

**RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE PUBLICARE A**

**INFORMAȚIILOR**

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

**DATA DE RAPORTARE:**

**31.12.2016**

## CUPRINS

1. Cerințe generale .....	3
2. Sfera de aplicare .....	5
3. Modelul organizațional și cadrul aferent controlului intern .....	6
3.1. Modelul organizațional .....	6
3.2. Cadrul aferent controlului intern .....	14
4. Adecvarea capitalului .....	15
5. Fonduri proprii .....	16
6. Riscul de credit .....	17
6.1. Repartiția geografică a expunerilor din credite.....	18
6.2. Repartiția expunerilor din credite pe sectoare de activitate .....	18
6.3. Repartiția expunerilor din credite în funcție de scadența reziduală .....	19
6.4. Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	19
6.5. Clasificarea principalelor tipuri de garanții acceptate de Bancă .....	21
6.6. Abordări și metode aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare – pentru portofoliul de credite pentru care se aplică Abordarea Standard.....	22
6.7. Elemente restante .....	23
6.8 Efectul de levier.....	23
7. Riscul de piață .....	23
7.1. Riscul de rată a dobânzii.....	23
7.2. Riscul valutar .....	24
8. Riscul de lichiditate.....	27
8.1. Lichiditatea structurală- Indicatorul de finanțare stabilă (NSFR).....	27
8.2. Lichiditatea pe termen scurt-Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR).....	27
9. Riscul operațional .....	28
10. Riscul rezidual .....	29
11. Riscul de concentrare .....	29
12. Riscul de țară.....	30
13. Riscul strategic .....	30
14. Riscul asociat acțiunilor (participațiilor) situate în afara portofoliului de tranzacționare (equity risk) .....	31
15. Riscul imobiliar .....	31
16. Riscul asociat activelor preluate .....	31
17. Riscul valutar asociat portofoliului de credite al băncii.....	31
18. Riscul reputațional .....	31
19. Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca .....	32
20. Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor structurii de conducere.....	32
21. Procedura privind evaluarea compatibilității candidaților și membrilor organului de conducere.....	33
22. Politica de remunerare și structura stimulentei .....	33

## 1. Cerințe generale

Pentru a participa la transparența în sistemul bancar românesc, Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA, denumită în continuare, Banca, supune spre informarea publicului raportul anual intitulat „Raport privind cerințele de publicare”.

Cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A. este reglementat de Strategia și Profilul de Risc al Bancii în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului Nr.99/2006, Regulamentului Bancii Naționale a României Nr. 5/2013 și Regulamentului UE Nr.575/2013, cu modificările și completările ulterioare. Strategia de risc a Bancii este elaborată luând în considerare mediul economic și financiar curent și previzionat și strategia de afaceri a Bancii.

Prezentele informații au fost întocmite în conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și completează și/sau detaliază informațiile furnizate prin intermediul Raportului Anual 2016.

În conformitate cu aceste prevederi instituțiile de credit trebuie să publice informații privind activele grevate și negrevate de sarcini. Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA nu are la Decembrie 2016 active grevate de sarcini.

Banca acordă o mare importanță 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 Bancii, fiind considerată un prim element al dezvoltării, profitabilității și continuității afacerii.

Obiectivele principale ale strategiei Bancii privind administrarea riscurilor stabilite pentru 2016 au fost:

- Continuarea procesului de implementare a unei culturi prudențiale bine definite și însușite corespunzător la toate nivelurile organizatorice;
- Protejarea capitalului și intereselor acționarilor;

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 Bancii. Aceste măsuri vor menține nivelul riscurilor în cadrul unor limite care nu pun în pericol stabilitatea financiară a Bancii.

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, și devin 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 completă 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, printre care: riscul de credit, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul reputațional și strategic, precum și riscul asociat externalizării activităților Bancii.

**Comitetul de Management** la 31 decembrie 2016 are în componența cinci membrii:

- CEO - Marco Capellini - Chief Executive Officer
- CFO - Stefano Borsari - Chief Financial Officer
- Șef Divizie Corporate - Florin Sandor
- CCO – Paolo Trifiletti – Chief Credit Officer

**Comitetul de Riscuri Financiare** este un comitet tehnic cu rol deliberativ si informativ concentrat pe riscurile financiare ce deriva din portofoliul Banking Book, pe probleme legate de managementul valorii activelor si pe managementul strategic al activelor si pasivelor. In acest moment, Banca nu este autorizata sa desfasoare activitati de Trading Book.

Principalul obiectiv al Comitetului este de a proteja fondurile proprii ale Bancii si alocarea acestora, de a armoniza activele si pasivele Bancii luand in considerare structura de pricing si profilul scadentei, in conformitate cu liniile directoare ale Grupului, regulamentele interne ale Bancii, legile, regulile si reglementarile Bancii Nationale a Romaniei. Comitetul asigura monitorizarea permanenta si controlul expunerii Bancii la riscul de piata, riscul de lichiditate si riscul financiar aferent portofoliului banking book, reprezentat in principal de riscul ratei de dobanda, riscul aferent participatiilor, riscul valutar si riscul imobiliar

**Comitetul de Risc Operațional** propune, avizează și verifică aspecte cu privire la riscul operațional, cu emitere de opinii acolo unde solicită Legea, Compania-mama sau organele corporative.

În ceea ce privește aspectele de risc operațional, obiectivul principal al Comitetului este de a oferi sprijin Consiliului de Administrație în revizuirea profilului general de risc operațional al Băncii. Riscul operațional este definit ca riscul de a înregistra pierderi datorită inadecvării sau erorilor de proces, resurse umane și sisteme interne sau ca urmare a unor evenimente externe. Riscul operațional include de asemenea riscul juridic și riscul de conformitate (dacă este asociat cu sancțiuni legale sau administrative). Componenta juridică a riscului de conformitate este de asemenea inclusă în categoria riscurilor operaționale.

Anual banca isi defineste strategia de risc intr-o maniera in care sa ofere o imagine de ansamblu asupra strategiei, politicii și profilului de risc al Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo România SA, în conformitate cu cele agreate de conducerea executivă locală în colaborare cu structurile de Grup ale Băncii. Metodologia utilizată având ca scop încurajarea transparenței și diseminarea informației. În baza metodologiilor astfel agreate, Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA și-a dezvoltat propriile metodologii, și a stabilit propriile strategii și politici de risc.

Banca consideră controlul și administrarea riscului ca fiind un factor cheie pentru:

- Crearea de valoare solidă și susținută într-un context al riscurilor controlate
- Asigurarea stabilității financiare și a reputației Băncii și Grupului
- Menținerea transparenței în cadrul procesului de reflectare a riscurilor materializabile

Punctele de referință ale controlului și administrării riscului sunt:

- Responsabilitatea pentru înțelegerea riscului (clară identificare a responsabilităților în asumarea riscurilor)
- Asigurarea unor sisteme de măsurare și control, aliniate celor mai bune practici internaționale
- Independența funcțiilor de control față de cele de asumare a riscurilor.

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

**A. Riscuri de Pilon I**

- Riscul de credit
- Riscul operațional
- Riscul de piață

**B. Riscuri de Pilon II**

- Riscul aferent participațiilor
- Riscul ratei de dobândă
- Riscul imobiliar
- Riscul strategic
- Riscul de concentrare
- Riscul rezidual
- Riscul valutar asociat portofoliului de credite al Băncii
- Riscul asociat activelor preluate
- Riscul reputațional
- Riscul de lichiditate

Evaluările individuale ale fiecărui tip de risc sunt apoi 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 pentru fiecare 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:** Banca a formulat 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:** Banca are un 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 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 Comitetului de Riscuri Financiare și Consiliului de Administrație.

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

**Riscul de concentrare:** Politica 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 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.

**Riscului de țară:** Banca are un sistem de identificare și monitorizare a riscului de țară. În prezent Banca nu este expusă unui asemenea risc.

**Riscul de conformitate:** Pentru buna administrare a acestui risc, a fost creat Departamentul Compliance & AML.

**Riscul reputațional:** Banca 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.

## **2. Sfera de aplicare**

Prezentul raport întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii 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, completează și/sau detaliază informațiile furnizate prin intermediul Raportului Anual 2016. Aceste documente sunt disponibile în format electronic la adresa [www.intesasanpaolobank.ro](http://www.intesasanpaolobank.ro). Instituția de credit careia i se aplică cerințele de transparență și de publicare este Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA ("Banca"), raportul incluzând informații despre Banca.

Potrivit prevederilor art.7 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, Banca Națională a României a emis o adresă prin care informează că cerințele prudențiale care vizează situația financiară consolidată nu îi mai sunt aplicabile.

Banca a avut calitatea de societate-mamă la nivelul României având în vedere că a deținut 99,70% din capitalul social al societății Intesa Sanpaolo Consultanță S.R.L. (fostă Intesa Sanpaolo Leasing IFN S.A.) – radiată din evidențele Oficiului Registrului Comerțului în septembrie 2016.

Odata cu modificarea societății de leasing în societate cu răspundere limitată – Intesa Sanpaolo Consultanța SRL – Banca Națională a României a emis o adresă prin care informează că cerințele prudentiale care vizează situația financiară consolidată nu îi mai sunt aplicabile.

