



IDEA::BANK S.A.

Situatii financiare individuale

Pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2018

**Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana**



CUPRINS:

PAGINA:

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 6
SITUATIA INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE	8
SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII	9 – 10
SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR	11 – 12
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE	13 – 101

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Idea Bank S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare individuale

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare Individuale ale Idea Bank S.A. („Banca”), cu sediul social în Str. Dimitrie Pompei nr. 5-7, sector 2, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 10318789 care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2018, situația individuală a contului de profit sau pierdere și a rezultatului global, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:
 - Capitaluri proprii 162.143.182 RON
 - Profitul net al exercițiului financiar 8.356.909 RON
3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2018, precum și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale primate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

<p>Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților</p>	
<p>Natura ariei de interes</p>	<p>Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit</p>
<p>Facem referire la nota 17 și politicile contabile de la nota 3 b) din situațiile financiare individuale.</p> <p>Banca a aplicat IFRS 9 – „Instrumente financiare”, care înlocuiește IAS 39 – „Instrumente financiare” începând cu 1 ianuarie 2018. Principala modificare care decurge din adoptarea IFRS 9 este că pierderile din credit ale Băncii au la bază modelul pierderilor din credit preconizate (ECL), și nu modelul pierderilor suportate.</p> <p>La 31 decembrie 2018, Banca a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 52,9 mil RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 1.394,3 mil RON.</p> <p>Banca exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea expunerilor cu un nivel ridicat de deteriorare a calității creditului <p>Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p><i>Testarea controalelor interne</i></p> <p>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor aferente pe care conducerea le-a aplicat ca bază în calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • controale pentru asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • controale pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere, inclusiv creșterea semnificativă a riscului de credit; • controale pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele identificate a fi relevante în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p><i>Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea modelelor privind alocarea pe stadii; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL. <p><i>Verificarea implementării noii metodologii de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>

Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Facem referire la notele 5 și 6 din situațiile financiare individuale.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 87,8 mil RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 20 mil RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acestora.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane. comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența funcțională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și depozitelor clienților; înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Bancă referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IFRS 9). Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării: <ul style="list-style-type: none"> comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.
	<ul style="list-style-type: none"> Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii.

Alte informații – Raportul administratorului individual

6. Administratorul este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorului, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă și aceste alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare individuale, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorului, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorului pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale;
- b) Raportul administratorului individual a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018 cu privire la Bancă și la mediul acesteia, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare individuale

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS și Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.



Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 31 iulie 2018 să audităm situațiile financiare individuale ale Idea Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 4 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2015 până la 31 decembrie 2018.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Bancă servicii non-audit, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Director de Audit

*Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică
a Activității de Audit Statutar cu numărul 3344*

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică
a Activității de Audit Statutar cu numărul 25*

Sos. Nicolae Titulescu nr. 4- 8, America House, Intrarea de Est,
Etajul 2 - zona Deloitte și Etajul 3, sector 1,
București, România
30 aprilie 2019

**SITUATIA INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE
SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

	Nota	2018	2017
Venituri din dobanzi	5	87.837.462	66.658.700
Cheltuieli cu dobanzile	5	(25.888.226)	(20.127.673)
Venituri nete din dobanzi	5	61.949.236	46.531.027
Venituri din speze si comisioane	6	19.958.323	21.854.153
Cheltuieli cu speze si comisioane	6	-6.030.946	-5.175.728
Venituri nete din speze si comisioane	6	13.927.377	16.678.425
Venituri nete din tranzactionare	7	17.494.982	16.733.543
Alte venituri operationale	8	3.561.425	8.864.424
Venituri operationale		96.933.020	88.807.419
Cheltuieli cu personalul	9	-35.758.072	-35.394.918
Cheltuieli cu amortizarea	19, 20	-4.965.701	-4.461.560
Alte cheltuieli operationale	10	-30.466.650	-32.252.803
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor	11	-16.019.433	-8.251.176
Profit inainte de impozitare		9.723.164	8.446.962
Venituri/cheltuieli cu impozitul pe profit	12	-1.366.255	-942.964
Profitul net al exercitiului curent		8.356.909	7.503.998
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluarea imobilizarilor corporale		-817.116	-
Impozit		79.490	-
Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere		-737.626	-
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere			
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		536.904	-6.000.097
Impozit		-85.906	527.783
Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere		450.998	-5.472.314
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-286.628	-5.472.314
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat profit		8.070.281	2.031.684

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 30 aprilie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte executiv

Alin Daniel Fodoroiu,
Vice-Președinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

	Nota	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Active			
Numerar si echivalente de numerar	13	499.760.120	376.823.863
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	15	1.246.843	76.587
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	16	188.803.213	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	16	-	184.332.138
Plasamente la banci	14	12.847.388	31.672.341
Credite si avansuri acordate clientilor	17	1.341.470.946	1.162.155.014
din care: creante leasing		570.254.520	494.077.501
Investitii in filiale	18	4.426.795	3.740.355
Imobilizari corporale	19	26.790.179	29.604.043
Imobilizari necorporale	20	11.724.516	9.845.998
Creante privind impozitul pe profit amanat	12	8.580.305	9.952.879
Active detinute in vederea vanzarii	21	5.428.060	5.586.781
Alte active	22	29.922.958	31.341.056
Total active		2.131.001.323	1.845.131.055
Datorii			
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	15	247.812	730.352
Depozite de la banci	23	28.812.971	25.915.239
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	24	17.530.577	-
Datorii subordonate	25	24.811.948	24.789.604
Titluri de datorie emise subordonate	26	46.210.991	22.984.700
Depozite de la clienti	27	1.836.344.615	1.608.406.465
Alte datorii	28	14.899.227	15.134.261
Total datorii		1.968.858.141	1.697.960.621
Capitaluri proprii			
Capital social	29	312.029.691	300.529.691
Deficit acumulat		-161.299.293	-164.640.822
Alte rezerve	30	11.412.784	11.281.565
Total capitaluri proprii		162.143.182	147.170.434
Total datorii si capitaluri proprii		2.131.001.323	1.845.131.055

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 30 aprilie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:


Mioara Popescu,
Președinte executiv


Alin Daniel Fodoroiu,
Vice-Președinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

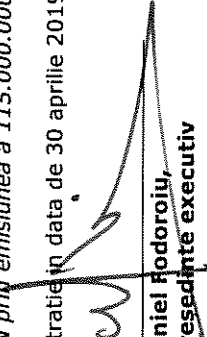
**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat în RON)**

	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2018 raportat anterior	300.529.691	-164.640.822	9.830.667	1.450.899	147.170.434
Efectul modificărilor politicilor contabile	-	-4.597.536	-	-	-4.597.536
Sold la 1 ianuarie 2018	300.529.691	-169.238.358	9.830.667	1.450.899	142.572.898
Total rezultat global aferent exercitiului					
Profitul net al exercitiului financiar	-	8.356.909	-	-	8.356.909
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare					
Rezerva din reevaluare imobilizărilor corporale netă de impozit	-	-	-737.626	-	-737.626
Rezerva de valoare justă, netă de impozit (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	450.998	450.998
Distribuirea la rezerve	-	-417.844	-	417.844	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-417.844	-737.626	868.846	-286.628
Situația rezultatului global aferentă exercitiului financiar profit	-	7.939.065	-737.626	868.846	8.070.281
Tranzacții cu acționarii					
Majorare de capital social	11.500.000	-	-	-	11.500.000
Sold la 31 decembrie 2018	312.029.691	-161.299.293	9.093.041	2.319.743	162.143.182

(*) In anul 2018, Banca și-a marit capitalul social cu 11.500.000 RON prin emisiunea a 115.000.000 acțiuni noi la valoarea nominală de 0.1 RON/acțiune.

Situațiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 30 aprilie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de:


Mioara Popescu,
Președinte executiv


Alin Daniel Fodoroiu,
Vice-Președinte executiv

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare
10

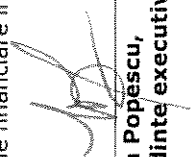


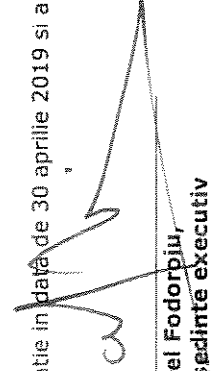
**SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din revaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 Ianuarie 2017	270.029.691	-171.722.472	9.830.667	6.500.865	114.638.750
Total rezultat global aferent exercitiului					
Profitul net al exercitiului financiar	-	7.503.998	-	-	7.503.998
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (instrumente financiare disponibile pentru vanzare)	-	-	-	5.472.314	-5.472.314
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Distribuirea la rezerve	-	-422.348	-	422.348	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-422.348	-	-5.049.966	-5.472.314
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit	-	7.081.650	-	-5.049.966	2.031.684
Tranzactii cu actionarii	30.500.000	-	-	-	30.500.000
Majorare de capital social	30.500.000	-	-	-	30.500.000
Sold la 31 decembrie 2017	300.529.691	-164.640.822	9.830.667	1.450.899	147.170.434

(*) In anul 2017, Banca si-a marit capitalul social cu 30.500.000 RON prin emisiunea a 305.000.000 actiuni noi la valoarea nominala de 0.1 RON/actiune.

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 30 aprilie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:


Mioara Popescu,
Preşedinte executiv


Alin Daniel Fodorbiu,
Vice-Preşedinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare:

**SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flux de numerar din activitatea de exploatare:			
Castigul net al exercitiului financiar		8.356.909	7.503.998
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	19, 20	4.965.701	4.461.560
Cheltuieli / (Venituri) nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor	17	18.175.908	-14.446.984
Cheltuieli nete cu reversari pentru deprecierea valorii altor active	22	782.468	2.578.841
Venituri din dividende	8	-582.468	-499.568
Cheltuieli nete din impozit pe profit amanat	12	1.372.574	415.042
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		-1.363.356	436.597
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datoriilor din exploatare		31.707.735	449.486
Variatia activelor din exploatare:			
Cresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor (Cresterea)/Descresterea altor active		-202.009.394	-217.614.441
		794.351	-8.077.650
Variatia datoriilor din exploatare:			
Cresterea depozitelor de la clienti (Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		227.938.150	278.555.888
Descresterea altor datorii		2.897.732	-7.789.724
		-204.014	-3.290.169
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		61.124.560	41.783.904
Activitati de investitii:			
Achizitii de filiale			
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-686.440	-
Achizitii de active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-4.847.471	-7.637.628
Dividende primite		-4.252.277	-64.691.359
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	8	582.468	499.568
Activitati de finantare:		-9.203.720	-71.829.419
Incasari din majorare de capital social	29	11.500.000	30.500.000
Incasari din imprumuturi	24	17.530.577	-
Incasari/ Plati din imprumuturi subordonate primite/titluri de datorie emise subordonate	25,26	23.248.635	-23.615.653
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	22	52.279.212	54.115.653
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar		104.111.304	24.519.624
Numerar si echivalente de numerar la inceputul ex. financiar		408.496.204	383.976.580
Impact IFRS 9		-88.748	-
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul ex. financiar		512.607.508	408.496.204

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Dobanda primita	91.043.186	64.407.780
Dobanda platita	-24.172.700	-18.331.419

Analiza numerarului si echivalentelor de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar cuprind:

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Numerar in casierie	13	221.335.819	145.097.842
Conturi curente la alte banci	13	24.631.450	21.386.481
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	13	253.792.851	210.339.540
Plasamente la banci	14	12.847.388	31.672.341
Total		512.607.508	408.496.204

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 30 aprilie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:


Mioara Popescu,
Președinte executiv


Alin Daniel Fodoroiu,
Vice-Președinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

ENTITATEA RAPORTOARE

Idea Bank SA (fosta Romanian International Bank S.A., "RIB" pana la data de 20.04.2015) sau "Banca", este o Banca Romaneasca infiintata in anul 1998.

