capital și, de necesarul de lichiditate; de asemenea, la definirea criteriilor folosite pentru a evalua performanța, ISP România ține cont de faptul că aceste criterii nu afectează drepturile și interesele clienților consumatori;
- Alocarea părților variabile ale remunerației în cadrul Băncii trebuie să țină cont și de toate tipurile de riscuri actuale și viitoare;

Politica privind instruirea salariaților

Resursa cea mai importantă pentru Intesa Sanpaolo Bank o reprezintă angajații, întrucât ei sunt principala cale prin care Banca intră în contact cu clienții și cu comunitatea. De aceea, Banca investește în instruirea și dezvoltarea angajaților din punct de vedere profesional prin programe ce au ca principal obiectiv formarea și dezvoltarea continuă a competențelor profesionale necesare desfășurării activității zilnice.

În cadrul Politicilor de Personal există un capitol dedicat instruirii angajaților având ca scop identificarea, evaluarea și facilitarea dezvoltării competențelor acestora, permițând astfel îndeplinirea sarcinilor aferente atât unor posturi prezente cât și unor posibile posturi viitoare.

Angajații noi care se alătură Băncii beneficiază de un **program de integrare**, ale cărui obiective sunt clar definite și atent monitorizate, facilitând adaptarea și familiarizarea angajaților cu sarcinile, procesele, procedurile, mediul de lucru și cultura organizațională a Băncii.

Obiectivele formarii si dezvoltarii profesionale a angajaților sunt strans legate de oferirea de suport în atingerea unui maxim de performanță în realizarea activității profesionale, precum si de pregătirea personalului pentru evoluția lor viitoare in cadrul Bancii.

Integrarea, formarea și perfecționarea personalului se poate realiza la locul de munca, în cadrul altor structuri, dar și prin programe desfășurate de colaboratori externi printr-o diversitate de metode și tehnici actuale.

Planul anual de formare profesionala se elaborează de către Departamentul Resurse Umane și Organizare pe baza propunerilor transmise de către șefii de Structuri din cadrul Băncii, și se aprobă de către Directorul General. Planul anual de formare profesionala se definitivează de regulă în primul trimestru al anului pentru care se realizează și poate fi revizuit pe parcursul implementării lui ori de câte ori este necesar.

Prin programele de formare oferite, Banca acordă o atenție deosebită activităților menite să reducă riscul operațional și riscul de fraudă, cum ar fi:

- Instruire periodică a personalului pentru însușirea reglementărilor interne pe domenii de activitate;
- Instruire pe aria conformitate, kyc și aml, protecția consumatorului, identificarea beneficiarului real, protecția datelor cu caracter personal, anticorupție, aplicabilitatea sancțiunilor internaționale;
- Instruire continua mifid ii;
- Instruire pe aria pastrarii secretului bancar;
- instruire periodica pe aria guvernantei datelor;
- instruire periodica pe tema securitatii informatice;
- Instruire periodicaperioadica pe tema prevenirii fraudelor;prevenirii fraudelor;
- Instruire periodica pe tema securitatii fizice;
- Instruire pe aria riscului operational;
- Instruire pe aria gestiunea creditelor cu risc;
- Instruire pe aria gestionarii conflictelor de interese.

Pe tot parcursul anului angajatii au participat la sesiuni de instruire ceea ce priveste Conflictele de interese, Protectia datelor si Combaterea coruptiei:

Tip curs	Nr participanti 2022
cursuri privind conflictul de interese	486
cursuri privind protecția datelor	553
cursuri privind combaterea corupției	452

Dezvoltarea de competente tehnice vizeaza, fara a se limita la:

- Managementul proiectelor;
- Eficientizarea acivităților de creditare;
- Reglementări legale privind domeniul serviciilor financiar-bancare;
- Dezvoltarea cunostintelor si certificari in aria IT, audit, legislatie, contabilitate bancara.

100% dintre angajați au fost implicați în programe de instruire on the job / pe platformele de e-learning / în mediul online / la clasa în anul 2022, fiind livrate astfel:

- 225 ore pe programe de dezvoltare a competențelor manageriale;
- 1,515 ore pe aria operațională (fluxuri /procese / aplicatii);
- 1,650 ore pe aria de creditare;
- 70 ore pe zona IT;
- 352 ore pe aria dezvoltării de competențe comerciale (inclusiv prezentare produse noi);
- 105 ore pe aria financiară;
- 330 ore pe programe de limbi străine;
- 3,260 ore pe aria ESG;
- 26,028 ore pe programe referitoare la politici, proceduri, regulamente, specializări, conformitate, anticorupție, etc;

Programele de training sunt una dintre investițiile în perfecționarea continuă a angajaților Intesa Sanpaolo Bank. Există programe de instruire și dezvoltare a carierei la toate nivelurile: execuție, middle management și top management.