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.

Potrivit Regulamentului BNR nr.5/2013, Banca prezintă următorii indicatori la 31.12.2016:

<b>Indicatori</b>	<b>mil RON</b>
Cifra de afaceri	308.80
Numarul de angajati in echivalent norma intreaga	588
Profit sau pierdere inainte de impozitare	15.01
Datorii privind impozitul amanat	0
Profit sau pierdere in an	15.01
Rentabilitatea activelor ROA	0.37%

În funcție de natura, frecvența și dimensiunea lor, riscurile sunt administrate prin metode de transfer/minimizare a efectelor, control al proceselor și procedurilor, destinate a proteja stabilitatea financiară a Băncii.

Principalele riscuri la care este expusă Banca sunt: riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional, riscul de lichiditate.

**Notă:**

- ✓ **Datele prezentului raport fac referire la data de raportare 31/12/2016 la nivel individual**
- ✓ **Cifrele sunt exprimate în milioane RON, la nivel individual**
- ✓ **Situațiile Financiare au fost întocmite la nivel individual în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate Uniunea Europeană.**

### **3. Modelul organizațional și cadrul aferent controlului intern**

#### **3.1. Modelul organizațional**

În cadrul necesității cerințelor de publicare conform art 67 lit. A) a regulamentului 5/2013 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 al Băncii Comerciale Intesa Sanpaolo România SA.”, 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.  
Aferent anului 2016, detaliem următoarele:

#### **a) Consiliul de Administrație**

Consiliul de Administrație are atribuții pe linie administrativă, competențele sale fiind stabilite prin lege sau prin Actul Constitutiv. De asemenea, Consiliului de Administrație reprezintă organul de conducere cu funcție de supraveghere, acestuia revenindu-i atribuțiile de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere.

Componenta Consiliului este urmatoarea:

- Giovanni Ravasio – Presedintele Consiliului de Administrație – 5 mandate
- Ezio Salvai – Vicepreședintele Consiliului de Administrație – 3 mandate
- Giampiero Trevisan – Membru – 3 mandate
- Alexandru Ene – Membru – 2 mandate
- Giovanni Bergamini – Membru – 2 mandate
- Luca Finazzi – Membru
- Tunde Barabas – Membru

#### **b) Directori**

Conducerea Băncii este asigurată de Directorul General și de Directorii Generali Adjuncți, numiți de către Consiliul de Administrație.

Acestia exercită atribuțiile atât separat, cât și împreună în cadrul Comitetului de Management. Comitetul de Management are ca principală atribuție coordonarea activităților destinate atingerii obiectivelor financiare și comerciale pe baza liniilor directoare stabilite de Consiliul de Administrație/Grupul Conducător. Atribuțiile Directorului General, Directorilor Generali Adjuncți și ale Comitetului de Management sunt prevăzute în Actul Constitutiv, în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo România SA., respectiv în Regulamentul Comitetelor.

În conformitate cu reglementările bancare în vigoare, Conducerea Băncii are și responsabilități pe linia monitorizării funcționării adecvate și eficiente a cadrului aferent controlului intern.

Directorul General are sarcina de a coordona activitatea zilnică a Băncii și de a supraveghea instrumentarea deciziilor care sunt de competența Consiliului de Administrație și a 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 Juridic
- Birou Secretariat General
- Departament Resurse Umane și Organizare
- Departament Risk Management
- Departament Compliance & AML

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

Top Managementul bancii include pe langa Directorul General si directorii generali adjuncți:

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

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

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

- Departament Acordare Credite Persoane Juridice
- Birou Acordare Credite Persoane Fizice
- Birou Management Proactiv al Expunerilor de Credit
- Birou Credite Deteriorate
- Departament Recuperări Credite
- Birou Analiză Portofoliu Credite și Administrare
- Birou Politici, Metodologii de Creditare și Grupuri

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

- Departament Contabilitate

Romania

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

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

- Birou Sănătate și Securitate în Muncă
- Departament Securitate și Gestionarea Continuității Afacerii
- Departament Back Office și Plăți
- Departament ICT
- Birou Real Estate Management și Servicii Generale

Structura organizatorică a băncii include și alte poziții executive și anume Șef Divizie Small Business:

**Șeful Diviziei Small Business coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:**

- Birou CRM
- Departament Dezvoltare și Produse
- Departament Rețea și Call Center

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](http://www.intesasanpaolobank.ro) la secțiunea „Despre Noi” - Actionariat și management.

Funcțiile cadrului aferent controlului intern în cadrul Băncii Comerciale Intesa Sanpaolo România SA. sunt reprezentate de: Departamentul Audit Intern, Departamentul Compliance & AML și Departamentul Risk Management.

Funcțiile cadrului aferent controlului intern sunt independente una de cealaltă din punct de vedere organizațional. În ceea ce privește liniile de raportare aferente funcțiilor cadrului aferent controlului intern, acestea funcționează direct de la aceste funcții către Consiliul de Administrație, către Comitetul de Audit, Risc și Conformitate și către structurile echivalente din cadrul Grupului.

Rapoarte de informare periodice sunt elaborate și transmise de către cele trei funcții ale cadrului aferent controlului intern către managementul Băncii și către Comitetele constituite în cadrul acesteia, în conformitate cu reglementările interne și cu legislația în vigoare.

### **Structura organizațională a Comitetelor Băncii**

Având în vedere articolul 67 lit d) din regulamentul 5/2013, în cadrul Băncii funcționează următoarele Comitete: Comitetul de Management, Comitetul de Audit, Risc și Conformitate, Comitetul de Risc Operațional, Comitetul de Riscuri Financiare, Comitetul de Credite, Comitetul Calității Activelor, Comitetul de Gestionare a Semnalărilor Confidențiale, Comitetul de Management al Schimbării, Comitetul de Licitații și Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă.

#### **• 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.

#### **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 vor fi prezidate – în această ordine de preferință – de către: Prim Directorul General Adjunct sau de cel mai în vârstă dintre Directorii Generali Adjuncti.

Președintele (sau persoana desemnată să prezideze ședința) Comitetului de Management detine vot decisiv și drept de veto. Ordinea de zi este stabilită de Directorul General.

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



- **COMITETUL DE AUDIT, RISC SI CONFORMITATE**

Comitetul de Audit, Risc si Conformitate este organizat si functioneaza conform propriului Regulament, de asemenea aprobat de Consiliul de Administratie.

- **COMITETUL DE RISC OPERATIONAL**

Comitetul de Risc Operational propune, avizeaza si verifica aspecte privind riscul operational, cu emitere de opinii acolo unde este prevazut astfel de catre legislatia in vigoare, Compania Conducatoare sau Organele Corporative.

In ceea ce priveste aspectele de risc operational, obiectivul principal al Comitetului este de a oferi sprijin Consiliului de Administratie in revizuirea profilului general de risc operational al Bancii. Riscul operational este definit ca riscul de a inregistra pierderi datorita inadecvarii sau erorilor de proces, resurse umane si sisteme interne sau ca urmare a unor evenimente externe. Riscul operational include de asemenea riscul juridic, reprezentat de riscul de pierderi derivand din incalcarea legilor sau regulamentelor, responsabilitatilor contractuale/necontractuale sau alte litigii si riscul de conformitate (daca este asociat unor sanctiuni juridice sau administrative). Componenta juridica a riscului de conformitate este inclusa de asemenea in categoria riscului operational. Riscurile strategice si reputationale nu sunt incluse.

**Structura**

Comitetul de Risc Operational este format din urmatoarii Membri cu drept de vot:

- Chief Executive Officer
- Chief Operating Officer
- Chief Finacial Officer
- Sef Departament Risk Management
- Sef Divizie Corporate
  
- Sef Divizie Small Business
- Chief Credit Officer / Sef Departament Acordare Credite Persoane Juridice<sup>1</sup>
- Sef Departament Juridic

Chief Executive Officer este Presedintele Comitetului de Risc Operational. In cazul absentei acestuia, sedintele Comitetului sunt prezidate de catre Seful Departamentului Risk Management.

Invitatii Permanenti, fara drept de vot, sunt:

- Sef Departament Compliance & AML
- Sef Departament Resurse Umane si Organizare
- Sef Departament ICT

Un reprezentant al urmatoarei structuri din cadrul Companiei Conducatoare are dreptul de a participa la sedinte, fara drept de vot:

- ISP Divizia Risk – Departamentul Tari cu Risc si Subsidiare Internationale (ISP Risk Division- Contry Risk and International Subsidiaries Department)
- ISP Operational Risk Management Unit.

Secretarul Comitetului de Risc Operational este un angajat al Departamentului Risk Management.

- **COMITETUL DE RISCURI FINANCIARE**

Comitetul de Riscuri Financiare este un comitet tehnic cu rol deliberativ si informativ concentrat pe riscurile financiare ce deriva din portofoliul Banking Book, pe probleme legate de management al valorii activelor si pe management strategic al activelor si pasivelor. In acest moment, Banca nu este autorizata sa desfasoare activitati de Trading Book.