In prezent, Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice. Acestea includ: conturi curente, atragere depozite, acordare credite, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu si lung, scrisori de garantie, acreditive documentare, servicii plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar si servicii de depozitare.

Banca opereaza prin intermediul sediului social (situat in Bucuresti) precum si al retelei formate din 34 sucursale si agentii (31 decembrie 2017: 34 sucursale si agentii), localizate in Bucuresti si in celelalte judete ale Romaniei.

Sediul social al Bancii se afla in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, sector 2, Bucuresti, Romania. La 31 decembrie 2018, Banca avea un numar de 384 angajati (31 decembrie 2017: 380 angajati).

La 31 decembrie 2018 si 2017, Consiliul de Administratie al Bancii a fost format din urmatoorii membri:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
1	Presedinte	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jaroslaw Bielecki	Krzysztof Jaroslaw Bielecki
3	Membru	Krzysztof Jan Florczak	Krzysztof Jan Florczak
4	Membru	Levon Khanikyan	Levon Khanikyan
5	Membru	Adriana Duțescu	Adriana Duțescu

1. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS").

La 31 decembrie 2018, Banca a pregatit si situatii financiare consolidate, intrucat:

Incepand cu data de 9 septembrie 2014, **Idea Leasing IFN S.A.** face parte din Grupul IDEA::BANK S.A., prin achizitia a integrala a actiunilor sale de catre Idea Investment S.A, detinuta in proportie de 99.99% de catre IDEA Bank S.A.

- La 31.12.2018, capitalul social al societatii a fost in valoare de 1.503.146 RON, profitul anului 2018 a fost in suma de 7.551.356 RON.
- In aprilie 2014 a infiintat **Idea Investment S.A.**, initial cu sediul in Bucuresti, sector 3, Bulevardul Unirii 67, Tronson 1 si 2, Bloc G2. La data de 12.11.2014 sediul social al Societatii a fost mutat in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, Biroul 2, sector 2, Bucuresti. La 31.12.2018, capitalul social al societatii a fost in valoare de 2.250.432 RON, profitul anului 2018 a fost in suma de 527 381.63 RON. Banca detine actiuni la aceasta entitate in proportie de 99,99%; Idea Investment S.A. detine la randul ei actiuni in proportie de 99,99% la Idea Leasing IFN SA (fosta VB Leasing Romania IFN S.A. care in cursul lunii martie 2015 a devenit Idea Leasing IFN S.A.);
- Incepand cu luna aprilie 2014, Banca detine in proportie de 99,929% **Idea Finance IFN S.A.** (fosta Idea Leasing IFN SA) entitate care nu a avut activitate in anul 2014; in aprilie 2015, entitatea a devenit Idea Finance IFN S.A. La 31.12.2018, capitalul social al societatii a fost in valoare de 1.491.060 RON, pierderea anului 2018 a fost in suma de 37.371 RON.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Prezentat in RON)

1. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

a) Declaratie de conformitate (continuare)

- In data de 14.09.2018 Banca a infiintat **Idea Credite de Consum S.R.L.**, o societate comerciala având ca obiect principal de activitate "Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii". La 31.12.2018, capitalul social al societatii a fost in valoare de 686.440.00 RON, pierderea anului 2018 a fost in suma de 42.400 RON.

Situatiile financiare individuale prezente cuprind situatia financiara a Bancii, nu pe cele ale Grupului IDEA::BANK S.A. IDEA::BANK S.A. intocmeste situatiile financiare anuale consolidate pentru grupul de entitati din Romania, mai sus prezentate, rezultatul acestora fiind consolidat la nivelul Getin Holding Spolka Akcyjna.

Conturile Bancii sunt mentinute in RON in conformitate cu standardele de contabilitate romaneasca si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei.

b) Principiul continuitatii activitatii

Anul 2018 a fost marcat de o evolutie crescatoare a activitatii bancii, cu impact semnificativ pozitiv in rezultatele financiare, banca imbunatatindu-si pozitia pe piata, plasandu-se pe locul 22 din 35, cu o cota de piata dupa total active la 30.09.2018, de 0.45% fata de 0.43% la sfarsitul anului 2017. La 31.12.2018, conform datelor publicate pe site-ul BNR, banca detinea o cota de piata 0.47% dupa total active nete, plasandu-se pe locul 20 din 34.

Obiectivele bancii din cursul anului 2018 s-au axat pe cresterea organica sanatoasa, digitalizare, continua imbunatatire a relatiilor cu clientii existenti, a fluxurilor si proceselor, cresterea calitatii serviciilor oferite clientilor, cresterea nivelului de pregatire al angajatilor, a gradului de inovare si invatare precum si extinderea colaborarii cu noi clienti.

Conditiiile macroeconomice si presiunile ridicate manifestate pe piata bancara prin concurenta, au determinat Banca sa reactioneze inca de la inceputul anului 2018 prin actiuni de imbunatatire a loialitatii si retentiei clientilor, fluxuri si procese eficiente, imbunatatirea si relansarea produselor IMM. aatsi un atent control al costurilor prin implicarea echipei, folosind resurse interne pentru proiecte obligatorii si proiecte de afaceri.

Rezultatele anului 2018 confirma eforturile bancii, respectiv cresterea cu 15% a activelor totale si cu 15% a creditelor nete fata de finalul anului 2017. Cresterea soldului de credite si depozite s-a situat peste cresterea inregistrata de sistemul bancar in anul 2018 vs. 2017 (7.8% pentru credite si 9.04% pentru depozite).

Banca este detinuta de catre grupul polonez Getin Holding Spolka Akcyjna situat in Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, care a devenit actionar din 4 decembrie 2013. Actionarul a majorat capitalul social al Bancii in cursul anului 2014, cu suma de 45.025.860 RON, in cursul anului 2015 cu suma de 82.183.431 RON, in cursul anului 2016 cu suma de 22.646.250 RON, in cursul anului 2017 cu suma de 30.500.000 RON si in cursul anului 2018 cu suma de 11.500.000 RON.

De asemenea, activitatea Bancii este sustinuta in prezent de:

- 3 contracte de imprumut subordonat acordate de Idea Bank Spolka, in valoare de 5.320.000 EUR (echivalentul a 24.811.948 RON).
- obligatiuni subordonate emise in 2017 pe piata din Polonia in valoare de 5.000.000 EUR (echivalentul a 23.319.500 RON) cu scadenta de 5 ani.
- obligatiuni subordonate emise in 2018 pe piata din Romania in valoare de 5.000.000 EUR (echivalentul a 23.319.500 RON) cu scadenta de 6 ani (luate in calcul ca si element de fonduri proprii de nivel 2 incepand cu luna Ianuarie 2019).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Prezentat in RON)

1. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii

Valoare totala amortizata a imprumuturilor si obligatiunilor subordonate la 31.12.2018 este de 38.428.646 RON.

La 31 decembrie 2018, nivelul fondurilor proprii ale Bancii este de 188,195,147 RON, rata fondurilor proprii totale este de 15.37% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 12,23%, peste nivelele minime reglementate de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si totodata peste nivelele minime solicitate de BNR in urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2017 respectiv 12.715% (8% reglementat + 2.84% cerinta suplimentara + 1.875% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 10.005% (6% reglementat + 2.13% cerinta suplimentara + 1.875% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

In cursul anului 2018, actionarul majoritar al Bancii, Getin Holding Spolka Akcyjna, a majorat fondurile proprii prin aport de capital social cu suma de 11.500.000 RON, in vederea sustinerii dezvoltarii bancii si a indeplinirii cerintelor de adecvare a capitalului conform reglementarilor in vigoare, reinvestind si profitul obtinut pentru cresterea activitatii.

Managementul bancii a analizat factorii relevanti cu privire la aplicabilitatea principiului continuitatii activitatii si considera ca va indeplini toti indicatorii de capital pe o perioada de 12 luni de la data acestor situatii financiare.

c) Bazele evaluarii

Situatiile financiare sunt o reprezentare structurata a pozitiei financiare si a performantei financiare ale Bancii. Obiectivul situatiilor financiare este de a oferi informatii despre pozitia financiara, performanta financiara si fluxurile de trezorerie ale Bancii.

Situatiile financiare prezinta, de asemenea, rezultatele resurselor, sarcina incredintata Conducerii Bancii. Pentru a atinge acest obiectiv, situatiile financiare ofera informatii despre:

- Active
- Datorii
- Capitaluri proprii
- Venituri si cheltuieli, inclusive castiguri si pierderi
- Distribuirile catre proprietari si contributiile acestora in calitate de proprietari
- Fluxurile de trezorerie ale Bancii

Alte active si datorii financiare, precum si activele si datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluata sau la cost istoric.

Activele non-curente disponibile pentru vanzare sunt prezentate la valoarea cea mai mica dintre valoarea neta contabila si valoarea justa, mai putin costurile legate de vanzare.

Prin valoare justa se intelege suma pentru care activul ar putea fi schimbat de bunavoie intre parti aflate in cunostinta de cauza in cadrul unei tranzactii cu pretul determinat obiectiv.

d) Moneda functionala si moneda de prezentare

Situatiile financiare individuale sunt intocmite in lei romanesti ("RON"), care este moneda functionala si de prezentare a Bancii, si sunt rotunjite la cea mai apropiata unitate. Elementele incluse in situatiile financiare individuale ale Bancii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”).

1. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea acestor situatii financiare individuale ale Bancii in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana presupune din partea Conducerii utilizarea unor estimari si judecati ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimariile si judecatile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul actiunii acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si datoriilor pentru care nu exista alte modalitati de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimariile si judecatile sunt revizuite in mod periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada in care estimarea este revizuita si perioadele viitoare, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta cat si perioadele viitoare.

Informatiile despre aspectele importante ale estimarilor si judecatilor importante facute de catre conducere in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare, precum si estimariile ce implica un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate in notele 2, 3 si 4.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile reprezinta principiile, bazele, conventiile, regulile si practicile specifice aplicate de Banca la intocmirea situatiilor financiare anuale. Conducerea Bancii a stabilit politicile contabile pentru operatiunile derulate. Aceste politici au fost elaborate avand in vedere specificul activitatii si strategia adoptata de Banca.

a) Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

Conform IAS 29 - Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste si IAS 21 - Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar, situatiile financiare ale unei entitati a carei moneda functionala este moneda unei economii hiperinflationiste ar trebui prezentate in termenii puterii de cumparare curente a monedei la data intocmirii situatiei pozitiei financiare, adica elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei. IAS 29 "Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste" stipuleaza ca o economie este considerata hiperinflationista daca, printre alti factori, indicele cumulat al inflatiei depaseste 100% pe parcursul unei perioade de trei ani.