Cap. XV Politica privind recrutarea și selecția

Având în vedere că oamenii sunt cea mai importantă resursă, în vederea asigurării unui număr corespunzător de angajați cu abilitățile și competențele potrivite activităților desfășurate, este necesar să se implementeze un proces continuu de monitorizare, planificare și organizare.

Evaluarea și selecția se fac întotdeauna pe criterii obiective, pentru toate categoriile de persoane, fără considerarea deosebirilor de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială, apartenență ori activitate sindicală sau orice alt criteriu care ar putea avea ca efect restrângerea drepturilor sau libertăților fundamentale, asigurându-se evitarea oricărei forme de discriminare directă sau indirectă.

Relațiile de muncă sunt guvernate de egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați. În ceea ce privește diversitatea de gen, Banca are în vedere ca în fiecare proces de selecție și recrutare, pe lista scurtă să fie reprezentate ambele sexe.

În 2022, Banca a adoptat principiile de diversitate ale Grupului cu privire la organul de conducere, și a stabilit o țintă ca o treime din numărul membrilor să fie femei, respectiv 2 (doi). Banca se angajează să atingă obiectivul stabilit până la sfârșitul primului semestru al anului 2024, cu excepția cazului în care evenimentele de forță majoră apar dincolo de influența Băncii, și de a-l menține stabil în timp.

La nivelul întregii Bănci, 72.18% din angajați sunt femei, în timp ce în echipa de middle management, femeile au o pondere de 52%. Departamentul Resurse Umane & Organizare analizează periodic dacă există o structură echilibrată și dacă necesită schimbări pentru asigurarea diversității de gen.

În ceea ce privește selecția, evaluarea și reevaluarea adecvării membrilor organului de conducere, Banca se asigură că:

- Organul de conducere are un număr de membri adecvat complexității, inclusiv în ceea ce privește membrii independenți ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere;
- Evaluarea membrilor organului de conducere, la numire, anual sau ori de câte ori se modifică substanțial contextul, se face în conformitate cu prevederi clare și transparente.

Evaluarea adecvarii candidatilor si membrilor organului de conducere

Pentru a asigura un cadru adecvat privind cerintele de adecvare, Banca a definit o Politica privind cerintele de adecvare pentru membrii organului de conducere întocmită în conformitate cu:

Reglementări naționale:

- Regulamentul nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, inclusiv eventualele modificări sau completări, al Băncii Naționale a României
- Ordonanța de urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare

Reglementări europene:

- Directiva 2013/36/UE din 26 iunie 2013, privind accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții („CRD IV”);
- Ghidul ESMA și ABE privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere și ai detinatorilor de funcții cheie în conformitate cu Directiva 2013/36/UE și Directiva 2014/65/UE din 26 septembrie 2017;
- Ghidul privind guvernanta internă conform Directivei 2013/36/UE - ABE - 26 septembrie 2017;
- Ghidul privind evaluarea prudențială a achizițiilor și creșterilor de participatii eligibile în sectoarele bancar, asigurări și valori mobiliare (JC/GL/2016/01) - 20 decembrie 2016;
- Ghidul pentru evaluări Fit & Proper - BCE - decembrie 2021.

Banca se asigură că Organul de conducere (inclusiv organul de conducere în funcția sa de supraveghere) posedă, în mod individual dar și colectiv, cunoștințele, abilitățile și experiența adecvate, pentru a înțelege și mitiga activitățile instituției, inclusiv riscurile majore asociate cu acestea.

Scopul politicii este de a stabili:

- Principiile și criteriile pentru evaluarea și reevaluarea individuală a membrilor organului de conducere precum și pentru evaluarea colectivă;
- Procesul de evaluare preliminară și evaluare continuă a cerințelor;
- Structurile de suport responsabile cu colectarea și pre-examinarea documentelor;
- Structurile responsabile cu evaluarea și decizia de adecvare a membrilor organului de conducere, adică ca al bancii;
- Documentația care trebuie furnizată de candidat(i), precum și de membru(i) existent(i) pentru procesul de evaluare/re-evaluare;
- Măsurile care trebuie luate în cazurile în care persoanele evaluate nu sunt (mai) potrivite.