**Structura**

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Riscuri Financiare sunt:

- Chief Executive Officer

---

<sup>1</sup> Seful Departamentului Acordare Credite Persoane Juridice va participa la sedintele Comitetului in cazul in care pozitia CCO este vacanta

## Romania

- Chief Financial Officer
- Sef Departament Risk Management
- Chief Credit Officer / Sef Departament Acordare Credite Persoane Juridice<sup>2</sup>
- Sef Departament Trezorerie si ALM

Chief Executive Officer este Presedintele Comitetului de Riscuri Financiare. In cazul absentei acestuia, sedintele Comitetului sunt prezidate de catre Chief Finacial Officer.

Invitati Permanenti, fara drept de vot:

- Sef Divizie Corporate
- Sef Divizie Small Business
- Sef Departament Contabilitate
- Sef Departament Planificare si Control de Gestiune
- Sef Birou Gestiunea Activelor si Pasivelor

Un reprezentant al structurilor mai jos mentionate din cadrul Companiei Conducatoare are dreptul de a participa la sedinte, fara drept de vot:

- ISP Divizia Risc – Departament Tari si Grupuri Banci Straine (ISP Risk Division – Country and Group Foreign Banks Department)
- ISP Foreign Treasury Unit

Secretarul Comitetului de Riscuri Financiare este un angajat al Biroului Gestiunea Activelor si Pasivelor.

### • **COMITETUL DE CREDITE**

Comitetul de Credite este un comitet permanent decizional si consultativ, care actioneaza in limita delegarilor si competentelor stabilite de catre Consiliul de Administratie.

#### **Structura**

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Credite sunt:

- Chief Executive Officer
- Chief Credit Officer
- Sef Departament Acordare Credite Persoane Juridice
- Sef Divizie Corporate/ Sef Divizie Small Business, convocati sa participe la sedintele Comitetului de Credite al Bancii si sa-si exprime votul in functie de subiectul de pe ordinea de zi

Chief Executive Officer este Presedintele Comitetului de Credite. In cazul absentei acestuia, sedintele Comitetului sunt prezidate de catre Chief Credit Officer.

Invitatie Permanenti, fara drept de vot, sunt:

- Sef Departament Juridic

Un reprezentant al ISP International Banking Subsidiaries Credit Department are dreptul de a participa la sedinte fara drept de vot.

Secretarul Comitetului de Credite este un angajat al Departamentului Acordare Credite Persoane Juridice desemnat de catre membrii Comitetului de Credite.

### • **COMITETUL CALITATII ACTIVELOR**

Comitetul Calitatii Activelor este o extensie a Comitetului de Credite, actionand in limitele delegarilor si competentelor stabilite de Consiliul de Administratie, avand ca obiectiv luarea masurilor necesare in vederea prevenirii si reducerii pierderilor care deriva din activitatea de creditare.

#### **Structura**

Membrii cu drept de vot ai Comitetului Calitatii Activelor sunt:

- Chief Executive Officer
- Sef Departament Risk Management
- Chief Workout Officer
- Chief Credit Officer

---

<sup>2</sup> Seful Departamentului Acordare Credite Persoane Juridice va participa la sedintele Comitetului in cazul in care pozitia CCO este vacanta

## Romania

- Sef Departament Acordare Credite Persoane Juridice
- Chief Financial Officer
- Sef Divizie Corporate
- Sef Divizie Small Business
- Sef Departament Juridic

Chief Credit Officer este Presedintele Comitetului Calitatii Activelor. In cazul absentei acestuia, sedintele Comitetului sunt prezidate de catre Chief Executive Officer.

Invitatii Permanenti, fara drept de vot, sunt:

- Sef Departament Recuperari Credite;
- Sef Birou Management Proactiv al Expunerilor de Credit
- Sef Birou Acordare Credite Persoane Fizice

Un reprezentant al urmatoarei structuri din cadrul Companiei Conducatoare are dreptul de a participa la sedinte, fara drept de vot:

- ISP International Banking Subsidiaries Credit Department

Secretarul Comitetului Calitatii Activelor este un angajat al Departamentului Recuperari Credite.

### • **COMITETUL DE GESTIONARE A SEMNALARILOR CONFIDENTIALE**

#### **Structura**

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Gestionare a Semnalarilor Confidentiale sunt:

- Sef Departament Resurse Umane si Organizare
- Sef Departament Compliance & AML
- Sef Departament Risk Management

Seful Departamentului Resurse Umane si Organizare este Presedintele Comitetului de Gestionare a Semnalarilor Confidentiale. In cazul absentei acestuia, sedintele Comitetului sunt prezidate de Seful Departamentului Risk Management.

Seful Departamentului Audit Intern poate deasemenea fi invitat la cererea Presedintelui.

### • **COMITETUL DE MANAGEMENT AL SCHIMBARII**

Comitetul de Management al Schimbarii este responsabil de procesul strategic decizional in ce priveste portofoliul de proiecte al Bancii, stabilirea prioritatilor, stabilirea bugetelor pe proiecte si rezolvarea problemelor care ii sunt inaintate. Comitetul de Management al Schimbarii nu inlocuieste sau preia responsabilitati ale nici unui alt comitet.

#### **Structura**

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Managementul Schimbarii sunt:

- Chief Executive Officer
- Sef Departament Resurse Umane si Organizare
- Chief Operating Officer
- Sef Departament Risk Management
- Chief Financial Officer
- Chief Credit Officer/ Sef Departament Acordare Credite Persoane Juridice<sup>3</sup>
- Sef Divizie Corporate
- Sef Divizie Small Business
- Sef Departament Trezorerie si ALM

Chief Executive Officer este Presedintele Comitetului de Management al Schimbarii. In cazul absentei acestuia, sedintele Comitetului sunt prezidate de catre Seful Departamentului Resurse Umane si Organizare.

<sup>3</sup> Seful Departamentului Acordare Credite Persoane Juridice va participa la sedintele Comitetului in cazul in care pozitia CCO este vacanta

Invitati Permanenti, fara drept de vot:

- Project Manager
- Sef Departament ICT
- Sef Departament Back Office si Plati

Secretarul Comitetului de Management al Schimbarii este un angajat al Biroului Organizare si PMO.

#### • **COMITETUL DE LICITATII**

Comitetul de licitatii este un organ colegial de gestiune al *Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania* (denumita in cele ce urmeaza Banca) cu caracter permanent, in baza competentelor delegate de catre Consiliul de Administratie.

Principalul obiectiv al activitatii Comitetului este acela de a asigura cele mai bune conditii in achizitia de bunuri, lucrari si servicii (denumite in cele ce urmeaza " Activitati de achizitii") pe baza principiilor concurentei, transparentei si abordarii colegiale.

Principalele atributii ale Comitetului sunt construirea unei imagini a Bancii ca si client adecvat, deschis la colaborare cu partenerii principali si construirea unei imagini a Bancii ca o companie care isi apara interesele de afaceri printr-un proces decizional colegial in ceea ce priveste cele mai bune bunuri, lucrari si servicii

#### **Structura**

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Licitatii sunt:

- Chief Financial Officer / Chief Executive Officer<sup>4</sup>
- Chief Operating Officer
- Sef Departament Planificare si Control de Gestiune

Presedintele Comitetului este Chief Financial Officer / Chief Executive Officer.

Invitati Permanenti, fara drept de vot sunt<sup>5</sup>:

- Sef / Reprezentant Centru de buget care a initiat cererea de achizitie
- Sef Birou Achizitii
- Sef Departament Juridic, sau o persoana delegata

Secretarul Comitetului de Achizitii va fi ales dintre angajatii Biroului Achizitii.

#### • **COMITETUL DE SECURITATE SI SANATATE IN MUNCA**

#### **Structura**

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca sunt:

- 4 reprezentanti ai angajatilor, cu raspunderi specifice în domeniul securitatii si sanatatii lucratorilor
- angajatorul sau reprezentantul sau legal si/sau reprezentanții săi în numar egal cu cel al reprezentanților
- medicul de medicina muncii

Angajatorul/reprezentantul sau legal este Presedintele Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca.

Membrii comitetului care nu pot participa la intrunire din orice motiv nu pot numi o alta persoana sa ii inlocuiasca.

Invitatii, fara drept de vot sunt:

- reprezentanti ai Biroului Sanatate si Securitate in Munca
- reprezentanti ai altor terte parti care au fost contractate pentru a oferi servicii de prevenire si protectie in munca (daca este cazul)

Inspectorii de munca pot fi invitati sa participe la intrunirile Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca  
Secretarul Comitetului de Sanatate si Securitate in Munca este seful Biroului de Sanatate si Securitate in Munca.

<sup>4</sup> CEO va participa la sedintele Comitetului in cazul absentei, imposibilitatii exercitarii functiei de catre CFO sau in cazul in care pozitia CFO este vacanta

<sup>5</sup> Seful Departamentului Audit Intern va putea participa in orice moment la sedintele Comitetului

### Structura organizațională a Rețelei teritoriale

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 normate prin reglementările proprii ale Băncii.