Scaderea continua a ratei inflatiei si alti factori legati de caracteristicile mediului economic din Romania indica faptul ca economia a carei moneda functionala a fost adoptata de catre Banca, a incetat sa mai fie hiperinflationista, cu efect asupra perioadelor financiare incepand cu 1 ianuarie 2004. Asadar, prevederile IAS 29 nu au mai fost adoptate in intocmirea situatiilor financiare incepand cu aceasta data. Valorile la 31 decembrie 2003, exprimate in unitatea de masura curenta, sunt tratate ca baza pentru valorile contabile raportate in aceste situatii financiare ale bancii si nu reprezinta valori evaluate, cost de inlocuire, sau oricare alta masurare a valorii curente a activelor sau a preturilor la care tranzactiile ar avea loc in acest moment.

b) Tranzactii in moneda straina

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb, publicat pe site-ul oficial al Bancii Nationale a Romaniei (www.bnro.ro), la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii situatiei pozitiei financiare contabile sunt exprimate in moneda functionala la cursul oficial de schimb publicat pe site-ul oficial al Bancii Nationale a Romaniei (www.bnro.ro) in ziua respectiva. Castigurile sau pierderile rezultate din decontarea acestora si din conversia folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare denumite in moneda straina, sunt recunoscute in rezultatul exercitiului, cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitaluri proprii ca urmare a inregistrarii in conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor. Activele si datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric in moneda straina sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data tranzactiei.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Tranzactii in moneda straina (continuare)

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul exercitiului, cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare. Activele si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina, care sunt evaluate la valoarea justa, sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Valuta	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017	% Crestere/ Scadere
Euro (EUR)	1 RON: 4,6639	1 RON: 4,6597	0,09%
Dolar american (USD)	1RON:4,0736	1 RON:3,8915	4,68%

c) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor sunt recunoscute in rezultatul exercitiului la cost amortizat folosind metoda ratei de dobanda efectiva. Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar, de platit sau de incasat pe durata de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plati in avans, optiuni call si alte optiuni similare) dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a activului ("unwinding").

Comisioanele care fac parte integranta din rata dobanzii efective a unui instrument financiar sunt tratate ca o ajustare a ratei dobanzii efective, cu exceptia cazului in care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justa, iar modificarea valorii juste este recunoscuta in profit sau pierdere. In aceste cazuri, comisioanele sunt recunoscute ca venituri sau cheltuieli atunci cand instrumentul este recunoscut initial.

In situatia in care, intr-o perioada de raportare, se calculeaza venitul din dobanda prin aplicarea metodei dobanzii efective pentru costul amortizat al unui active financiar, trebuie, in consecinta, in perioadele ulterioare, sa calculeze venitul din dobanda prin aplicarea ratei dobanzii efective pentru valoarea contabila bruta daca riscul de credit asupra instrumentului financiar se imbunatatesti astfel incat activul financiar nu mai este depreciat ca urmare a riscului de credit.

d) Venituri si cheltuieli din comisioane

Comisioanele rezulta din serviciile financiare oferite de Banca: acordari de credite, comisioane din angajamente, comisioane din carduri, comisioane din administrarea numerarului, comisioane din operatiuni de tranzactionare si schimb valutar, comisioane din consultanta.

Veniturile si cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii (atat venit cat si cheltuiala) sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii. Comisioanele aferente angajarii creditelor sunt amortizate impreuna cu celelalte costuri directe si recunoscute ca ajustare a ratei de dobanda efectiva a creditului.

Alte venituri din comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Banca, incluzand servicii de consultanta si servicii de adiministrare a conturilor sunt recunoscute in rezultatul exercitiului in momentul in care serviciul respectiv este prestat. Alte cheltuieli cu comisioane se refera in principal la comisioane de tranzactionare si servicii, care sunt recunoscute in momentul in care se efectueaza serviciile.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

e) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate.

Dividendele sunt reflectate ca o componenta a veniturilor din operatiuni.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

f) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale reprezinta active care:

- sunt detinute pentru a fi utilizate in prestarea de servicii, pentru a fi inchiriate tertilor sau pentru a fi folosite in scopuri administrative;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Recunoasterea si evaluarea

Sunt prezentate in bilant la cost sau la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea de valoare cumulată. Cheltuielile de investiții în imobilizări corporale sunt capitalizate și amortizate o dată cu darea în folosință a activelor. Contractele de leasing în care Banca își asumă într-o măsură semnificativă toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizarile corporale dobândite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoare egală cu minimul dintre valoarea justă și valoarea actualizată a plăților minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și deprecierea de valoare cumulată.

Costul unui element de imobilizări corporale trebuie recunoscut ca activ dacă și numai dacă:

- Este probabilă generarea de beneficii economice viitoare aferente elementului pentru bancă, și;
- Costul elementului poate fi evaluat în mod fiabil;

Costuri ulterioare

Banca recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil că beneficiile economice incluse în această imobilizare se vor transfera Bancii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercitiului în momentul efectuării lor.

Conform principiului recunoașterii, Banca nu recunoaște în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale costurile întreținerii zilnice a elementului respectiv. Aceste costuri sunt mai degrabă recunoscute în profit și pierdere pe măsura ce sunt suportate. Scopul acestor cheltuieli este adesea descris ca fiind pentru "reparațiile și întreținerea" elementului de imobilizări corporale.

Un element de imobilizări corporale care îndeplinește condițiile de recunoaștere drept activ trebuie evaluat la costul său.

Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale încetează atunci când elementul se află la amplasamentul și în starea necesare funcționării în maniera dorită de conducere.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

f) Imobilizari corporale (continuare)

Evaluarea costului

Costul unui element de imobilizari corporale este echivalentul in numerar al pretului la data recunoasterii. Un element de imobilizari corporale care indeplineste conditiile de reunoastere drept activ trebuie evaluat la costul sau.

Evaluarea dupa recunoastere - Modelul bazat pe cost:

Dupa recunoasterea ca activ, un element de imobilizari corporale trebuie contabilizat la costul sau minus orice amortizare cumulata si orice pierdere cumulata din depreciere.

Modelul de reevaluare:

Dupa recunoasterea ca activ, un element de imobilizari corporale a carui valoare justa poate fi evaluata in mod fiabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluată, acesta fiind valoarea sa justa la data reevaluării minus orice amortizare cumulată ulterioară și orice pierdere cumulată din depreciere. Reevaluarile trebuie să se facă cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebește semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Dacă un element de imobilizari corporale este reevaluat, atunci întreaga clasă de imobilizari corporale din care face parte acel element trebuie reevaluată.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării, atunci creșterea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și cumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea trebuie recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceluiaș activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare trebuie recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă un sold creditor pentru acel activ.

Reducerea recunoscută în alte elemente ale rezultatului global micșorează suma cumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Surplusul din reevaluare inclus în capitalurile proprii aferent unui element de imobilizari corporale poate fi transferat direct în rezultatul raportat atunci când activul este derecunoscut.

Amortizarea

Fiecare parte a unui element de imobilizari corporale cu un cost semnificativ față de costul total al elementului trebuie amortizată separat.

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata contractului de leasing și durata de viață a activului.

Valoarea amortizabilă a mașinilor este determinată după deducerea valorii reziduale a acestora. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Durata de viață pentru fiecare categorie de bunuri este prezentată în Anexa nr. 1 la Politici Contabile și stabilită anual de către Direcțiile de specialitate și supuse aprobării Managementului Bancii.

Cheltuielile cu amortizarea pentru fiecare perioadă trebuie recunoscute în profit sau pierdere numai dacă nu sunt incluse în valoarea contabilă a unui alt activ.

Reparațiile și întreținerea unui activ nu neagă nevoia de a-l amortiza.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

f) Imobilizari corporale (continuare)

Derecunoastere imobilizari corporale

Valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale trebuie derecunoscuta:

- La cedare; sau
- Atunci cand nu se mai preconizeaza sa apara beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa.

Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui element de imobilizari corporale trebuie inclus(a) in profit sau pierdere atunci cand elemental este derecunoscut. Castigurile nu trebuie clasificate drept venituri.

Situatiile financiare trebuie sa prezinte urmatoarele informatii, pentru fiecare clasa de imobilizari corporale:

- Bazele de evaluare folosite la determinarea valorii contabile brute
- Metode de amortizare utilizate
- Duratele de viata utila sau ratele de amortizare folosite
- Valoarea contabila bruta si amortizarea cumulata la inceputul si la sfarsitul perioadei; si
- Reconciliere a valorii contabile de la inceputul si de la sfarsitul perioadei;

Situatiile financiare trebuie sa prezinte, de asemenea, urmatoarele informatii:

- Existenta si valorile corespunzatoare restrictiilor asupra titlului de proprietate, precum si imobilizarile corporale acordate drept garantii pentru datorii;
- Valoarea cheltuielilor recunoscute in valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale in cursul constructiei sale;
- Valoarea obligatiilor contractuale pentru achizitia unor imobilizari corporale;

Daca nu este prezentata separat in situatia rezultatului global, valoarea compensatiei primite de la terti pentru elementele de imobilizari corporale depreciate, pierdute sau abandonate care sunt incluse in profit sau pierdere.

g) Imobilizari necorporale

O imobilizare necorporala reprezinta un activ nemonetar indentificabil fara substanta fizica.

Fondul comercial si fondul comercial negativ

Fondul comercial si fondul comercial negativ apar la achizitionarea unei filiale. Fondul comercial reprezinta diferenta dintre costul de achizitie si valoarea justa neta a activelor identificabile, datorilor si datorilor contingente achizitionate. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului, dupa reanalizarea modului de identificare si evaluare a activelor, datorilor si a datorilor contingente identificabile si determinarea costului de achizitie.

O imobilizare necorporala trebuie recunoscuta daca si numai daca:

- Este probabil ca beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizarii sa ii revina Bancii, si
- Costul imobilizarii poate fi evaluat in mod fiabil.

O imobilizare necorporala trebuie evaluata initial la cost.

Costurile aferente unui element necorporal care au fost initial recunoscute drept cheltuieli nu trebuie recunoscute ca parte din costul unei imobilizari necorporale la o data ulterioara.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g) Imobilizari necorporale (continuare)

Valoarea reziduala

Valoarea reziduala a unei imobilizari necorporale cu o durata de viata utila determinate trebuie evaluata la zero, cu exceptia cazurilor in care:

- Exista un angajament al unei terte parti de achizitionare a imobilizarii la sfarsitul duratei sale de viata utila; sau
- Exista o piata activa pentru activul in cauza.

O imobilizare necorporala cu durata de viata utila nedeterminata nu trebuie amortizata.

Achizitii de interese minoritare

Fondul comercial rezultat din achizitionarea unor interese minoritare intr-o filiala reprezinta surplusul de cost al afacerii peste participatia Bancii in valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriiilor si obligatiilor contingente la data achizitiei.

Masurarea ulterioara

Fondul comercial este masurat la cost, mai putin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului dupa identificarea activelor, datoriiilor si obligatiilor contingente si masurarea costului de achizitie.

Aplicatii informatice

Aplicatiile informatice achizitionate de catre Banca sunt prezentate la cost, mai putin amortizarea acumulata si ajustari pentru depreciere acumulate.

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Bancii, si care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale.

Aplicatiile informatice dezvoltate intern sunt evidentiata la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobilizarilor respective, dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este inregistrata in rezultatul exercitiului in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale. Durata estimata de viata pentru aplicatiile informatice este de 10 ani.

h) Investitii imobiliare

O investitie imobiliara este o proprietate imobiliara detinuta fie pentru a castiga din veniturile din chirii, fie pentru aprecierea capitalului, fie pentru ambele (dar nu pentru vanzare), fie pentru utilizarea in productie sau furnizarea de bunuri ori servicii sau in scopuri administrative. Investitiile imobiliare pe care le detine Banca sunt contabilizate la valoare justa minus depreciere, daca este cazul. Plusurile si minusurile rezultate in urma reevaluarii investitiilor imobiliare se inregistreaza in contul de profit si pierdere.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i) Depozite de la banci si clienti

Depozitele de la banci si clienti reprezinta o sursa de finantare prin datorii.