Banca efectuează procedura de evaluare a compatibilității și ia o decizie în ceea ce privește compatibilitatea fiecărui candidat înaintea alegerii sale în funcția de membru.

De asemenea, Banca efectuează procedura de re-evaluare a adecvării pentru membrii actuali cu o frecvență anuală, de regulă cu ocazia procesului de aprobare a Situațiilor Financiare Anuale. Banca aplică procedura de re-evaluare a adecvării membrului organului de conducere și atunci când circumstanțele în legătură cu evaluarea adecvării s-au schimbat semnificativ. Evaluarea și re-evaluarea anuală a organului de conducere se face atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv.

Criteriile în baza cărora se realizează procedura de evaluare a compatibilității sunt următoarele:

- Cunoștințe teoretice – Banca ia în considerare nivelul și profilul educației candidatului și legătura dintre educație și domeniul serviciilor bancare și financiare sau din alte domenii corespunzătoare; în general, se consideră că profilul educației este adecvat în cazul în care acesta are legătură cu domeniul bancar și financiar, economie, drept, științe administrative, reglementări financiare sau cunoștințe matematice sau statistice;
- Abilitati - ținând cont de rolul și atribuțiile fiecărei poziții ocupate de membrul organului de conducere, Consiliul de Administrație va evalua competențele care sunt considerate necesare pentru îndeplinirea unei anumite poziții;
- Experiența - va avea în vedere natura, mărimea și complexitatea activității, precum și responsabilitățile poziției respective;
- Reputația – cerința privind o bună reputație a membrilor organului de conducere se aplică indiferent de natura, mărimea și complexitatea activității sau de poziția respectivului membru în cadrul organului de conducere;
- Onestitate – cerința privind onestitatea membrilor organului de conducere se aplică indiferent de natura, mărimea și complexitatea activității sau de poziția respectivului membru în cadrul organului de conducere;
- Integritatea – banca ia în considerare contextul, inclusiv circumstanțele atenuante precum și gravitatea oricărei infracțiuni relevante sau acțiuni administrative sau de supraveghere la funcția propusă, precum și timpul scurs de la astfel de acțiuni și comportamentul candidatului / membrului de la acea dată;
- Independența în conformitate cu prevederile legilor aplicabile, reglementărilor de supraveghere și Actului Constitutiv
- Independența de gândire - structura de decizie trebuie să ia în considerare, în scopul evaluării compatibilității fiecărui candidat/ membru, capacitatea acestuia de a-și îndeplini atribuțiile și responsabilitățile în mod independent, fără a permite o influență nejustificată din partea altor entități / persoane în luarea deciziilor sale
- Respectarea limitării mandatelor de director conform cerințelor legale și statutare
- Angajament de timp – vizează capacitatea candidatului/membrului de a dedica suficient timp rolului pe care urmează să îl dețină/il deține
- Diversitatea - Diversitatea în cadrul organului de conducere este analizată în sens larg : experiență, cunoștințe, aptitudini și valori. O compoziție diversă în cadrul organului de conducere poate fi realizată luând în considerare aspecte precum mediul educațional și profesional, vârsta, sexul și proveniența geografică.

Selecția membrilor organului de conducere are în vedere și faptul că aceștia trebuie să fie capabili să acționeze obiectiv, critic și independent și trebuie de asemenea să posede capacitatea să aloce timp și efort suficient pentru îndeplinirea în mod eficace a atribuțiilor ce le revin.

Membrii numiți ai organului de conducere sunt notificați la BNR spre autorizare, exercitarea responsabilităților alocate putând fi făcută numai după obținerea autorizării din partea BNR.

În cazul în care în urma evaluării adecvării se concluzionează că o persoană nu este adecvată pentru a fi numită membru al organului de conducere, persoana în cauză nu este numită.

În cazul în care structura de decizie, în caz de re-evaluare a compatibilității unui membru al organului de conducere, are îndoieli cu privire la compatibilitatea acestuia de a-și exercita funcția, va adopta măsuri adecvate pentru corectarea acestei situații. Măsurile pot include, fără a se limita la: reglarea responsabilităților între membri, înlocuirea unui membru, instruire dacă este necesar, pentru a se asigura că organul de conducere, ca întreg, are calificarea și experiența corespunzătoare.