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

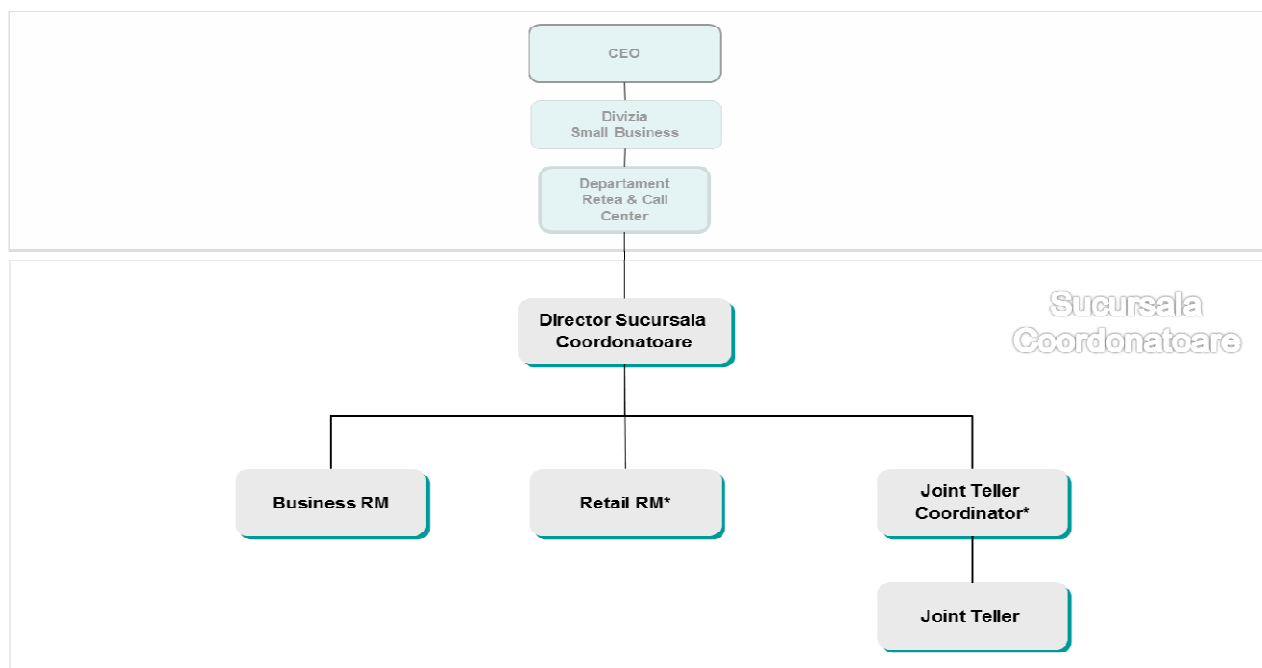
Rețeaua Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA. cuprinde următoarele tipuri de unități teritoriale: Sucursale Coordonatoare, Sucursale și Agenții.

Unitățile teritoriale sunt de regulă structurate astfel:

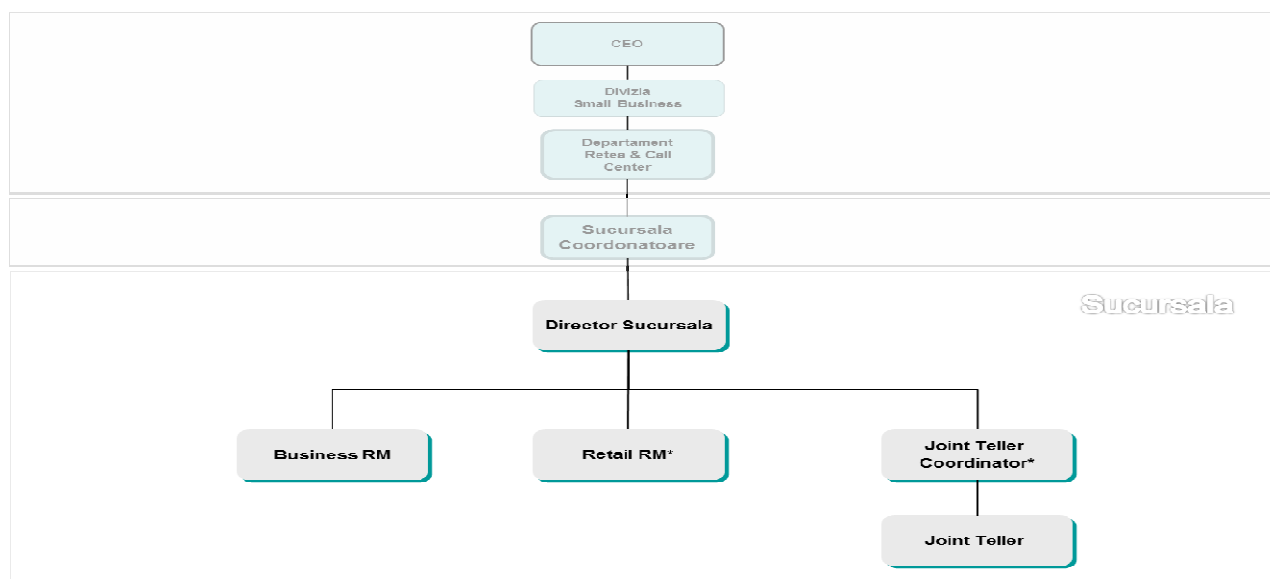
- Business:
  - Gestionează clientela Small Business, SME și Persoane Fizice
  - Gestionează clientela Corporate - dacă este prevăzut de modelul de acoperire - sub supervizarea Diviziei Corporate, în modalitățile stabilite prin decizia Directorului General al Băncii
- Operațiuni
  - Gestionează operațiuni – 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 sunt descrise structurile și responsabilitățile lor în cadrul Băncii.

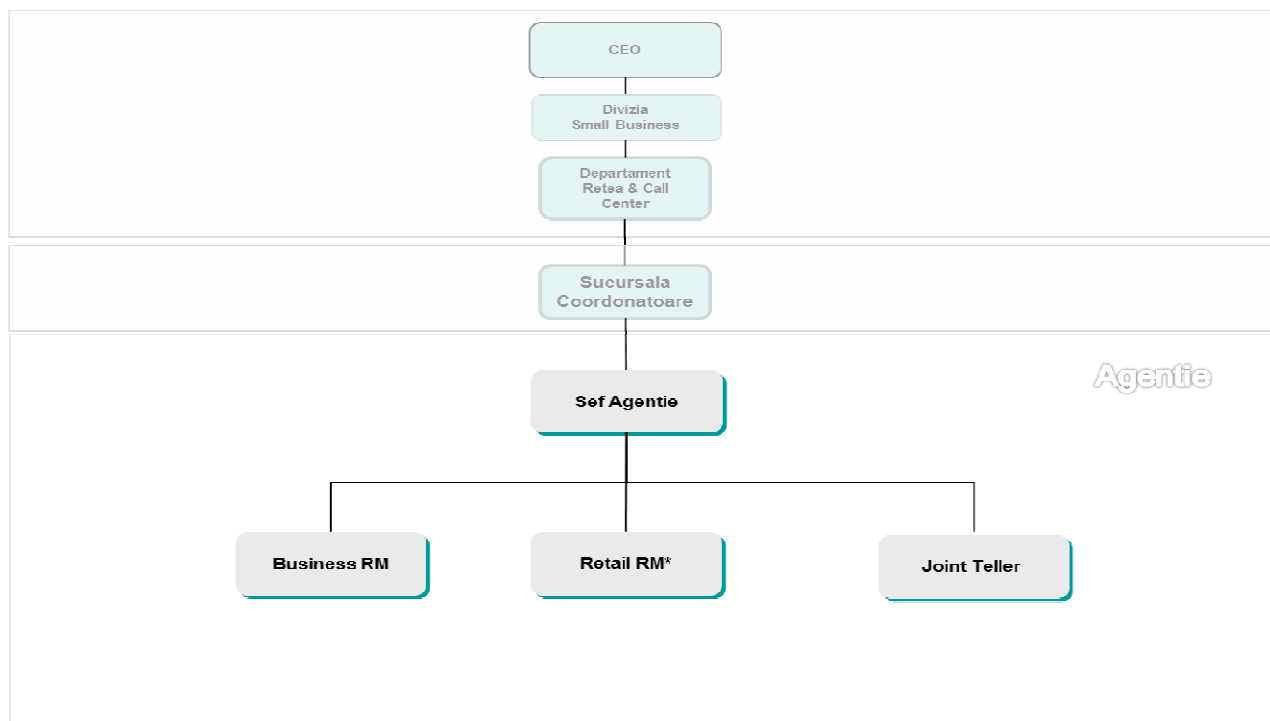
**Mai jos, sunt prezentate organigramele aferente celor trei tipuri de unități teritoriale:**



\* doar daca se justifica



\* doar daca se justifica



\* doar daca se justifica

### 3.2 Cadrul aferent controlului intern

În conformitate cu articolul 64 lit e) a regulamentului 5/2013, cadrul aferent controlului intern implementat la nivelul Bancii este definit în conformitate cu reglementările Bancii Naționale a României și a practicilor în materie de control intern ale grupului Intesa Sanpaolo, ca fiind cadrul ce trebuie să asigure desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale instituției de credit.

Banca a implementat următoarele 3 funcții independente de control: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern acopera, activitățile tuturor unităților operaționale, ale funcțiilor-suport și de control, în baza unor proceduri solide administrative și contabile.