Depozitele clientilor sunt recunoscute initial la valoarea justa, inclusiv costurile aferente tranzactiei si masurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobanda.

j) Acorduri de vanzare si rascumparare

Acordurile de vanzare si rascumparare sunt tranzactii in care Banca vinde un titlu de valoare si in acelasi timp este de acord sa-l rascumpere (sau o creanta care este substantial aceeaasi), la un pret fix, la o data ulterioara. Banca continua sa recunoasca titlurile de valoare in totalitate in bilant, pentru ca pastreaza substantial toate riscurile si beneficiile asociate dreptului de proprietate.

Numerarul primit este recunoscut ca un activ financiar si o datorie financiara este recunoscuta pentru obligatia de a plati pretul de rascumparare.

Deoarece Banca vinde drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ale titlurilor de valoare, nu are capacitatea de a utiliza activele transferate pe durata acordului. Titlurile de valoare vandute care fac obiectul unor acorduri de rascumparare ("repo") sunt pastrate in situatiile financiare ca disponibile in vederea vanzarii, detinute pentru tranzactionare si detinute pana la scadenta si o datorie contrapartida este inclusa in categoria "Depozite de la banci" sau "Depozite de la clienti". Titlurile de valoare achizitionate prin contracte de a revanzare ("reverse repo") sunt inregistrate drept "Credite si avansuri acordate bancilor". Diferenta dintre pretul de vanzare si pretul de rascumparare este tratata ca dobanda si amortizata pe toata durata de viata a acordurilor de rascumparare, utilizand metoda dobanzii efective.

k) Parti afiliate

Persoana sau o entitate care este legata entitatii care isi intocmeste situatiile financiare (referita in IAS 24 Prezentarea informatiilor privind partile afiliate ca si „entitatea raportoare”) este:

- ✓ O persoana sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(a) unei entitati raportoare daca acea persoana:
 - Detine controlul sau controlul comun asupra entitatii raportoare;
 - Are o influenta semnificativa asupra entitatii raportoare; sau
 - Este un membru al personalului-cheie din conducerea entitatii raportoare sau a societatii-mama a entitatii raportoare;
- ✓ O societate este legata unei entitati raportoare daca indeplineste una dintre urmatoarele conditii:
 - entitatea si entitatea raportoare sunt membre ale aceluiasi grup (ceea ce inseamna ca fiecare societate-mama, filiala sau filiala membra este legata celorlalte entitati);
 - entitatea este o intreprindere asociata sau o asociere in participatie a celeilalte entitati (sau entitate asociata sau asociere in participatie a unui membru al grupului din care face parte si cealalta entitate);
 - ambele entitati sunt asocieri in participatie ale aceleiasi parti terte;
 - entitatea este o asociere in participatie a unei terte parti, iar cealalta entitate este o intreprindere sociala a partii terte;
 - entitatea este un plan de beneficii postangajare in beneficiul angajatilor entitatii raportoare sau ai unei entitati legate entitatii raportoare. Daca chiar entitatea raportoare reprezinta ea insasi un astfel de plan, angajatorii care finanteaza planul sunt, de asemenea, legati entitatii raportoare;

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

k) Parti afiliate (continuare)

- entitatea este controlata sau controlata in comun de catre o persoana identificata la alin. (a);
- persoana identificata la alin. (a) lit. i) are o influenta semnificativa asupra entitatii sau face parte din personalul-cheie din conducerea entitatii (sau din conducerea unei societati-mama a entitatii).
- entitatea, sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizeaza servicii ce tin de personalul cheie din conducerea entitatii raportoare sau societatii mama a entitatii raportoare.

O tranzactie cu parti afiliate reprezinta un transfer de resurse, servicii sau obligatii intre o entitate raportoare si o parte afiliata, indiferent daca se percepe sau nu un pret.

l) Numerar si echivalent de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei si conturile nostro la banci si sunt masurate prin metoda costului amortizat.

La intocmirea situatiei fluxurilor de numerar s-au considerat ca numerar si echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, numerar din conturile nostro la banci, plasamente la Banca Nationala a Romaniei si la alte banci cu o maturitate originala mai mica de 90 de zile. Banca nu considera, ca numerar si echivalente de numerar titlurile de valoare, indiferent de scadenta acestora.

m) Leasing

I. Contracte de leasing financiar

Situatia in care Banca este locatorul

In momentul in care are loc o vanzare de active prin leasing financiar, valoarea prezenta a platilor aferente contractului de leasing este recunoscuta drept creanta. Diferenta dintre valoarea bruta a creantei contractuale si valoarea prezenta a platilor de leasing reprezinta venit financiar neincasat. Venitul din leasing este recunoscut pe durata contractuala utilizand metoda investitiei nete, ce reflecta o rata de randament constanta.

ii) Contracte de leasing financiar

Situatia in care Banca este locatarul

Operatiunile de leasing financiar care transfera locatarului in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente proprietatii au fost clasificate drept leasing financiar. Dupa recunoasterea initiala, platile de leasing sunt recunoscute la o valoare egala cu minimumul dintre valoarea justa si valoarea actuala a platilor minime de leasing. Ulterior recunoasterii initiale, activul este contabilizat in conformitate cu politicile contabile aplicabile acelui active.

Contracte de leasing operational

Platile de leasing operational sunt recunoscute in rezultatul exercitiului pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitatile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integranta a cheltuielii totale de leasing, pe durata contractului de leasing. Cheltuiuala cu leasing operational este recunoscuta ca o componenta a cheltuielilor operationale. Platile minime de leasing in cadrul contractelor de leasing financiar sunt impartite proportional intre cheltuiuala cu dobanda de leasing si reduceera datoriei de leasing.

Cheltuiuala cu dobanda de leasing este alocata fiecarei perioade de leasing in asa fel incat sa produca o rata de dobanda constanta pentru datoria de leasing ramasa.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

n) Impozit pe profit

Platile de leasing operational sunt recunoscute in rezultatul exercitiului pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitatile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integranta a cheltuielii totale de leasing, pe durata contractului de leasing. Cheltuiala cu leasing operational este recunoscuta ca o componenta a cheltuielilor operationale. Platile minime de leasing in cadrul contractelor de leasing financiar sunt impartite proportional intre cheltuiala cu dobanda de leasing si reduceera datoriei de leasing.

Cheltuiala cu dobanda de leasing este alocata fiecarei perioade de leasing in asa fel incat sa produca o rata de dobanda constanta pentru datoria de leasing ramasa.

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat.

Impozitul pe profit este recunoscut in rezultatul exercitiului sau in capitaluri proprii, daca impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda reportului variabil pe baza bilantului, pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare.

Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare:

- recunoasterea initiala a fondului de comert;
- recunoasterea initiala a activelor si datoriilor provenite din tranzactii care nu sunt combinatii de afaceri si care nu afecteaza nici profitul contabil, nici pe cel fiscal si diferente provenind din investitii in subsidiare, cu conditia ca acestea sa nu fie reversate in viitorul apropiat.

Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica la data situatiei pozitiei financiare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare

a) Instrumente financiare

IFRS 9 a fost emis in iulie 2014 si este valabil incepand cu 01 Ianuarie 2018. IFRS 9 se refera la cele 3 domenii importante ale instrumentelor financiare si anume: clasificare si masurare, depreciere si contabilitatea de acoperire.

Un instrument financiar este orice contract care genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte parti. In conformitate cu IFRS 9 (precum si IAS 39) toate activele si pasivele financiare - care includ si instrumente financiare derivate - trebuie sa fie recunoscute in bilant si evaluate in conformitate cu categoriile atribuite.

b) Recunoasterea si evaluarea initiala

Banca trebuie sa recunoasca un activ financiar sau o datorie financiara in situatia pozitiei sale financiare atunci cand, si numai atunci cand, aceasta devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Atunci cand Banca utilizeaza contabilizarea la data decontarii pentru un activ care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut initial la valoarea sa justa de la data tranzactionarii.

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile de tranzactionare (cu exceptia instrumentelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, pentru care costurile de tranzactionare sunt recunoscute direct in contul de profit si pierdere).

c) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

In conformitate cu IFRS 9, clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare va depinde de doua criterii:

- Modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare – evaluarea se efectueaza cu scopul de a identifica daca activul este detinut in cadrul unui model de afaceri;
- Caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar – evaluarea se efectueaza cu scopul de a identifica daca termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor fluxuri de trezorerie care reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat.

Dupa recunoasterea initiala, Banca trebuie sa evalueze un activ financiar la:

- Costul amortizat (AC).
- Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).
- Valoarea justa prin profit si pierdere (FVTPL).

Banca trebuie sa aplice dispozitiile de depreciere pentru activele financiare care sunt evaluate la costul amortizat si pentru activele financiare care sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

d) Active financiare masurate la cost amortizat

Activele financiare sunt masurate la cost amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar fluxurile contractuale de numerar SPPI.

Banca aplica cerinte specifice in ceea ce priveste determinarea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare evaluate la cost amortizat.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

d) Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Veniturile din dobanzi se calculeaza utilizand metoda dobanzii efective si sunt incluse in linia "venituri nete din dobanzi" din situatia contului de profit sau pierdere.

Aceasta se calculeaza aplicand rata dobanzii efective la valoarea contabila bruta a unui activ financiar, cu exceptia:

- activelor financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit.
- activelor financiare care nu sunt active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, dar au devenit ulterior active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit. Pentru aceste active financiare, Banca trebuie sa aplice rata dobanzii efective la costul amortizat al activului financiar din perioadele de raportare ulterioare.

Un activ financiar se evalueaza la costul amortizat daca sunt indeplinite ambele conditii:

- activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- termenii contractuali ai activului financiar, genereaza, la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat

In situatia in care, intr-o perioada de raportare, se calculeaza venitul din dobanda prin aplicarea metodei dobanzii efective pentru costul amortizat al unui activ financiar, trebuie, in consecinta, in perioadele ulterioare, sa calculeze venitul din dobanda prin aplicarea ratei dobanzii efective pentru valoarea contabila bruta daca riscul de credit asupra instrumentului financiar se imbunatatesta astfel incat activul financiar nu mai este depreciat ca urmare a riscului de credit.

e) Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI")

Un activ financiar este evaluat la FVTOCI numai daca sunt indeplinite ambele conditii urmatoare, cu exceptia cazului in care este desemnata la FVTPL la recunoasterea initiala:

- activele financiare sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de trezorerie si prin vanzarea de active financiare.
- termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor date specificate fluxurilor de trezorerie care sunt SPPI.

Categoria FVTOCI este relevanta pentru doua subseturi de active financiare ale Bancii:

- titluri de creanta care indeplinesc ambele criterii mentionate mai sus si trebuie sa fie evaluate la FVTOCI si;
- investitiile in instrumente de capitaluri proprii desemnate la recunoasterea initiala la FVTOCI, care nu sunt detinute nici pentru tranzactionare, nici contrapartida contingenta recunoscuta de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi la care se aplica IFRS 3 Combinari de intreprinderi.

Venitul din dobanzi rezultat din aceste active se calculeaza folosind metoda ratei dobanzii si este inclus in randul "venit net din dobanzi".

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

f) Clasificarea la valoarea justa prin profit si pierdere ("FVTPL")

In conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Orice activ financiar care nu indeplineste testul caracteristicilor fluxului de numerar contractual stabilit in IFRS 9 si, prin urmare, nu se califica pentru masurarea AC sau FVTOCI, este evaluat de Banca la recunoasterea initiala la FVTPL (cu exceptia cazului in care este o investitie intr-un instrument de capitaluri proprii in FVTOCI).