Instruirea membrilor organului de conducere al Băncii se referă la participarea acestora la programe de integrare și la programe de instruire specifice adaptate la necesitățile fiecărui membru.

Programele de instruire pot fi dedicate fiecărui membru al organului de conducere sau întregului organ de conducere, dacă este cazul.

Politica privind diversitatea si incluziunea

Banca a decis sa adopte un set de Principii privind Diversitatea si Incluziunea pentru a confirma si a face mai eficient 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 si stare de familie, varsta, etnie, credinta religioasa, afiliere politica si afiliere la sindicate, nationalitate, limba, mediul cultural, conditiile psihologice sau orice alta trasatura a fiecărui individ, inclusiv exprimarea propriilor ganduri), 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, sa ia la cunostinta rezultatele monitorizarii continue si sa asigure punerea in aplicare a actiunilor corective daca e cazul.

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

Șeful Departamentului Resurse Umane si Organizare asigura suport Directorului General si CEO in definirea obiectivelor si liniilor directoare si acționează si 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:

- 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);
- Informatii privind indicatorii varstei angajatilor (prezenta persoanelor apartinand diferitelor varste si generatii);
- 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 de Diversitate "Diversitatea este ceea ce avem. Incluziunea este ceea ce facem" pe care il prezinta CA.

Orice incalcare a principiilor de diversitate trebuie raportat pe adresa de e-mail dedicata cod.etic@intesasanpaolo.ro si disponibila in sectiunea de sustenabilitate a Bancii. Adresa de e-mail dedicata semnalarii de neconformitate cu principiile de diversitate este configurata astfel incat toate mesajele primite sunt automat directionate la adresele de e-mail codice.etico@intesasanpaolo.com si governancesystemunitCE@intesasanpaolo.com, in copie.

Persoana responsabila cu gestionarea și investigarea incidentelor de discriminare 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.

Cap. XVI Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca

Conform prevederilor regulamentului 5/2013, art 67, lit b), prin publicarea informațiilor privind natura, extinderea, scopul și substanța economică a tranzacțiilor cu părți afiliate, se are în vedere terminologia de persoane aflate în relații speciale cu Banca, care cuprinde:

- Orice entitate asupra căreia Banca își exercită controlul;
- Orice entitate în care Banca deține participații;
- Entitățile care exercită control asupra Băncii;
- Orice entitate în care entitățile menționate la lit. C) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- Acționarii care dețin participații calificate la capitalul Băncii;
- Orice entitate în care acționarii menționați la lit. E) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- Membrii structurii de conducere ai instituției de credit, precum și persoanele care dețin funcții-cheie de execuție în respectiva instituție, împreună cu:
 - Entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte; și
 - Membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

Banca identifică și monitorizează în permanență situația privind expunerile față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit. Orice operațiune de acest tip se realizează în conformitate cu prevederile regulamentului intern privind tranzacțiile cu părți afiliate.

Valoarea absolută a expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu Banca supusa limitării la data de 31 decembrie 2022 a fost de 655.164.492RON, reprezentând 69.47%5% din fondurile proprii, fiind reprezentată în cea mai mare parte de expuneri față de următoarele categorii:

- Societatea mamă (Intesa Sanpaolo S.p.A) precum și față de celelalte societăți din Grup;
- Persoane fizice, aflate în relații speciale cu Banca.

Cap. XVII Politica privind conflictul de interese aplicabile instituției de credit și organului de conducere

Integritatea și lupta împotriva corupției reprezintă un aspect de mare importanță pentru Bancă, aceste aspecte fiind stabilite prin:

- Politici și proceduri Anti-corupție dedicate. În 2022, au existat verificări continue privind consecvența reglementărilor interne cu principiile generale stabilite de Grup și regulamentul local, cu scopul de a obține alinierea necesară. În acest sens, în cadrul procesului pentru evaluarea furnizorilor, sunt aplicate prevederile Procedurii de Achiziții, Regulilor privind Donațiile, Regulilor privind Cadourile și cheltuielile de protocol, precum și ale Procedurii privind Controalele de Conformitate de nivel 2 incluzând controale adiționale anti-corupție. Toate procedurile și reglementările Băncii sunt revizuite și actualizate periodic pentru a respecta Ghidurile, Regulile, Standardele și Orientările Grupului ISP.
- Politici și proceduri dedicate privind gestionarea conflictelor de interese. În 2022, au existat verificări continue privind consecvența reglementărilor interne cu principiile generale stabilite în Orientarea de Grup și reglementările locale, cu scopul de a obține alinierea necesară. În acest sens, în cadrul activității Băncii sunt aplicabile prevederile Politicii privind gestionarea conflictelor de interese precum și ale Procedurii dedicată pentru Prevenirea Conflictului de interese în Domeniul Serviciilor de Investiții.