Funcțiile aferente cadrului de control intern sunt independente una de cealaltă din punct de vedere organizațional. În ceea ce privește liniile de raportare aferente funcțiilor de control intern, acestea raportează direct către Consiliul de Administrație, către Comitetul de Audit, Risc și Confomitate și către structurile echivalente din cadrul Grupului. Rapoarte de informare periodice sunt elaborate și transmise de către cele trei funcții de control intern către managementul Băncii și către Comitetele constituite în cadrul acesteia, în conformitate cu reglementările interne și cu legislația în vigoare.

#### 4. Adecvarea capitalului

În vederea publicării informațiilor semnificative privind rezultatele financiare și operaționale, conform articolului 67 lit f) a regulamentului 5/2013, Banca detaliază aceste informații prin intermediul Raportului Anual.

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

Cerințele de capital stabilite pentru Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA la data de 31.12.2016 sunt următoarele:

<b>Etichetă</b>	<b>mil RON</b>
Fonduri proprii de nivel I	434.67
Fonduri proprii de nivel II	0.49
<b>TOTAL FONDURI PROPRII</b>	<b>435.16</b>
Cerințe de capital pentru riscul de credit	187.21
Cerințe de capital pentru riscul operațional	27.61
Risc de poziție, riscul valutar și riscul de marfă	0
<b>TOTAL CERINȚE DE CAPITAL</b>	<b>214.83</b>
<b>Rata fondurilor proprii nivel I de baza</b>	<b>16,19%</b>
<b>Rata fondurilor proprii de nivel I</b>	<b>16,19%</b>
<b>Rata fondurilor proprii totale</b>	<b>16,21%</b>

În continuare este redată defalcarea cerințelor de capital pe clase de expuneri pentru categoriile de riscuri aplicabile Băncii:

<b>Clasa de expunere</b>	<b>mil RON</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	1.33
Administrații regionale sau autorități locale	1.08
Entități din sectorul public	0.00
Instituții	14.65
Societăți	92.31
Retail	42.91
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	18.99
Expuneri în stare de nerambursare	8.77
Titluri de capital	0.03
Alte elemente	7.07
Valoarea totală a expunerii la risc pentru ajustarea evaluării creditului	0.07
Risc de credit - abordarea standard	187.21
Abordarea de bază	0.00
Abordarea standard	27.61
Risc operațional	27.61
Riscul valutar	0.00

Risc de poziție, riscul valutar și riscul de marfă	0.00
<b>TOTAL CERINȚE DE CAPITAL</b>	<b>214.83</b>

## 5. Fonduri proprii

Începând cu ianuarie 2014 sistemul bancar românesc aplică normele Basel III, reglementate prin Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și prin Regulamentul 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit emise de Banca Națională a României.

Prin aplicarea normelor Basel III, este redefinită structura Fondurilor proprii, precum și criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie să le îndeplinească pentru a fi incluse în Fondurile Proprii de Nivel 1 de Bază, Suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel 2.

Compoziția fondurilor proprii ale Bancii pentru scopuri de reglementare la data de 31.12.2016 este detaliată mai jos:

Etichetă	mil RON
FONDURI PROPRII	435.16
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	434.67
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	434.67
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,178.44
Rezultatul reportat	-722.50
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	1.83
Alte rezerve	13.99
Fonduri pentru riscuri bancare generale	10.16
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-0.01
(-) Alte imobilizări necorporale	-17.82
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	-1.85
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR ***	-
(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-11.93
(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	-11.93
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0.49
Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	2.25
Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	2.25
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	-13.69
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	11.93

\* Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 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 indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
    - nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuării distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
    - distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
    - conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;
    - nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;
    - conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;
    - neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;
    - anulara distribuirilor nu impune restrictii asupra institutiei;
  - 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 califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:
- imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
  - imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
  - acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie;
  - creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;
  - imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;
  - dispozitiile care reglementeaza, imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
  - imprumuturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurile proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.

\*\*\* Intesa Sanpaolo Romania nu detine instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

La data de 31.12.2016, Banca a inregistrat filtre prudentiale in valoare de 27.371.267 lei.

## 6. Riscul de credit

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.

Câteva dintre principiile utilizate în managementul riscului de credit:

- 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
- analiza 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 care recunoaște deteriorarea activelor și metoda de evaluare, controalele interne asociate, procesul și modul de raportare este esențial;
- Banca a stabilit și implementat procesele și controalele de determinare a gradului de nerambursare, reprezentând bază pentru provizionarea creditelor la nivel de portofoliu și individual. Totodată, corespunzător cerințelor IAS 39 Banca a determinat astfel categoriile de credite cu caracteristici similare în vederea stabilirii deteriorării și provizionării la nivel colectiv a portofoliului.

**Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare**

La acordarea de facilități și credite, Banca se confruntă cu un 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.

**6.1. Repartiția geografică a expunerilor din credite**

Tara	Administratiile centrale sau bancile centrale	Administratiile regionale sau autoritatile locale	Elemente restante	Garantate cu proprietati imobiliare	Institutiile si institutiile financiare	Retail	Societati
AUSTRIA			0,03	1,04		0,33	
BELGIUM				0,01		0,00	
CANADA				0,24		0,29	
CYPRUS						0,00	
FRANCE				0,14		1,28	
GERMANY			0,00	0,08	3,74	1,51	
GREECE				5,33			
GUINEA-BISSAU				0,08			
HUNGARY						0,05	
INDIA				0,08		0,12	
ISRAEL							0,01
ITALY			0,24	3,48	269,13	3,46	29,70
NETHERLANDS				0,21		0,00	
ROMANIA		77,36	97,87	694,60	1,00	1.147,63	1.454,84
SERBIA						0,00	
SLOVENIA	44,17					0,00	
SPAIN				0,47		0,26	
SWITZERLAND					3,50	0,00	
UNITED KINGDOM			0,41	0,97		0,53	90,68
UNITED STATES				0,13	1,71		
<b>TOTAL</b>	<b>44,17</b>	<b>77,36</b>	<b>98,55</b>	<b>706,88</b>	<b>279,07</b>	<b>1.155,46</b>	<b>1.575,22</b>

mil Ron

**6.2. Repartiția expunerilor din credite pe sectoare de activitate**

Sector de activitate	Administratiile centrale sau bancile centrale	Administratiile regionale sau autoritatile locale	Elemente restante	Garantate cu proprietati imobiliare	Institutiile si institutiile financiare	Retail	Societati
AGRICULTURA			14,34	15,07		150,02	58,18
ALTE_ACTIVITATI			0,05	1,15		5,54	
INSTITUTII_FINANCIARE-Banci					187,90		
INDUSTRIE			14,74	12,61		185,01	608,98
COMERT			5,11	26,81		160,42	284,88
CONSTRUCTII	44,17		8,32	18,26		79,00	137,43
SERVICII		77,36	8,38	25,14	91,18	125,45	485,21
Persoane fizice			47,61	607,83		450,02	0,54
<b>TOTAL</b>	<b>44,17</b>	<b>77,36</b>	<b>98,55</b>	<b>706,88</b>	<b>279,07</b>	<b>1.155,46</b>	<b>1.575,22</b>

mil Ron

### 6.3. Repartiția expunerilor din credite în funcție de scadența reziduală

Scadenta reziduala	Administratiile centrale sau bancile centrale	Administratiile regionale sau autoritatile locale	Elemente restante	Garantate cu proprietati imobiliare	Institutii si institutii financiare	Retail	Societati
Mai putin de o luna	0,00	0,00	17,19	3,98	0,04	41,15	126,04
Intre 1 si 3 luni	0,00	0,00	1,71	11,57	1,47	61,16	61,71
Intre 3 luni si 1 an	0,00	0,00	6,53	36,34	32,30	306,92	454,52
Intre 1 si 3 ani	0,00	0,00	8,84	13,49	158,32	104,02	228,23
Intre 3 si 5 ani	0,00	14,50	9,45	18,31	86,95	97,36	326,29
Mai mare de 5 ani	44,17	62,86	54,84	623,18	0,00	544,85	378,43
<b>TOTAL</b>	<b>44,17</b>	<b>77,36</b>	<b>98,55</b>	<b>706,88</b>	<b>279,07</b>	<b>1.155,46</b>	<b>1.575,22</b>

mil Ron

### 6.4. Tehnici 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 in scopul diminuarii riscului de credit trebuie sa fie de asa natura incat sa se concretizeze in incheierea de contracte de protectie a creditului valabile din punct de vedere legal si executorii in toate jurisdicțiile relevante

Banca utilizează ca tehnici de diminuare a riscului de credit protecția finanțată a creditului – metoda simpla a garantiilor financiare și protecția nefinanțată a creditului.

**Protecția finanțată a creditului** este o tehnică de diminuare a riscului de credit prin utilizarea careia 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 garantiilor financiare, institutia atribuie unei garantii financiare eligibile o valoare egala cu valoarea sa de piata, determinata in conformitate cu articolul 207 alineatul (4) litera (d) din *Regulamentul BNR nr. 5/2013*.