In plus, activele financiare care nu indeplinesc evaluarea modelului de afaceri pentru a tine cont de fluxurile de trezorerie contractuale sau pentru a colecta fluxuri de trezorerie si a vinde active financiare sunt evaluate de Banca la FVTPL.

Un activ financiar este considerat de Banca ca fiind detinut pentru tranzactionare daca:

- este achizitionat in principal in scopul vanzarii sale pe termen scurt;
- la recunoasterea initiala face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate, care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model real recent de profit pe termen scurt; sau
- este un instrument derivat (cu exceptia unui instrument derivat, care este un contract de garantie financiara sau un instrument de acoperire si de acoperire eficient).

g) Reclasificare active financiare

Daca Banca isi modifica modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, atunci trebuie sa reclasifice acele active financiare in conformitate cu regulile de reclasificare.

Conform IFRS 9, daca Banca isi reclasifica activele financiare, daca isi modifica modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, aceasta trebuie sa aplice reclasificarea in mod prospectiv de la data reclasificarii. Banca nu trebuie sa retrateze orice castiguri, pierderi (inclusiv castiguri sau pierderi din depreciere) sau dobanzi recunoscute anterior. Daca Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la costul amortizat in categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere, valoarea justa a acestuia este evaluata la data reclasificarii. Orice castig sau pierdere care rezulta din diferenta dintre costul amortizat anterior a activului financiar si valoarea justa este recunoscut(a) in profit sau pierdere.

Daca Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere in categoria de evaluare la costul amortizat, valoarea justa a acestuia la data reclasificarii devine noua sa valoare contabila bruta.

Daca Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la costul amortizat in categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea justa a acestuia este evaluata la data reclasificarii. Orice castig sau pierdere care rezulta din diferenta dintre costul amortizat anterior al activului financiar si valoarea justa este recunoscut(a) in profit sau pierdere.

Daca Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in categoria de evaluare la costul amortizat, activul financiar este reclasificat la valoarea sa justa la data reclasificarii. Cu toate acestea, castigul sau pierderea cumulat (a) recunoscut(a) anterior in alte elemente ale rezultatului global este eliminat(a) din capitalurile proprii si ajustat(a) conform valorii juste a activului financiar la data reclasificarii.

Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificarii ca si cum ar fi fost evaluat intotdeauna la costul amortizat. Aceasta ajustare afecteaza alte elemente ale rezultatului global, dar nu afecteaza profitul sau pierderea si, prin urmare, nu reprezinta o ajustare din reclasificare. Rata dobanzii efective si evaluarea pierderilor din credit preconizate nu sunt ajustate ca urmare a reclasificarii.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

g) Reclasificare active financiare (continuare)

Daca Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere in categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

In cazul in care Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

Castigul sau pierderea cumulat(a) recunoscut(a) anterior in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(a) din categoria capitalurilor proprii in categoria profit sau pierdere ca ajustare din reclasificare la data reclasificarii.

h) Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9

IFRS 9 stabileste un nou model de evaluare a deprecierei bazat pe trei stadii potrivit carora activele financiare au suferit (sau nu) o crestere semnificativa a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale.

Cele trei stadii determina nivelul de depreciere necesar a fi recunoscut sub forma de pierderi asteptate (de asemenea si nivelul de venituri din dobanzi ce vor fi recunoscute) la fiecare moment de raportare:

Stadiul 1: Riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoasterea pierderilor asteptate aferente urmatoarelor 12 luni.

Stadiul 2: Riscul de credit a crescut semnificativ fata de momentul recunoasterii initiale – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.

Stadiul 3: Activul financiar este depreciat – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.

Banca aplica cerinte specifice in ceea ce priveste determinarea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare evaluate la cost amortizat. Regula generala privind analiza individuala este aceea ce se aplica expunerilor depreciate care depasesc pragul de semnificatie si se gasesc in Stadiul 3.

Expunerile clasificate in Stadiile 1 si 2 vor fi analizate pe baza colectiva. Pentru Stadiul 1, recunoasterea pierderilor asteptate se realizeaza pe o perioada de 12 luni, in timp ce pentru stadiul 2 pe intreaga durata de viata a activelor financiare.

Toate expunerile de credite fac subiectul analizei colective cu exceptia expunerilor analizate si provizionate pe baza individuala.

Deprecierea va fi calculata atat la nivelul expunerilor bilantiere cat si la nivelul celor din afara bilantului.

i) Active financiare depreciate

Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate;

La recunoasterea initiala a unui activ financiar, banca trebuie sa determine daca activul este depreciat. Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumparare sau la recunoastere, EIR se calculeaza tinând cont de ECL (pierderi asteptate) initial, pe durata de viata, in fluxurile de trezorerie estimate si nu exista o ajustare pentru depreciere suplimentara ECL de 12 luni.

Aceste imprumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiu 1;2;3 si nu sunt evaluate la cost amortizat, conform Normei de depreciere IFRS 9).

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

j) Modificarea si derecunoasterea activelor financiare

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active financiare in vederea colectarii de fluxuri de trezorerie contractuale si termenii contractuali ai activului financiar dau nastere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat, adica indeplinesc conditia de SPPI.

Atunci cand fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate si renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoasterea activului financiar in conformitate cu prezentul standard, trebuie sa se recalculeze valoarea contabila bruta a activului financiar si trebuie sa se recunoasca un castig sau o pierdere din modificarea in profit sau pierdere.

Valoarea contabila a activului financiar trebuie recalculata drept valoarea actualizata a fluxurilor de trezorerie contractuale renegociate sau modificate care sunt actualizate la rata initiala a dobanzii efective a activului financiar (sau rata dobanzii efective ajustata in functie de credit pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit) sau, atunci cand este cazul, rata dobanzii efective revizuita.

Orice costuri sau comisioane suportate ajusteaza valoarea contabila a activului financiar modificat si sunt amortizate pe parcursul termenului ramas al activului modificat.

Daca fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate si activul financiar nu a fost derecunoscut, trebuie sa se evalueze masura in care a existat o crestere semnificativa a riscului de credit al instrumentului financiar, prin compararea:

- riscului nerespectarii obligatiilor aparut la data raportarii; si
- riscului nerespectarii obligatiilor aparut la recunoasterea initiala;

k) Write-off

Idea Bank aplica procedura de write-off prin scoaterea din evidenta a unui activ financiar sau o parte din acesta atunci cand nu are o certitudine rezonabila de recuperare a fluxurilor de numerar respective.

Banca trebuie sa reduca direct valoarea contabila bruta a unui activ financiar in cazul in care nu are asteptari rezonabile de a recupera activul financiar in intregime sau in parte.

Activele financiare pentru care exista asteptari rezonabile de recuperare fac obiectul analizei individuale sau colective conform Metodologiei de calcul a pierderilor din deprecierea creditelor. O scoatere in afara bilantului constituie un eveniment de derecunoastere.

l) Alte datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justa.
- datoriilor financiare care apar atunci cand un transfer al unui activ financiar nu indeplineste conditiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizand abordarea implicarii continue.
- contractelor de garantie financiara. Dupa recunoasterea initiala, emitentul unui astfel de contract trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre: (valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a venitului recunoscut).

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

l) Alte datorii financiare (continuare)

- angajamentele pentru furnizarea unui imprumut la o rata a dobanzii sub valoarea pietei. Emitentul unui astfel de angajament trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre: (valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a venitului recunoscut).
- contraprestatii contingente recunoscute de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi pentru care se aplica IFRS 3. O astfel de contraprestatie contingenta trebuie evaluata ulterior la valoarea justa cu schimbarile recunoscute in profit sau pierdere.

m) Derecunoasterea datoriilor financiare

Banca va inlatura o datorie financiara (sau o parte a unei datorii financiare) din situatia pozitiei sale financiare atunci cand si numai atunci cand este lichidata – atunci cand obligatia specificata in contract este stinsa, anulata, sau expira.

Un schimb intre un creditor si un debitor existenti de instrumente de datorie care au conditii substantial diferite trebuie sa fie contabilizat ca lichidare a datoriei financiare initiale si ca recunoastere a unei noi datorii financiare.

Diferenta dintre valoarea contabila a unei datorii financiare (sau a unei parti) lichidate sau transferate unei alte parti si contravaloarea platita inclusiv orice active nemonetare transferate sau datorii asumate, trebuie recunoscut in profit sau pierdere.

Daca Banca rascumpara o parte a unei datorii financiare, Banca trebuie sa aloce valoarea contabila anterioara a datoriei financiare intre partea care continua sa fie recunoscuta si partea care este derecunoscuta pe baza valorilor juste relative ale acelor parti la data rascumpararii. Diferenta dintre valoarea contabila alocata partii derecunoscute si contravaloarea platita, inclusiv orice active monetare transferate sau datorii asumate, pentru partea derecunoscuta trebuie sa fie recunoscuta in profit sau pierdere.

n) Instrumente financiare derivate

Un activ financiar care indeplineste definitia unui instrument derivat este evaluat la FVTPL, deoarece derivatele nu au caracteristicile unui acord de baza de imprumut (adica nu contin fluxuri de numerar care sunt numai plati de capital si de dobanda).

Banca clasifica activele derivate la FVTPL si le masoara pe cele la valoarea justa. Toate castigurile si pierderile care apar ca urmare a miscarilor valorii lor reale sunt recunoscute in profit sau pierdere.

Exceptie la aceasta regula reprezinta instrumentele derivate care sunt desemnate drept instrumente de acoperire impotriva riscurilor in cadrul unui hedging al fluxului de numerar sau al unei investitii nete intr-o operatiune din strainatate, conform caruia partea din pierderea de castig aferent instrumentului derivat de acoperire impotriva riscurilor, in timp ce partea ineficienta este recunoscuta in profit sau pierdere.

Banca isi recunoaste toate drepturile si obligatiile contractuale din cadrul instrumentelor derivate in situatia pozitiei sale financiare drept active si, respectiv, datorii, cu exceptia intrumentelor derivate care impiedica contabilizarea ca vanzare a unui transfer de active financiare.

In masura in care un transfer al unui activ nu indeplineste conditiile pentru derecunoastere, drepturile sau obligatiile contractuale legate de transfer ale bancii care transfera activului nu sunt contabilizate separat ca intrumente derivate daca recunoasterea atat a intrumentului derivat, cat si fie a activului transferat, fie a datoriei transferate generate de transfer ar avea ca rezultat recunoasterea acelorasi drepturi sau obligatii de doua ori. O optiune call pastrata de entitatea care transfera activul poate impiedica contabilizarea ca vanzare a unui transfer de active financiare, in acest caz optiunea de call nu este recunoscuta separat ca activ aferent instrumentelor derivate.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

o) Contracte de garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Banca isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si aceasta este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila).

p) Tranzitia la IFRS 9

Tabelul de mai jos prezinta modificarile categoriilor de masurare si valorile contabile ale activelor si pasivelor financiare intre IAS 39 si IFRS 9 la 1 ianuarie 2018.