Conflict de interese

Politica internă oferă asistență și instrucțiuni clare pentru toți angajații, în scopul identificării situațiilor în care pot apărea conflicte de interese și pentru a-i asista în gestionarea acestor conflicte. Politica Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. privind gestionarea conflictelor de interese se aplica membrilor Consiliului de Administrație, membrilor Comitetului de Management, persoanelor care detin funcție cheie și tuturor angajaților precum și tuturor colaboratorilor Băncii.

Politica are ca scop:

- Identificarea potențialelor situații de conflicte de interese ce pot apărea în activitățile realizate de către Bancă.
- Stabilirea regulilor pentru prevenirea situațiilor de conflict de interese și, în cazul apariției, pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și eliminarea acestora
- Stabilirea procedurilor adecvate pentru gestionarea tranzacțiilor cu părțile afiliate pentru evitarea conflictelor de interese
- Identificarea zonelor de activitate din cadrul Băncii ce pot fi afectate de potențiale conflicte de interese, precum și monitorizarea lor independentă de către persoane care nu sunt direct implicate în respectivele activități, ale căror informații sunt obținute pe baza liniilor de raportare stabilite corect.
- Gestionarea corespunzătoare a conflictelor de interese și măsurile necesare de întreprins în cazul nerespectării prevederilor în vigoare.

De asemenea, Banca are proceduri dedicate în domeniul Serviciilor de investiții precum Procedura privind regulile pentru prevenirea și gestionarea conflictului de interese în domeniul serviciilor de investiții financiare și activități auxiliare pentru asigurarea prevenirii și gestionării oricărei situații potențiale/existente de conflict de interese.

Conform definiției noastre, un conflict de interese reprezintă situația sau împrejurarea în care interesul personal direct sau indirect al membrilor Consiliului de Administrație, membrilor Comitetului de Management, persoanelor care detin funcție cheie angajaților contravine interesului Băncii, astfel încât afectează sau poate afecta independența și obiectivitatea acestora de a lua decizii sau de a-și îndeplini la timp sarcinile funcției.

Banca a definit anumite situații în care poate apărea un conflict de interese:

- Implicarea membrilor Consiliului de Administratie, membrilor Comitetului de Management, persoanelor care detin functie cheie sau a angajatilor în activități profesionale de orice fel in cadrul unor societati/ entitati juridice/ PFA/ PFI, altele decat Banca. Aceste alte activități vor fi raportate, astfel încât Banca să poată stabili dacă activitatea realizată poate afecta sau nu interesele Băncii
- Detinerea calitatii de imputernicit pe conturile clientilor sau ai altor angajați
- Implicarea angajatilor in activitati pe piata de capital in detrimentul clientilor
- Interese personale in relatia cu furnizorii/ colaboratorii Bancii - furnizorii de servicii și colaboratorii Băncii sunt evaluați în momentul selectării și din perspectiva existenței situațiilor de conflict de interese între aceștia și angajații Băncii
- Relatii de familie in cadrul Bancii
- Acceptarea de cadouri sau beneficii care depasesc o valoare simbolica

Cu privire la gestionarea potențialelor conflicte de interese, există un grup de lucru definit la nivelul Băncii care analizează solicitările angajatilor și furnizează opinia lor. În baza opiniei grupului de lucru, Banca emite o autorizație specifică după cum urmează: în cazul în care nu a fost identificat niciun conflict opinia grupului de lucru este suficientă, în cazul în care un potențial conflict de interese a fost identificat, este necesară aprobarea Comitetului de Management sau in cazul membrilor Conducerii Superioare a Consiliului de Administratie.

Toate cazurile potențiale de conflict de interese sunt monitorizate de Departamentul Compliance & AML si Grupul de lucru stabilit la nivelul Bancii, din care acesta face parte, prin intermediul instrumentelor de ticketing care permit o gestionare adecvată a acestor cazuri.