Institutia atribuie acelor parti din valorile expunerilor care sunt garantate cu valoarea de piata a garantiei financiare eligibile ponderea de risc pe care ar atribui-o in temeiul partii a treia, titlul II, capitolului 2 din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* daca institutia creditoare ar avea o expunere directa fata de instrumentul care constituie garantia reala. In acest scop, valoarea expunerii unui element extrabilantier mentionat in anexa I este egala cu 100% din valoarea elementului si nu cu valoarea expunerii indicata 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.

In ceea ce priveste nivelul ponderilor de risc atribuite de Banca pentru expunerile inregistrate in 2016 au fost determinate in conformitate cu prevederile partii a treia, titlul II, capitolul 2 Abordarea standardizata din Regulamentul UE 575/2013. Atribuirea ponderilor de risc expunerilor fata de institutii, s-a facut tinandu-se cont de disponibilitatea evaluarilor de credit efectuate de catre una din urmatoarele agentii de rating: Moody's, Fitch sau S&P, in concordanta cu prevederile art. 138 din Regulamentul UE nr. 575/2013.

**Expunerile defalcate pe clase de expuneri înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare**

Clase expuneri	Elemente bilantiere	Elemente din afara bilantului	Instrumente financiare derivate	Ajustari de valoare si provizioane aferente	Expunere neta de ajustari de valoare si provizioane
Administrații centrale sau bănci centrale	938.91	45.41	0.00	1.24	983.08
Administrații regionale sau autorități locale	49.55	38.10	0.00	1.37	86.28
Alte elemente	188.70	0.00	0.00	16.07	172.63
Elemente in stare de nerambursare	210.05	0.14	0.00	111.64	98.55
Expuneri provenind din titluri de capital	0.43	0.00	0.00		0.43
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	703.26	11.01	0.00	7.40	706.88
Institutii	123.10	279.16	3.89		406.15
Retail	1,030.53	156.92	0.92	31.99	1,156.38
Societati	1,000.70	616.80	1.14	40.30	1,578.33
<b>Total</b>	<b>4,245.23</b>	<b>1,147.53</b>	<b>5.95</b>	<b>210.01</b>	<b>5,188.70</b>

mil Ron

**Expunerea totală după aplicarea tehnicilor de diminuare**

	Expunere neta de ajustari de valoare si provizioane	Garantii personale	Garantii financiare	Substituirea expunerii ca urmare a aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Expunerea neta dupa efectele de substitutie ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit si inainte de aplicarea factorilor de conversie
Administrații centrale sau bănci centrale	983.08			180.51	1,163.59
Administrații regionale sau autorități locale	86.28				86.28
Alte elemente	172.63			17.33	189.96
Elemente in stare de nerambursare	98.55	1.05	0.04	-1.09	97.46
Expuneri provenind din titluri de capital	0.43				0.43
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	706.88	8.98	0.51	-9.49	697.39
Institutii	406.15	271.19		84.29	490.44
Retail	1,156.38	173.99	10.04	-184.02	972.36
Societati	1,578.33	80.80	6.75	-87.54	1,490.79
<b>Total</b>	<b>5,188.70</b>	<b>535.99</b>	<b>17.33</b>	<b>0.00</b>	<b>5,188.70</b>

mil Ron

### 6.5. 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 prudențiale de valoare și se împart în:

1. Garanții personale – se referă la garanții furnizate de terți, ce pot fi încadrate, în funcție de caracteristicile pe care le prezintă, după cum urmează:
    - 1.1. Garanție expresă
    - 1.2. Garanție irevocabilă
    - 1.3. Garanție necondiționată
  2. Garanții reale - se referă la bunuri corporale sau necorporale, executabile în orice moment, primite în garanție pentru operațiunile realizate.
  3. Garanții reale intrinseci - se referă la garanții incluse în caracteristicile operațiunii.
- Banca dispune de proceduri specifice în materie de evaluare și administrare a garanțiilor.

#### 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 - garantii intrinseci aferente Leasing financiar

## 6.6. Abordari si metode aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare – pentru portofoliul de credite pentru care se aplica Abordarea Standard

### 6.6.1 Abordari si metode aplicate pentru determinarea ajustarilor prudentiale

In vederea acoperirii unor pierderi potentiale din credite si plasamente, Banca constituie ajustari prudentiale de valoare in conformitate cu prevederile normelor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare.

Astfel, in scopul determinarii nivelului de ajustari prudentiale de valoare, expunerile din credite sunt clasificate pe baza urmatoarelor elemente:

- Categoria de performanta a debitorilor;
- Serviciul datoriei (numarul de zile de intarziere la plata);
- Initierea de proceduri judiciare.

Categoria de performanta a debitorilor, utilizata in determinarea clasei de risc conform cu normele Bancii Nationale a Romaniei de determinare a ajustarilor prudentiale de valoare, este determinata pe baza sistemelor / metodologiilor interne de evaluare, luand in considerare factori calitativi si cantitativi.

Ajustarile prudentiale de valoare sunt determinate prin aplicarea coeficientilor aferenti claselor de risc la valoarea expunerii ajustate in functie de valoarea garantiilor eligibile disponibile. Eligibilitate garantiilor este stabilita in acord cu prevederile normelor Bancii Nationale a Romaniei cu privire la determinarea ajustarilor prudentiale de valoare.

### 6.6.2 Abordari si metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS

Provizioanele reprezinta valoarea pierderii din depreciere estimata de catre Banca pe baza modelelor descrise. Banca estimeaza aceasta valoare prin doua metode diferite:

- Abordarea colectiva
- Abordarea individuala

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

Prin intermediul abordarii individuale, sunt calculate provizioanele la nivel individual pentru fiecare expunere semnificativa. Abordarea individuala reprezinta procesul de masurare a deprecierei activelor la nivelul unei tranzactii (sau client). Conform IAS 39, abordarea individuala este obligatorie in cazul expunerilor individuale semnificative, dar poate fi utilizata si pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierei activelor prin intermediul abordarii individuale este impartit in doua etape:

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

**Situatia ajustarilor pentru depreciere, pe tipuri de credite și contrapartide este prezentată astfel:**

Nivel Individual	Valoarea contabilă a activelor nedepreciate	Valoarea contabilă brută a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Valoarea contabilă
Institutii de credit	279,07					279,07
Alte Societati financiare	56,89	0,00	0,00	0,02	1,56	55,31
Societati nefinanciare	2.585,10	146,86	88,61	17,34	63,76	2.562,25
Administratii publice	78,74				1,37	77,36
Gospodarii ale populatiei	1.130,83	25,57	5,85	12,79	2,63	1.135,14
<b>Credite si Creante</b>	<b>4.130,64</b>	<b>172,43</b>	<b>94,46</b>	<b>30,15</b>	<b>69,33</b>	<b>4.109,14</b>

## 6.7. Elemente restante

În materie de elemente restante, Banca realizează o monitorizare continuă a acestora în vederea unei bune gestionări a riscului de credit. Expunerile aflate în stare de nerambursare, clasificate în conformitate cu prevederile art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt prezentate în tabelul de mai jos, defalcate pe zone geografice:

Denumire regiune	Expunere Bruta	Provizioane	Expunere neta
ROMANIA	209,34	111,47	97,87
ITALY	0,30	0,06	0,24
UNITED KINGDOM	0,41	-	0,41
AUSTRIA	0,14	0,12	0,03
<b>Total</b>	<b>210,19</b>	<b>111,65</b>	<b>98,55</b>

## 6.8 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 extrabilantiere 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 2016, acest indicator a fost de 8,62%. 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, vânzarea portofoliului de credite sau creșterea nivelului fondurilor proprii de nivel 1, etc.

## 7. 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.

Pentru scopuri de administrare internă, Banca utilizează o serie de modele interne de măsurare a riscului, atât pentru riscul de schimb și pentru 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 curbelor de randament, aplatizarea și creșterea curbelor de randament, variațiile volatilității ratelor de dobândă și a cursului de schimb valutar.

### 7.1. 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

## Romania

Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si calculeaza modificarea potentziala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

In ceea ce priveste natura riscului de rata de dobanda pentru anul 2016, cea mai mare parte a portofoliului de credite al Bancii a fost indexat la indice variabil de dobanda (ROBOR, EURIBOR, LIBOR). Portofoliul de pasive a fost de asemenea indexat la indice variabil in cazul surselor de finantare pe termen lung, sau, in cazul depozitelor la termen atrase de la clienti, o parte semnificativa a tranzactiilor a avut termen relativ scurt (pana la 3 luni).

Tabelul de mai jos evidentiaza impactul procentual al unei modificari de +/-200 puncte de baza in nivelul ratelor de dobanda asupra fondurilor proprii ale Bancii, pentru 31.12.2016.

RON	mil RON
Fonduri Proprii	435.16
Valoare Absoluta	18,9
% din fonduri proprii	4,34%

Controlul riscului de piata la care Banca este expusa se realizeaza prin:

- respectarea limitelor stipulate in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei privind supravegherea pozitiiilor valutare, respectiv privind modificarea valorii economice ca urmare a aplicarii socurilor standard de dobanda (+/- 200 puncte de baza);
- stabilirea unor limite interne (calculate ca procent din fondurile proprii) pentru fiecare tip de risc, segment de activitate si clasa de expunere.