Pentru prezentarea impactului din tranzitie, efectele sunt prezentate plecand de la valorile contabile originare conform cerintelor IAS 39.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)
2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Clasificare conform IAS 39	Clasificare conform IFRS 9	Note	Valoare contabila conform IAS 39 la 31 Decembrie 2017	Reclasificare	Remasurare din ajustari pentru depreciere	Valoare contabila conform IFRS 9 la 01 Ianuarie 2018
Active						
Plasamente la banci	Cost amortizat	14	31.672.341	-	-88.748	31.583.593
Active financiare disponibile pentru vanzare	Cost amortizat Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	16 16 15	187.564 184.144.574 -	-187.564 -	- -	- 184.144.574 187.564
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat	17	1.162.155.014	-	-4.517.554	1.157.637.460
Datorii						
Alte datorii	Cost amortizat	28	15.134.261	-	8.766	15.143.027
Capitaluri proprii						
Deficit acumulat	Deficit acumulat		-164.640.822		-4.597.536	-169.238.358
Rezultat reportat provenit din modificarile politicilor contabile RON						
Ajustari din deprecierea plasamentelor la banci						-88.748
Ajustari din deprecierea expunerilor privind creditele si avansurile acordate clientilor						-4.517.554
Ajustari din deprecierea expunerilor extrabilantiere						9.993
Alte ajustari						-1.227
Total						-4.597.536

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Standarde, interpretari si amendamente care au intrat in vigoare in perioada curenta sau care nu sunt inca in vigoare si care nu au fost aplicate in aceste situatii financiare ale Bancii

Standarde si interpretari care au intrat in vigoare in perioada curenta

In 2018, Banca a aplicat toate interpretarile noilor standardelor revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si de Comitetul pentru Interpretari Internationale de Raportare Financiara (IFRIC) al IASB, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuata de catre Banca.

Incepând cu data de 1 ianuarie 2018, Banca aplica noul standard international de raportare financiara IFRS9 "Instrumente financiare", cu impact in clasificarea si masurarea instrumentelor financiare, precum si pentru determinarea ajustarilor pentru riscul de credit prin recunoasterea pierderilor asteptate si, de asemenea, se aplica IFRS 15 "Veniturile din contractele cu clientii" si amendamentele pentru IFRS 15 "Data de aplicare a intrarii in vigoare a IFRS15" - adoptate de Uniunea Europeana la 22 septembrie 2016 (aplicabile perioadelor anuale incepând cu 1 ianuarie 2018, sau dupa aceasta data).

Diferentele de la masurarea si inregistrarea activelor si pasivelor financiare, rezultate din aplicarea Standardului IFRS 9, au fost recunoscute in rezultatul reportat la capitalul propriu al Bancii la data de 1 ianuarie 2018. Pentru detalii a se vedea nota 2.4. p).

Banca a decis să nu adopte niciunul dintre standarde sau interpretări înainte de data efectivă a acestora, care au fost pregătite spre emisie la data aprobarii acestor situații financiare, dar care nu au intrat încă în vigoare.

a) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea IFRS revizuite / modificate

IFRS 15: Venituri din contracte cu clientii

Standardul este valabil pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date. IFRS 15 stabileste un model in cinci etape care se va aplica veniturilor obtinute dintr-un contract cu un client (cu exceptii limitate), indiferent de tipul tranzactiei cu venituri sau industria. Cerintele standardului se aplica, de asemenea, recunoasterii si masurarii câstigurilor si pierderilor din vânzarea unor active nefinanciare care nu sunt o productie a activitatilor obisnuite ale entitatii (de exemplu, vânzările de imobilizari corporale sau imobilizari necorporale). Sunt necesare dezvaluiri extinse, inclusiv dezagregarea veniturilor totale; informatii privind obligatiile de performanta; modificari ale soldurilor contului activelor si pasivelor contractuale intre perioade si rationamente-cheie si estimari.

IAS 40: Transferuri la proprietati imobiliare (amendamente)

Modificarile sunt valabile pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date, cu o aplicare anterioara permisa. Modificarile clarifica momentul in care o entitate trebuie sa transfere proprietati, inclusiv proprietati aflate in constructie sau dezvoltare, in sau din investitii imobiliare. Modificarile precizeaza ca o schimbare in utilizare apare atunci când proprietatea intra sau inceteaza sa indeplineasca definitia investitiei in proprietate si exista dovezi ale modificarii utilizarii. O simpla schimbare a intentiilor conducerii pentru utilizarea unei proprietati nu da dovada de schimbare in utilizare.

IASB a emis Imbunatatirile anuale ale IFRS-urilor 2014-2016, care reprezinta o colectie de amendamente la IFRS-uri. Modificarile sunt aplicabile pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date pentru IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor Internationale de Raportare Financiara si pentru IAS 28 Investitii in Asocieri si Intreprinderi Comune. Aplicarea anterioara este permisa pentru IAS 28 Investitii in asocieri si asocieri in participatiune.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Prezentat in RON)

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

a) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea IFRS revizuite / modificate (continuare)

- **IFRS 1** Adoptarea pentru prima data a Standardelor Internationale de Raportare Financiara: Aceasta imbunatatire elimina scutirile pe termen scurt privind prezentarea informatiilor referitoare la instrumentele financiare, beneficiile angajatilor si entitatile de investitii, aplicabile pentru prima data utilizatorilor adoptivi.

- **IAS 28** Investitii in asocieri si in asociatii in participatiune: Amendamentele clarifica faptul ca alegerea de a evalua la valoarea justa prin profit sau pierdere o investitie intr-o entitate asociata sau intr-o asociere in participatie care este detinuta de o entitate care este o organizatie cu capital de risc sau alta entitate calificata, este disponibil pentru fiecare investitie intr-o intreprindere asociata sau in asociere in comun, pe baza de investitie dupa investitie, la recunoasterea initiala.

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a condus la modificari semnificative in situatiile financiare.

b) Standardele si interpretarile emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu sunt inca aplicabile

La data autorizarii acestor situatii financiare, urmatoarele standarde noi emise de IASB si adoptate de UE nu sunt inca aplicabile:

- **IFRS 16 "Contracte de leasing"** - adoptat de UE la 31 octombrie 2017 (aplicabil perioadelor anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). In conformitate cu IFRS 16, un locatar recunoaste un activ al dreptului de utilizare si un drept de leasing. Activele cu drept de utilizare sunt tratate in mod similar cu alte active nefinanciare si se amortizeaza in consecinta. Rata de leasing este initial masurata la valoarea actualizata a platilor de leasing platibile pe durata contractului de leasing, actualizata la rata implicita in contractul de leasing, daca aceasta poate fi determinata cu usurinta. Daca aceasta rata nu poate fi determinata cu usurinta, locatarul va folosi rata lor de imprumut incrementala. Ca si in cazul predecesorului IFRS 16, IAS 17, locatorii clasifica contractele de leasing ca fiind de natura operationala sau financiara. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar daca transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. In caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operational.

Pentru leasingurile financiare, un locator recunoaste venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete. Un locator recunoaste platile de leasing operational drept venit pe baza liniara sau, daca este mai reprezentativ pentru modelul in care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o alta baza sistematica.

- **IFRS 9:** Caracteristici de plati anticipate cu compensare negativa emise de IASB la 12 octombrie 2017. Modificarile modifica cerintele existente in IFRS 9 privind drepturile de reziliere pentru a permite o evaluare a costurilor amortizate (sau, in functie de modelul de afaceri, alt venit global) chiar si in cazul platilor compensatorii negative. In conformitate cu amendamentele, semnul preplatii nu este relevant, i. e. in functie de rata dobandzii care prevaleaza la momentul rezilierii, se poate efectua o plata in favoarea partii contractante care efectueaza rambursarea anticipata. Calculul acestei plati compensatorii trebuie sa fie acelasi atâta in cazul unei penalitati de rambursare anticipata, cât si in cazul câstigului de rambursare anticipata.

- **Amendamente la IFRS 3** Definitia unei intreprinderi emise de IASB la 22 octombrie 2018. Au fost introduse modificari pentru a imbunatati definitia unei afaceri. Definitia modificata subliniaza faptul ca productia unei intreprinderi este de a furniza bunuri si servicii clientilor, in timp ce definitia anterioara sa concentrat asupra randamentelor sub forma de dividende, a costurilor reduse sau a altor beneficii economice pentru investitori si altele. In plus fata de modificarea textului definitiei, consiliul a oferit indicatii suplimentare.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

b) Standardele si interpretarile emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu sunt inca aplicabile (continuare)

- Modificari aduse diferitelor standarde rezultate din proiectul de imbunatatire anuala a IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 si IAS 23) "Modificari aduse diferitelor standarde ca urmare a imbunatatirilor aduse IFRS-urilor (ciclul 2015-2017)", elaborat de IASB la 12 decembrie 2017.) in primul rând in vederea eliminarii neconcordanțelor si a clarificării formularelor. Amendamentele clarifica faptul ca: o intreprindere isi reevalueaza interesul anterior detinut intr-o operatiune comuna atunci când obtine controlul activitatii (IFRS 3); o societate nu isi reevalueaza interesul anterior detinut intr-o operatiune comuna atunci când obtine controlul in comun asupra intreprinderii (IFRS 11); o societate contabilizeaza toate consecintele impozitului pe profit ale dividendelor in acelasi mod (IAS 12); iar o societate trateaza, in cadrul imprumuturilor generale, orice imprumut initial realizat pentru a dezvolta un activ atunci când activul este gata pentru utilizarea sau vânzarea intentionata (IAS 23).

Cu exceptia IFRS 16 Leasing prezentat in continuare, Banca considera ca adoptarea acestor standarde, modificari si interpretari nu vor avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare la prima perioada de adoptie.

La data aprobarii acestor situatii financiare, urmatoarele standarde noi emise de IASB si adoptate de UE nu sunt inca in vigoare:

- **IFRS 16 "Contracte de leasing"** - adoptat de UE la 31 octombrie 2017 (aplicabil perioadelor anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). In conformitate cu IFRS 16, un locatar recunoaste un activ al dreptului de utilizare si o datorie de leasing. Activele considerate drept de utilizare sunt tratate in mod similar cu alte active nefinanciare si se amortizeaza in consecinta. Datoria de leasing este initial masurata la valoarea actualizata a platilor de leasing platibile pe durata contractului de leasing, actualizata la rata implicita a contractelor de leasing, daca aceasta poate fi determinata cu usurinta. Daca aceasta rata nu poate fi determinata cu usurinta, locatarul va folosi rata lor de imprumut incrementală. Ca si in cazul predecesorului IFRS 16, IAS 17, locatorii clasifica contractele de leasing ca fiind de natura operationala sau financiara. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar daca transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. In caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operational.

Pentru leasingurile financiare, un locator recunoaste venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete. Un locator recunoaste platile de leasing operational drept venit pe baza liniara sau, daca este mai reprezentativ pentru modelul in care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o alta baza sistematica.

Implementarea IFRS 16

Standardul publicat, IFRS 16 Contracte de leasing, nu este in vigoare la 31 decembrie 2018 si nu a fost aplicat mai devreme de banca. IFRS 16 va intra in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau dupa aceasta data si a fost adoptat de Uniunea Europeana. Acesta inlocuieste standardul in vigoare IAS 17 Contracte de leasing, interpretare IFRIC 4 Determinarea daca o intelegere contine un leasing, SIC-15 Leasing operational - stimulente si SIC-27 Evaluarea substantei tranzactiilor care implica forma juridica a unui leasing.

Scopul noului standard este de a facilita comparabilitatea situatiilor financiare, prezentând atât contractele de leasing financiar, cât si contractele de leasing operational, in situatia pozitiei financiare a locatorului si sa furnizeze informatii corespunzatoare utilizatorilor situatiilor financiare cu privire la riscurile asociate contractelor incheiate.