Consiliul de Administratie are responsabilitatea de a aproba Politica de gestionare a conflictelor de interese în cadrul Băncii și de a supraveghea implementarea politicii și respectarea regulilor stabilite în cadrul acesteia. Dacă este cazul, Consiliul analizează posibilele situații de conflict de interese și acordă autorizații pentru Membrii Consiliului de Administratie si Membrii Comitetului de Management.

Comitetul de Management are responsabilitatea de a analiza posibilele situații de conflict de interese in cazul persoanelor detin funcții cheie sau in cazul în care Grupul de lucru nu a ajuns la o decizie unanimă de neconflict de interese și acordă autorizația necesară. De asemenea analizeaza rapoartele prezentate de către Departamentul de Audit Intern / Departamentul de Conformitate și AML privind situațiile identificate de conflict de interese.

Departamentul Resurse Umane și Organizare este direct implicat în implementarea politicii, informând angajații inca de la angajare despre obligațiile lor cu privire la politică, gestioneaza activitățile necesare și solicita anual revizuirea declarațiilor. Are de asemenea responsabilitatea de a analiza solicitările angajaților și de a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru. De asemenea, organizeaza sesiuni de training specializat cu privire la respectarea acestei politici in vederea evitarii conflictului de interese in cadrul Băncii, sesiuni pe care trebuie sa le parcurg ba toti salariatii Bancii.

Departamentul Compliance & AML este responsabil pentru analizarea solicitărilor angajaților și a datelor furnizate de aceștia pentru a identifica situații ce pot genera posibile conflicte de interese și pentru a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru. Monitorizarea activităților prin verificări periodice pentru identificarea posibilelor situații de conflict ale conflictelor de interese reale sau posibile. Realizarea de verificări anuale pentru a identifica situațiile de conflict de interese potențiale sau actuale și de a informa structurile relevante. De asemenea, Departamentul Compliance&AML realizeaza verificari ad-hoc sau pe baza unor solicitari de opinie. Asigura suport in elaborarea materialelor de training referitoare la Politica Bancii pentru evitarea conflictului de interese.

Departamentul Juridic are responsabilitatea de a analiza solicitările angajaților și de a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru.

Departamentul Credite Corporate & SME are responsabilitatea de a analiza solicitările angajaților și de a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru.

Departamentul Risk Management are responsabilitatea de a evalua riscurile conflictelor de interese pentru situațiile în care conflictele de interese declarate/identificate includ și riscuri operaționale potențiale sau actuale, în calitate de membru al Grupului de lucru.

Departamentul Audit Intern are responsabilitatea de a evalua calitatea și de a verifica respectarea politicilor și procedurilor Băncii în toate activitățile și subdiviziunile sale, inclusiv această Politică, raportând anual către conducere privind cazurile de conflict de interese identificate confirmate.

Raportarea neregulilor (Whistleblowing)

Conceptul de Denunțare a fost dezvoltat și implementat în cadrul Băncii pentru a stabili în mod proactiv canalul de comunicare pentru divulgarea anonimă de către o persoană, în special angajați, de raportări despre orice fapte sau comportamente care ar constitui o încălcare a regulilor ce guvernează activitatea bancară și orice alte comportamente neobișnuite constatate.

Un atribut fundamental și stabilit al Procedurii de denunțare este protejarea principiului de anonimitate și confidențialitate a datelor persoanelor care invocă asemenea raportări, precum și asigurarea faptului că funcția lor actuală și dezvoltarea profesională viitoare nu vor fi afectate de rezultatul raportului de audit. Procesul de denunțare este gestionat de funcția de Audit Intern a Băncii, iar destinatarii informațiilor relevante sunt Președintele Comitetului de Risc și Audit și Seful Departamentului de Audit Intern.