Monitorizarea incadrarii expunerilor in limitele stabilite (legale si interne) reprezinta un proces continuu, organele de conducere ale Bancii fiind informate prin rapoarte specifice.

## 7.2. Riscul valutar

Banca operează într-o economie în curs de dezvoltare. Există, de aceea, un risc al scăderii valorii în Ron a activelor monetare nete deținute în deize. Banca își limitează expunerile pe fiecare valută în parte și pe total, în conformitate cu normele BNR, urmărind zilnic echilibrarea și încadrarea în limitele stabilite.



Structura pe valute a băncii, conform standardelor IFRS, este redată în tabelul următor:

31 decembrie 2016

	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
<b>Active</b>							
Numerar si conturi curente la banci	463.200.626	139.794.786	1.998.623	255.616	928.386	320.326	<b>606.498.362</b>
Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului	2.985.715	-	-	-	-	-	<b>2.985.715</b>
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	429.806	-	-	-	-	<b>429.806</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	1.330.695.153	1.448.075.570	43.351.309	3.597.700	-	6.187	<b>2.825.725.918</b>
Plasamente la banci	1.292.074	114.248.148	6.048.605	260.990	337.313	1.111.808	<b>123.298.938</b>
Active financiare disponibile pentru vanzare	397.148.576	1.211.838	-	-	-	-	<b>398.360.414</b>
Imobilizari corporale	62.099.468	-	-	-	-	-	<b>62.099.468</b>
Investitii imobiliare	6.867.795	-	-	-	-	-	<b>6.867.795</b>
Imobilizari necorporale	21.208.921	-	-	-	-	-	<b>21.208.921</b>
Creante privind impozitul amanat	15.911.575	-	-	-	-	-	<b>15.911.575</b>
Alte active	19.780.639	5.098.155	233.044	8.888	369	490	<b>25.121.585</b>
<b>Total active</b>	<b>2.321.190.544</b>	<b>1.708.858.303</b>	<b>51.631.581</b>	<b>4.123.193</b>	<b>1.266.068</b>	<b>1.438.810</b>	<b>4.088.508.499</b>
<b>Instrumente financiare derivate</b>	<b>-76.838.400</b>	<b>69.182.147</b>	<b>65.601.881</b>	<b>9.554.280</b>	<b>-26.480.500</b>	<b>-38.003.277</b>	<b>3.016.131</b>

**Datorii**

**Romania**

 Instrumente financiare derivate  
 detinute pentru  
 managementul riscului

	2.961.924	-	-	-	-	-	<b>2.961.924</b>
Depozite atrase de la banci	107.223.579	5.346.371	123.311	39	-	606.786	<b>113.300.087</b>
Imprumuturi de la banci	-	651.332.422	-	-	-	-	<b>651.332.422</b>
Datorii subordonate	-	31.816.902	-	-	-	-	<b>31.816.902</b>
Depozite atrase de la clienti	1.848.494.049	836.017.091	58.580.855	2.688.404	4.355.314	772.191	<b>2.750.907.904</b>
Provizioane	16.879.430	5.283.468	6.021	-	-	12.824	<b>22.181.743</b>
Datorii privind impozitul amanat	280.051	-	-	-	-	-	<b>280.051</b>
Alte datorii	16.575.452	12.094.847	631.535	11.244	1.394	10.812	<b>29.325.285</b>
<b>Total datorii</b>	<b>1.992.414.485</b>	<b>1.541.891.102</b>	<b>59.341.723</b>	<b>2.699.687</b>	<b>4.356.708</b>	<b>1.402.614</b>	<b>3.602.106.319</b>
<b>Instrumente financiare derivate</b>	141.444.026	-155.545.031	-43.960.645	-9.478.601	26.480.500	38.023.572	<b>-3.036.179</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>110.493.632</b>	<b>391.694.380</b>	<b>101.852.384</b>	<b>20.456.387</b>	<b>(56.051.640)</b>	<b>(75.990.653)</b>	<b>492.454.491</b>

## 8. Riscul de lichiditate

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

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

- Identificarea surselor de risc de lichiditate;
- Evaluare și monitorizare;
- Controlul și diminuarea expunerii la riscul de lichiditate.

Acest cadru stabilește principiile, rolurile și responsabilitățile, modelul de management, cât și instrumentele folosite de către Banca în administrarea riscului de lichiditate. El 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 2016.

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 organizatorice 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 cu ajutorul modelului 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 Banca 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 competentă a planului de recuperare.

### 8.1. 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 extrabilantiere. Se determină ca raport între elementele care furnizează o finanțare stabilă și elementele care necesită o finanțare stabilă.

### 8.2. 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 Banca Națională a României, situându-se peste nivelul de 100%.

Denumire indicator	Valoare
Rezerva de lichiditati	779.01
lesiri nete de lichiditati	479.32
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	163%

In ceea ce priveste lichiditatea zilnica (intraday), prin care se urmărește riscul de insuficienta a fondurilor pentru indeplinirea obligatiilor de plata prevazute pe parcursul unei zile .

Banca detine un portofoliul minim de active eligibile care contribuie la garantarea lichidității zilnice și a refinanțării periodice conform cerințelor BNR. In detaliu, menținerea unui portofoliu minim de active eligibile la Banca Centrala trebuie asigurata la nivel de Banca, data fiind participarea sa la sistemele de plata, compensare și decontare, cu scopul de a fi folosite ca rezerve de lichiditate.

## 9. Riscul operațional

Riscul operational este definit ca riscul de pierderi datorate proceselor, personalului sau sistemelor interne inadecvate sau necorespunzatoare, sau unor evenimente externe, incluzand riscul juridic si excluzand riscul strategic si reputational.

Administrarea riscului operational este dezvoltata in cinci etape: identificare, evaluare, raportare, monitorizare si diminuare (reducere), acestea fiind atinse prin utilizarea urmatoarelor instrumente:

Colectarea datelor privind pierderile – identificarea si raportarea pierderilor operationale este responsabilitatea tuturor angajatilor bancii. Pentru intarirea procesului de colectare a evenimentelor de pierdere, Banca a implementat o procedura specifica privind identificarea evenimentelor de pierdere operationala in baza informatiilor primite de la Departamentele Specializate. Evenimentele de pierdere sunt analizate in continuare de proprietarii de proces abilitati, dispunandu-se actiuni de diminuare a riscurilor, daca este cazul. Pierderile operationale identificate sunt inregistrate in aplicatia de administrare a riscului operational. Banca si-a stabilit propriul prag pentru colectarea evenimentelor operationale in baza de date de pierderi.

Autoevaluarea riscurilor – exercitiu anual care are ca scop evaluarea nivelului riscului operational in procesele bancii utilizand analiza scenariilor, activitatea bazată pe evaluarea opiniilor subiective date de către Managerii Unităților Organizatorice; procesul în timpul căruia Managerii Unităților Organizatorice colectează de asemenea informații subiective a naturii calitative („auto-diagnosticare”). Analiza scenariilor reprezintă activitatea generală de auto-diagnosticare în cadrul mediului de afaceri al Unității; astfel, declarațiile, evaluările și opiniile colectate sunt utilizate în scopul monitorizării domeniilor specifice de risc de către funcțiunile responsabile.

In vederea determinarii cerintei de capital, incepând cu data de 01.01.2010, 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 $\beta$ )
Finanțări corporatiste ( $\beta$ 1)	18%
Tranzacționare și vânzări ( $\beta$ 2)	18%
Activitate bancară de retail ( $\beta$ 3)	12%
Activitate bancară comercială ( $\beta$ 4)	15%
Plăți și decontări ( $\beta$ 5)	18%
Servicii de agent ( $\beta$ 6)	15%

Romania

Administrarea activelor ( $\beta$ 7)	12%
Brokeraj de retail ( $\beta$ 8)	12%

Banca a analizat propria activitate desfășurată și drept urmare a încadrat-o în următoarele linii de activitate, conform regulamentului 5/2013 al BNR privind cerințe prudentiale pentru institutiile 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 2016, calculată conform abordării standard este de 27,61 milioane Ron, la nivel individual.

Ca și măsură de diminuare a riscului operațional, Banca a încheiat pentru anul 2015, polița BBB Primary/Master pentru asigurarea pierderilor de diverse tipuri legate de activitatea Băncii.

## 10. Riscul rezidual

Riscul rezidual, mai precis riscul ca tehnicile utilizate de Bancă pentru atenuarea riscului de credit sa 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 aceasta 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 ca 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.

## 11. 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

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.

## 12. 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 2016 Banca nu era expusă la riscul de țară.

## 13. Riscul strategic

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

În consecința riscului strategic este afectat de două metode de abordare diferite legate de cele două părți fundamentale ale acestui risc:

1. componenta supusă eventualelor impacturi cauzate de deciziile strategice gresite și/sau reactivitatea scăzută la variațiile în mediul competitiv de afaceri: aceasta componentă nu se confruntă cu un buffer 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 inițiative.
2. componenta legată de posibile fluctuații în castiguri cauzată de acțiunea inadecvată a deciziilor și modificări în mediul competitiv în evoluția mediului de afaceri, definită ca și riscul de business care necesită capital intern adecvat.