Noul standard intrerupe diferentierea dintre contractele de leasing operational si financiar din situatiile financiare ale locatorului si solicita recunoasterea activelor si a obligatiilor de inchiriere aferente tuturor contractelor de chirie ale locatorului.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

b) Standardele si interpretarile emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu sunt inca aplicabile (continuare)

In conformitate cu IFRS 16, un contract este un contract de leasing sau contine un contract de leasing in cazul in care transfera drepturile de control al utilizarii unui activ identificat pentru o perioada data in schimbul unei compensatii.

Elementul esential care diferentiaza definitia unui contract de leasing fata de IAS 17 este cerinta de a avea control asupra activului specific utilizat, indicat direct sau indirect in contract.

Cheltuielile aferente utilizarii activelor de leasing, majoritatea care au fost recunoscute anterior in cheltuieli cu chiriile vor fi clasificate in prezent ca amortizari ale activelor si costuri ale dobânzilor. Activul reprezentat de dreptul de utilizare este amortizat folosind metoda liniara, in timp ce obligatiile de leasing sunt inregistrate folosind o rata de actualizare efectiva.

In situatia fluxurilor de numerar, fluxurile de trezorerie aferente principalului din obligatia de leasing sunt clasificate ca fluxuri de numerar aferente activitatii de finantare, in timp ce platile de leasing pentru contractele de leasing pe termen scurt, platile de leasing pentru contractele de leasing cu valoare mica si platile variabile de leasing, din datoria de leasing, se clasifica ca fluxuri de numerar din activitatile de exploatare. Plata dobânzilor aferente datoriei de leasing se clasifica in conformitate cu IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie.

Locatarul aplica IAS 36 Deprecierea activelor pentru a determina daca activul reprezentat de dreptul de utilizare este depreciat si pentru a recunoaste deprecierea, daca este necesar.

Pentru locatori, cerintele de recunoastere si masurare ale IFRS 16 sunt similare cu cele din IAS 17. Inchirierile sunt clasificate ca leasing financiar si operational conform IFRS 16, in continuare. In comparatie cu IAS 17, IFRS 16 impune ca locatorul sa dezvaluie mai multe informatii decât înainte, insa principalele caracteristici ale tratamentului contabil sunt neschimbate.

Tranzitia la IFRS 16

Banca va utiliza abordarea retrospectiva modificata.

Aplicarea abordarii retrospective modificate impune locatarului sa prezinte impactul cumulativ al IFRS 16 ca o ajustare a capitalurilor proprii la inceputul perioadei contabile curente in care este aplicat pentru prima data astfel încât cifrele comparative sa nu fie retratate.

Banca aplica urmatoarele facilitati practice disponibile:

Aplicarea unei rate unice de discount pentru un portofoliu de leasing cu caracteristici asemanatoare.

Ajustarea activului reprezentat de dreptul de utilizare la momentul aplicarii initiale cu valoarea provizionului pentru contractele de leasing in situatia pozitiei financiare.

Aplicarea unei metode simplificate pentru contractele cu data de maturitate mai mica de 12 luni pentru data aplicarii initiale.

Excluderea costurile initiale directe la masurarea activului reprezentând dreptul de utilizare la data aplicarii initiale.

Folosirea unei analize retrospective pentru stabilirea termenului de leasing, daca contractul contine optiuni de prelungire sau de reziliere a contractului de leasing.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

b) Standardele si interpretarile emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu sunt inca aplicabile (continuare)

Impactul IFRS 16 asupra situatiilor financiare

Implementarea IFRS 16 (Proiect)

La momentul intocmirii acestor situatii financiare, banca a finalizat cea mai mare parte a lucrarilor legate de implementarea noului standard IFRS 16. Proiectul de implementare a IFRS 16 (proiect), a fost inceput in al patrulea trimestru din 2018 si a fost realizat in trei etape:

Etapa I: Analiza contractelor, colectarea datelor

In timpul analizei tuturor contractelor, clasificarea a fost efectuata, indiferent daca este vorba de o achizitie de servicii sau de un contract de leasing. Analiza a cuprins toate acordurile relevante - astfel ca Banca nu a aplicat asa-numita "scutire de analiza initiala" - in conformitate cu IFRS16.C3, in ciuda clasificarii lor actuale si a evaluarii, nu a rezultat o identificare diferita a contractelor de leasing. In plus, pentru a calcula valoarea activelor pentru dreptul de utilizare si a datoriilor din contractele de leasing, au fost colectate toate informatiile relevante.

Banca va prezenta in situatia pozitiei financiare, la data de 1 ianuarie 2019, urmatoarele tipuri de active aferente dreptului de utilizare:

- Cladiri de birouri
- Sucursale
- Masini de firma

Durata medie de viata a contractelor de inchiriere (durata de viata utila a activelor pentru dreptul pentru utilizare):

- Cladire de birouri ~ 10 ani
- Sucursale ~ 5 ani
- Masini de firma ~ 6 ani

Etapa a II-a:

Evaluarea contractelor, calculi

In conformitate cu aplicarea IFRS 16 a fost pregatita o analiza care a inclus:

Efectul asupra pozitiei financiare la data aplicarii initiale (1 ianuarie 2019)

Efectul contractelor de inchiriere recunoscute si evaluate in conformitate cu IFRS 16 asupra pozitiei financiare si asupra pozitiei profitului sau pierderii (inclusiv efectele viitoare).

Aplicând un instrument de calcul al leasingului, s-au determinat valoarea activelor din dreptul de utilizare, datoriile din leasing si impozitul amânat.

Etapa a III-a:

Implementarea IFRS 16 pe baza conceptului dezvoltat, elaborarea politicii contabile si prezentarea informatiilor.

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

b) Standardele si interpretarile emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu sunt inca aplicabile (continuare)

Descrierea ajustarilor ca urmare a implementarii IFRS 16

a) Recunoasterea obligatiilor de leasing

In urma adoptarii IFRS 16, Banca va recunoaste angajamentele legate de leasing care au fost clasificate anterior "contracte de leasing operational" in conformitate cu IAS 17 Contracte de leasing. Aceste pasive vor fi evaluate la valoarea actualizata a platilor de leasing la data inceperii aplicarii IFRS 16. Platile de leasing vor fi actualizate utilizând rata dobânzii implicita in contractul de leasing sau, daca aceasta rata nu poate fi determinata cu usurinta, rata de imprumut incrementală. Rata dobânzii aplicata de Banca: rata de imprumut incrementală a locatarului medie ponderata: ~ 1,15%.

La data recunoasterii initiale, platile de leasing cuprinse in evaluarea datorilor de leasing cuprind urmatoarele tipuri de plati pentru dreptul de utilizare a activului suport pe intreaga durata a contractului de leasing:

- plati fixe de leasing, minus orice stimulente de leasing,
- plati variabile de leasing care depind de un indice sau o rata,
- sumele preconizate a fi platite de locatar in cadrul garantiilor cu valoare reziduala,
- pretul de exercitare al unei optiuni de cumparare, daca exista certitudinea rezonabila ca va fi exercitata si
- plata penalitatilor contractuale pentru incetarea contractului de inchiriere, in cazul in care termenul de leasing reflecta faptul ca locatarul exercita o optiune de incetare a contractului de inchiriere.

Banca utilizeaza exceptiile cu privire la contractele de inchiriere pe termen scurt (mai putin de 12 luni), precum si in cazul contractelor de leasing pentru care activul suport este de valoare mica (sub 5.000 dolari) si nu recunoaste datorile financiare si nici activele corespunzatoare dreptului de utilizare. Aceste tipuri de plati de leasing vor fi recunoscute drept costuri utilizând metoda liniara pe durata contractului de inchiriere.

b) Recunoasterea activelor privind dreptul de utilizare

Activele privind drepturile de utilizare sunt initial evaluate la cost.

Costul unui activ privind dreptul de utilizare cuprinde:

- valoarea masurii initiale a datoriei de leasing,
- orice plati de leasing efectuate la sau inainte de data inceperii, minus orice stimulente de inchiriere primite,
- orice costuri directe initiale suportate de locatar,
- estimari ale costurilor suportate de locatar in urma unei obligatii de dezasamblare si inlaturare a unui activ suport sau de renovare / restaurare.

c) Aplicarea estimarilor

Punerea in aplicare a IFRS 16 necesita efectuarea unor estimari si calcule care afecteaza masurarea datorilor din leasingul financiar si a activelor din dreptul de utilizare. Acestea includ, printre altele:

- determinarea contractelor care fac obiectul standardului IFRS 16,
- stabilirea duratei contractului de inchiriere pentru astfel de contracte (inclusiv pentru contracte cu durata de viata nespecificata sau care pot fi prelungite);
- determinarea ratelor dobânzii care trebuie aplicate in scopul actualizarii fluxurilor de trezorerie viitoare;
- determinarea ratei de depreciere.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Prezentat in RON)

2. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

b) Standardele si interpretarile emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu sunt inca aplicabile (continuare)

Impact asupra situatiei pozitiei financiare

Impactul implementarii IFRS 16 asupra recunoasterii datoriilor financiare suplimentare si a activelor corespunzatoare dreptului de utilizare a fost estimat pe baza acordurilor in vigoare la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018.

Banca prezinta in situatia pozitiei financiare, la data de 1 ianuarie 2019, urmatoarele active de utilizare a dreptului de utilizare:

Impact financiar estimat	<u>1 ianuarie 2019</u>
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	24.013.240
Dreptul de utilizare a masinilor si a echipamentelor	4.798.009
Datorii din leasing	25.868.810

Aplicarea initiala ar avea, de asemenea, un impact asupra situatiei veniturilor globale si a situatiei fluxurilor de numerar, insa efectul estimat este considerat ca fiind imaterial.

Valoarea ponderata medie a ratei implicite a dobânzii / rata de imprumut incrementală aplicată la 1 ianuarie 2019 pentru recunoasterea datoriilor din leasing: ~ 1,15%.

Standarde si interpretari emise de IASB dar neadoptate inca de UE

In prezent, IFRS, astfel cum au fost adoptat de UE, nu difera semnificativ de reglementarile adoptate de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), cu exceptia urmatoarelor standarde noi si a modificarilor aduse standardelor existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la data de publicare a situatiilor financiare:

- **IFRS 14** "Conturi de amânare a reglementarilor" (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior) - Comisia Europeana a decis sa nu lanseze procesul de aprobare a acestui standard interimar si sa astepte standardul final,
- **IFRS 17** "Contracte de asigurare" (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2021 sau ulterior acestei date);
- **Modificari la IFRS 3** "Combinari de întreprinderi" - definitia unei întreprinderi (eficace pentru combinarile de întreprinderi pentru care data achizitiei este la sau dupa inceputul primei perioade de raportare anterioare care incepe la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date si achizitiilor de active care au loc la data de sau dupa inceputul acelei perioade).
- **Modificari la IFRS 10** "Situatii financiare consolidate" si IAS 28 "Investitii in asocieri si asocieri in participatiune" - Vânzarea sau contributia activelor între un investitor si asociatul sau sau o întreprindere mixta si modificarile ulterioare (data efectiva este amânata pe o perioada nedeterminata pâna la proiectul de cercetare metoda de echitate a fost incheiata),
- **Amendamente la IAS 1** "Prezentarea situatiilor financiare" si IAS 8 "Politici contabile, modificari in estimarile contabile si erori" - definitia materialului (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date);
- Amendamente la referintele la Cadrul conceptual din Standardele IFRS (aplicabile pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date).

Banca estimeaza ca adoptarea acestor standarde, revizuirii si interpretari, nu va avea impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare anuale in anul in care acestea se vor aplica pentru prima data.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR

a) IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

IFRS 9 „Instrumente Financiare” inlocuieste IAS 39 „Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare” aplicabil pentru perioadele anuale incepând cu sau dupa 1 ianuarie 2018. Acesta aduce schimbari in cerinte in ceea ce priveste recunoasterea, deprecierea, derecunoasterea si contabilitatea de acoperire.