Anexa 1 | Indice de publicare

Cerință legislativă	Referință document
art. 431	Cap. I: 1 Sfera de aplicare
art. 432	Cap. I: 2 Informații considerate ca fiind proprietare sau confidențiale
art. 433	Cap. I: 3 Frecvența de publicare
art. 434	Cap. I: 4 Mijloace de comunicare
art. 435, al. 1 (a), (b), (c)	Cap. II Cadrul de administrare Cap. VI: 2 Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor
art. 435, al. 1 (e)	Anexa 2
art. 435, al. 1 (f)	Anexa 3
art. 435, al. 2 (a)	Cap. III: 1 Modelul organizațional
art. 435, al. 2 (b), (c)	Cap. XIV Politica de remunerare Cap XV Politica privind diversitatea în materie de recrutare și de selecție
art. 435, al. 2 (d)	Cap. III: 1 Modelul organizațional
art. 435, al. 2 (f)	Cap. VI: 3 Fluxul de informații privind riscurile
art. 436	Cap. II Domeniul de aplicare
art. 437	Cap. IV Fonduri proprii
art. 438	Cap. V Cerințe de capital
art. 439	Cap. VI: 4 Riscul de credit
art 440	Cap. VII Amortizoare de capital
art. 441	nu se aplică
art. 442	Cap. VI: 4 Riscul de credit
art. 443	Cap. I 5 Active negrevate de sarcini
art. 444	Cap. VIII Utilizarea ECAI
art. 445	Cap. VI: 15 Riscul de piață
art. 446	Cap. VI:16 Riscul operațional
art. 447	Cap. XI Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare
art. 448	Cap. VI: 8 Riscul de lichiditate
art. 449	Cap. XII Expunerea la poziții din securitizare
art. 450	Cap. XIV Politica de remunerare
art. 450	Cap. XV Politica privind diversitatea în materie de recrutare și de selecție
art. 451	Cap. XIII Efectul de levier

Anexa 2 | Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

Declarația organului de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor în Intesa Sanpaolo Bank Romania

Prin prezenta, organul de conducere al Intesa Sanpaolo Bank Romania garantează adecvarea sistemelor existente, folosite pentru gestionarea a riscurilor în activitatea pe care Intesa Sanpaolo Bank Romania o desfășoară. Sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate la profilul de risc și strategia adoptată de Intesa Sanpaolo Bank Romania.

Organul de conducere, garantează conformitatea calibrării sistemelor de gestionare a riscurilor cu legislația în vigoare, (i.e. Regulamentul B.N.R. nr. 5 / 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, art. 435, aliniatul 1, lit. e).

Prim Director General Adjunct

Andrea De Michelis

Director General Adjunct

Simone Ieri

Anexa 3 | Cadrul de gestionare al apetitului la risc în Intesa Sanpaolo Bank Romania

Cadrul de gestionare al apetitului la risc în Intesa Sanpaolo Bank Romania

Gestionarea activității Intesa Sanpaolo Bank Romania are ca scop execuția strategiei de afaceri. Calibrarea strategiei de afaceri a Intesa Sanpaolo Bank Romania se realizează în parametrii stabiliți în urma procesului prin care se determină apetitul la risc al Intesa Sanpaolo Bank Romania. Cadrul general al apetitului la risc este calibrat cu o frecvență anuală și are în vedere stabilirea de limite maxime de toleranță la risc. Aceste limite de toleranță la risc sunt stabilite în funcție de mediul economico-social în care Intesa Sanpaolo Bank Romania își desfășoară activitatea precum și gradul în care obiectivele au fost îndeplinite în trecut, cu scopul atingerii obiectivelor stabilite prin strategia de afaceri.

Toate deciziile, fie operative, fie strategice, cu impact în desfășurarea activității Intesa Sanpaolo Romania, necesare la nivelul tuturor structurilor se subordonează limitei de toleranță la risc stabilite în cadrul general al apetitului la risc în condițiile asigurării continuității activității.

Pentru asigurarea continuității afacerii, limitele de toleranță la risc stabilite în cadrul apetitului la risc sunt comunicate tuturor structurilor operative (relevante) și transpuse în multiple sisteme utilizate în desfășurarea activității, astfel încât se asigură monitorizarea permanentă a expunerilor pe diferite sectoare de activitate, zone geografice, tipuri de produse utilizate, contrapartide, rezidență, valute expuneri, bonitate.

Indicatorii cheie care redau modalitatea de gestionare a riscurilor la data de 31 decembrie 2022 sunt după cum urmează:

Adecvarea capitalului (conf. cu Regulamentul BNR nr. 5/2013)

Capital propriu de rang I	943.04 mln RON
Valoarea totală a expunerilor ponderate la risc	3,929.30 mln RON
Total capital (indice)	24.04%
Efect de levier	11.08%

Lichiditate

Indicatorul de acoperire al necesarului de lichiditate	276%
--	------

Prim Director General Adjunct

Andrea De Michelis

Director General Adjunct

Simone Ieri