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

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

1. Venitul net din dobânzi (marja)(NII)

Romania

2. Comisioane nete (NC)
3. Costuri cu personalul (SC)
4. Costuri administrative (AC)
5. Alte costuri (OBC)

Banca a măsurat și identificat la data de 31.12.2016 dimensiunea expunerii al riscului strategic alocând corespunzător capital intern.

#### **14. Riscul asociat acțiunilor (participațiilor) situate în afara portofoliului de tranzacționare (equity risk)**

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 1 pentru portofoliul de tranzacționare.

Nivelul riscului asociat acțiunilor (participațiilor) este foarte scăzut.

#### **15. Riscul imobiliar**

Banca poate fi expusă riscului imobiliar prin prisma activelor pe care le deține. Periodic activele Bancii sunt reevaluate 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 de evoluția Indexului Preturilor Imobiliare.

#### **16. 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.

#### **17. 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, CHF și HUF).

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.

#### **18. 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 Banca. 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.

## Romania

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 deriva 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 procedura 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 Banca, 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 decida dacă le acceptă sau dacă elimină ori reduce nivelul activităților afectate de riscurile respective.

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

### **19. Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca**

Conform prevederilor regulamentului 5/2013, art 67, lit b), 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:

:

- a) orice entitate asupra căreia Banca își exercită controlul;
- b) orice entitate în care Banca deține participații;
- c) entitățile care exercită control asupra Băncii;
- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit. c) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- e) acționarii care dețin participații calificate la capitalul Băncii;
- f) orice entitate în care acționarii menționați la lit. e) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- g) membrii structurii de conducere ai instituției de credit, precum și persoanele care dețin funcții-cheie de execuție în respectiva instituție, împreună cu:
  - (i) entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte; și
  - (ii) 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 regulamentul intern privind tranzacțiile cu părți corelate.

Valoarea absolută a expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu Banca supusă limitării la data de 31.12.2016 a fost de 234.062.583 Ron, reprezentând 53,79% din fondurile proprii, fiind reprezentată în cea mai mare parte de expuneri față de următoarele categorii:

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

### **20. Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor structurii de conducere**

Politica Băncii privind diversitatea și egalitatea de șanse vizează condițiile de evaluare și selecție care sunt strict de natură profesională și în acord cu legislația în vigoare dar și cu valorile Grupului din care face parte.



## Romania

Evaluarea și selecția se face întotdeauna pe criterii obiective, pentru toate categoriile de persoane, fără considerarea deosebirilor de sex, rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, 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.

În ceea ce privește diversitatea de gen, Banca are în vedere că în fiecare proces de selecție și recrutare, pe lista scurtă să fie reprezentate ambele sexe.

Având în vedere angajamentul Băncii de a încuraja diversitatea și de a elimina orice dubii cu privire la posibila discriminare de sex în cadrul organului de conducere, vor fi avute în vedere următoarele:

În cadrul Consiliului de Administrație - cel puțin unul dintre membri va fi o femeie - obiectiv îndeplinit pentru anul 2016.

### **21. Procedura privind evaluarea compatibilității candidaților și membrilor organului de conducere**

Banca dispune de procedura privind evaluarea compatibilității candidaților și membrilor organului de conducere întocmită în conformitate cu liniile directoare ale Autorității Bancare Europene („EBA”) EBA/GL/2012/06 din data de 22 noiembrie 2012, liniile directoare privind evaluarea compatibilității membrilor organului de conducere (inclusiv organul de conducere în funcția sa de supraveghere) și a titularilor de funcții-cheie, a Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (denumit în continuare

"Regulamentul") și ale Ordonanței de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare "Legea bancară"), prin care pune în aplicare politici privind evaluarea compatibilității membrilor organului de conducere.

În virtutea Regulamentului în vigoare și a documentelor asociate, Banca Comercială Intesa Sanpaolo România SA stabilește în virtutea acestor norme, următoarele:

- criteriile și procedurile
- structurile competente pentru colectarea și pre-examinarea documentelor necesare pentru evaluarea compatibilității
- structurile responsabile de evaluare și decizia privind compatibilitatea, informații și documentație, pe care candidatul pentru funcția de membru al organului de conducere, precum și membrul existent al organului de conducere, trebuie să le depună la aceste structuri.

Banca efectuează procedura de evaluare a compatibilității și ia o decizie în ceea ce privește compatibilitatea fiecărui candidat înainte de alegerea sa în funcția de membru.

De asemenea, Banca efectuează procedura de re-evaluare a adecvării pentru membrii actuali, anual, de regulă, cu ocazia procesului de aprobare a Situațiilor Financiare Anuale.

Banca efectuează procedura de re-evaluare a compatibilității membrului, de asemenea, și atunci când circumstanțele în legătură cu evaluarea adecvării s-au schimbat semnificativ. Evaluarea și reevaluarea anuală a organului de conducere se face atât la nivel individual cât și la nivel colectiv.

### **22. Politica de remunerare și structura stimulentei**

Banca dispune de o politică de remunerare a personalului potrivită culturii și obiectivelor sale, întocmită în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Politica de Remunerare a fost dezvoltată:

- Pentru a facilita și promova o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc al Băncii;
- Corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii ;
- Include măsuri pentru evitarea conflictelor de interese (de exemplu: indicatorii de performanță stabiliți pentru funcțiile de control nu trebuie să fie legați de cei ai liniilor de business).

Remunerarea personalului care exercită funcția cadrului aferent controlului intern nu este legată de performanța activităților pe care funcția cadrului aferent controlului intern urmează să le monitorizeze sau controleze ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective

## Romania

Structura politicii de remunerare trebuie actualizată în timp, astfel încât să se asigure că aceasta evoluează în sensul adaptării la schimbările intervenite în situația Băncii;

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;

Principiile esențiale care stau la baza Politicii de remunerare sunt:

- corelarea remuneratiei cu performanta: remuneratia totala se bazeaza pe combinatia dintre performanta individuala, performanta structurii/unitatii operationale in care angajatul isi desfasoara activitatea, precum si a rezultatelor generale ale Bancii si ale Grupului
- la evaluarea performantei sunt luate in considerare:
  - obiective operationale pe termen scurt, respectiv indicatori economici si financiari, ajustati la risc (profit net inainte de impozitare, etc.) cat si obiective de sustenabilitate pe termen mediu si lung, respectiv indicatori calitativi si cantitativi (ex. indicator de risc operational, etc.), aliniate obiectivelor Bancii;
  - criteriile nonfinanciare (ex. orientarea spre rezultate, munca in echipa, implementarea de proiecte cheie, conformarea cu sistemele si controalele Bancii, implicarea in strategiile de afaceri si in politicile semnificative ale Bancii, contributia la performanta echipei, etc.);
- evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazează pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remunerației bazate pe performanta se întinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al Băncii si de riscurile specifice activității acesteia;
- remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital; remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea sănătoasă a riscurilor sau cu principiul remunerării în funcție de performanță și nu trebuie să facă parte din planurile prospective de remunerare;
- remunerația variabilă garantată are caracter excepțional și poate fi aplicată doar dacă Banca dispune de o baza sanatoasa si solida de capital si numai pentru personalul nou angajat, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia;
- componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia;
- se va asigura un raport rezonabil între remunerația de bază și cea variabila, avându-se în vedere criteriile specifice; componenta variabila nu va putea depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat;
- plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract trebuie să reflecte performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională;
- pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale Bancii, inclusiv mecanismele privind reținerea, amânarea, performanța și acordurile de tip clawback;
- măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;
- alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Bancii trebuie să ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare;
- membrilor personalului le este plătită sau aceștia intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Grupului/Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Grupului ISP, cu performanța Băncii și cu performanța structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauza
- personalul se obligă să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor sau polițe de asigurare legate de remunerație și de răspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevăzute în acordurile sale de remunerare.

**Obiectivele politicii de remunerarea la nivelul Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A.**

În cadrul Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A. (denumita în continuare și „Banca”), sarcina aprobării și revizuirii periodice a principiilor generale ale Politicii de Remunerare a personalului, precum și responsabilitatea supravegherii implementării acestora este responsabilitatea Consiliului de Administrație. Acesta trebuie să asigure că politicile și practicile de remunerare a personalului Bancii, inclusiv a membrilor Consiliului de Administrație și a membrilor conducerii superioare, corespund culturii, obiectivelor și strategiei pe termen lung ale Bancii, precum și mediului de control al acestora.

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), după cum urmează:

- Departamentul Risk Management, cu scopul de a garanta că politica de remunerare și sistemele de recompensare aferente sunt compatibile cu apetitul pentru risc al Bancii / cu strategia sa de risc;
- Departamentul Compliance & AML, în scopul asigurării că politicile de remunerare și sistemele de recompensare aferente sunt în conformitate cu legile, regulamentele, codurile etice și standardele de conduită aplicabile Bancii.

Implementarea politicii de remunerare va face obiectul, cel puțin anual, al unei evaluări interne independente, de către Departamentul Audit Intern, privind conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare adoptate, raportând Consiliului de Administrație rezultatul evaluării efectuate.

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