Clasificarea si evaluarea - IFRS 9 introduce o noua abordare privind clasificarea activelor financiare, care este determinata de caracteristicile fluxurilor de numerar si de modelul de business in cadrul caruia este detinut un activ. Aceasta abordare unica bazata pe principii inlocuieste cerintele din IAS 39 bazate pe reguli. Noul model va determina de asemenea existenta unui singur model de depreciere aplicabil tuturor instrumentelor financiare.

Pierderi din depreciere - IFRS 9 introduce un model nou privind pierderile din depreciere, bazat pe pierderile asteptate, care va impune recunoasterea mai rapida a pierderilor asteptate din deprecierea creantelor. Standardul prevede ca entitatile sa inregistreze pierderile din depreciere asteptate aferente creantelor din momentul recunoasterii initiale a instrumentelor financiare si totodata sa recunoasca mult mai repede pierderile din depreciere asteptate pe intreaga durata de viata a acestora, pentru clientii cu evenimente declansatoare identificate, incadrate in stadiul 2.

Credit propriu: IFRS 9 elimina volatilitatea din contul de profit sau pierdere cauzata de modificarea riscului de credit aferent datorii evaluate la valoare justa. Modificarea cerintelor de contabilizare a acestor datorii presupune ca veniturile generate de deteriorarea propriului risc de credit al unei entitati nu vor mai fi recunoscute prin profit sau pierdere.

Incepând din aprilie 2017, Banca a inceput procesul de optimizare a politicilor contabile si de risc in conformitate cu standardele IFRS 9. Proiectul a fost implementat, solutia de depreciere conform IFRS 9 testata, iar procesul de guvernare si controale interne implementate.

Clasificare si evaluare

Pentru a stabili categoria de clasificare si evaluare, IFRS 9 prevede ca toate activele financiare, cu exceptia investitiilor si instrumentelor financiare derivate sa fie evaluate pe baza unei combinatii intre modelul de afaceri al entitati referitor la gestionarea activelor si caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar aferente investitiilor.

In conformitate cu Politica Contabila si cu standardul IFRS 9, Banca trebuie sa clasifice activele financiare ale bancii si sa le evalueze la:

- a) cost amortizat,
- b) valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, sau
- c) valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Activele financiare sunt clasificate in functie de:

- a) modelul de afaceri in cadrul caruia sunt detinute si
- b) caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar.

Având in vedere structura activelor financiare, Banca a aplicat acest proces asupra portofoliului de credite, identificând 5 tipuri de modele de afaceri, dupa cum urmeaza:

- a) Model de afaceri cod 1- Produse de creditare noi/ Persoane fizice (MA_01)
- b) Model de afaceri cod 2- Produse de creditare noi / persoane juridice (MA_02)
- c) Model de afaceri cod 3- Creante cumparate / Persoane juridice (MA_03)
- d) Model de afaceri cod 4- Produse creditare pentru persoane juridice (MA_04)
- e) Model de afaceri cod 5- Produse creditare pentru persoane fizice (MA_05)

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

a) IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare (continuare)

Modelele de afaceri rezultate in urma evaluarii sunt prezentate in tabelul urmator:

Model de afaceri	Clasificare	Evaluare
MA_01	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_02	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_03	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_04	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_05	Hold to Collect	Cost amortizat

Dupa finalizarea analizei modelului de afaceri, Banca a clasificat creditele in functie de caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar printr-un test SPPI.

Pentru fiecare model de afaceri, cu exceptia MA_04 si MA-05 (portofoliul de produse traditionale) Departamentul de Risc a identificat toate produsele, toate tipurile de contracte si toate modificarile contractelor care pot influenta fluxurile de numerar si a stabilit esantionul si cea mai buna abordare de esantionare, posibilitatile fiind:

- Standard – o facilitate pe grup omogen de facilitati;
- Semi-Standard cu trasaturi pre-definite – o facilitate pe grup omogen de facilitati
- Semi- Standard fara trasaturi pre-definite; Analizarea/ testarea unei selectii de facilitati;
- Personalizat – analiza tuturor facilitatilor.

In cursul anului 2018, Banca a analizat contractele de credit aferente produselor noi lansate, clasificandu-le in modele de afaceri existente, rezultatele testelor SPPI fiind de masurare a acestora la cost amortizat.

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de risc si descrie politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscurilor utilizate de management.

Banca este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piata (riscul valutar si riscul de pret), riscul de dobanda, riscul reputational, riscul strategic, riscul operational, riscul de impozitare.

Cadrul gestionarii riscurilor

Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie al Bancii a infiintat Comitetul de Directie, Comitetul de Gestionare al Activelor si Pasivelor (ALCO), si Comitetul de Audit si Risc, care impreuna cu Comitetul de Credite, subordonat Comitetului de Directie, sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Bancii in ariile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza Consiliului de Administratie si / sau Comitetului de Directie.

Cadrul general de gestionare a riscurilor este determinat de obiective si principii de management al riscurilor, prin intermediul unui sistem de indicatori de toleranta. Obiectivul general al managementului riscurilor este de asigurare a gestiunii prudente a riscurilor in activitatile curente ale Bancii.

Principiile generale de gestionare a riscurilor sunt:

- Constientizarea riscurilor si aplicarea managementului riscului la fiecare nivel de decizie;
- Segregarea responsabilitatilor, prin implementarea principiului celor 3 linii de control intern;
- Independenta functiei de management a riscurilor;
- Utilizarea instrumentelor de management al riscurilor, corespunzator dimensiunii si profilului de activitate al Bancii;
- Diminuarea riscurilor prin stabilirea unor limite de control adecvate.

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

a) IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare (continuare)

Politicele Bancii de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile la care este expusa Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele de risc. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbari in conditiile pietii, produse si servicii oferite. Banca isi propune prin cursuri de instruire la standarde adecvate si proceduri de gestionare, sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg rolurile si responsabilitatile.

b) Riscul de credit

Cadrul general privind administrarea riscului de credit este reglementat in cadrul Idea Bank de politica de risc de credit. Aceasta descrie principiile generale pe care se bazeaza administrarea riscului de credit, precum si instrumentele utilizate, aplicate in procesele de acordare, administrare, colectare, restructurare credite. Politica stabileste astfel un cadru pentru ciclul de viata al unui produs de credit in Idea Bank, in scopul maximizarii profitului si optimizarii cheltuielilor si, implicit, a ajustarilor pentru depreciere.

i. Gestionarea riscului de credit

Banca este expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de tranzactionare, creditare si investitie cat si prin situatiile in care actioneaza ca intermediar in numele clientilor sau a tertelor parti si de emitent de garantii.

Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de piata ale Bancii. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performante financiare solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Bancii la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In aceste cazuri, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia consolidata a pozitiei financiare.

Banca este expusa la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora prezentata in situatia consolidata a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, din angajamentele de finantare si emiterea de garantii (vezi nota 32).

Obiectivele principale a managementului riscului de credit sunt:

- Asigurarea unui proces stabil de aprobare a expunerilor de credit si asigurarea unor proceduri adecvate de identificare, evaluare, monitorizare si control.
- Gestionare si control al riscului de credit prin utilizarea unor parametri prudenti, stabiliti in Bugetul de Venituri si Cheltuieli, concomitent cu optimizarea costului riscului.

Gestionarea riscului de credit se realizeaza prin intermediul Directiei Credite, la nivel de tranzactie si prin intermediul Directiei Risc- Departamentul Risc de Credit la nivel de portofoliu, prin intermediul urmatoarelor atributii:

- Unitatea de analiza a creditelor este implicata in procesul de analiza si aprobare, fiind asigurate verificari si conditii de eligibilitate clare.
- Unitatea de gestionare a riscului de credit urmareste evolutia calitatii portofoliului de credite si dezvolta/mentine un cadru adecvat de gestiune prin masurarea riscului de credit, raportarea si gestionarea activitatii de evaluare a garantiilor.

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i)Gestionarea riscului de credit (continuare)

Pentru a minimiza riscul de credit Banca dispune de urmatoarele porcese de gestionare a riscului de credit:

Procesul de aprobare a creditelor care are criteriile clare de acordare a creditelor si asigura un sistem eficient de evaluare a profilului de risc la nivelul fiecarei tranzactii. De asemenea, sunt asigurate competente de aprobare diferite, in functie de tipul clientului (persoana fizica sau juridica) si structura tranzactiei (garantata sau negarantata).

Procesul de gestionare a riscului de concentrare care este realizat de Directia Risc-Departamentul Riscuri Semnificative, fiind urmarite concentrarile sectoriale, expunerile mari, concetrarile pe diverse tipuri de produse/ valute si Incadrarea acestora in limitele de toleranta prestabilite.

Procesul de evaluare/ reevaluare garantii care este gestionat de catre Directia Risc si are ca scop acceptarea, la acordarea creditelor, a unor garantii cu gard ridicat de capitalizare si la o valoare de piata reala. Valoare de piata este stabilita de o companie de evaluare agreata de Banca si este avizata de evaluatorul intern. De asemenea, Banca aplica un proces de reevaluare garantii, in vederea asigurarii permanente a valorii actualizate a garantiei, conform evolutiei pietei.

Procesul de monitorizare a creditelor care este gestionat de Departamentul Risc de credit si are ca scop evaluarea portofoliului de credite si detectarea semnalelor de alerta timpurie, in vederea ameliorarii in timp util a riscurilor identificate.

Procesul de restructurare si colectare care presupune un sistem complex de gestionare a expunerilor de credit, aplicabil debitorilor care nu isi indeplinesc conditiile contractuale. Actiunile intreprinse sunt legate de colectare a datoriiilor si/ sau de restructurare a expunerilor, in cazul in care comportamentul de plata este determinat de o deteriorare a situatiei financiare, pentru o perioada determinata de timp.

Toate expunerile restructurate sunt considerate restructurate neperformante de la data restructurarii. In cazul in care clientul iregistreaza un serviciu al datoriei mai mic de 30 zile intr-o perioada de 12 luni de la data restructurarii (daca este cazul, de la data de expirare a perioadei de gratie), expunerea va fi considerata insanatosita si expunerea va fi avea statusul de restructurat performant.

Procesul de evaluare a pierderilor pentru depreciere care este gestionat de Directia Risc si Directia de Modelare a Datelor, are ca scop estimarea corecta a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment in timp.

Având in vedere aplicarea standardului IFRS 9 prin inlocuirea standardului international de contabilitate (IAS39), Idea Bank SA a aplicat un nou model de calcul pentru recunoasterea pierderilor de credit asteptate, aferente activelor financiare, incepând cu 01.01.2018.

Astfel, ajustarile pentru depreciere sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand pentru Banca se naste o obligatie si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

Pentru determinarea ajustarilor pentru depreciere conform noului stadard IFRS 9, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

Recunoasterea ajustarilor pentru depreciere

Ajustarile pentru depreciere trebuie reanalizate la finalul fiecare perioade de raportare si trebuie ajustate astfel incat sa reflecte cea mai buna estimare curenta. In cazul in care nu mai este probabila decontarea obligatiei, va fi necesara o iesire de resurse incorporand beneficii economice, ajustarea pentru depreciere trebuie reluata pe venit.

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i)Gestionarea riscului de credit (continuare)

Ajustarile pentru depreciere trebuie utilizate numai pentru cheltuielile pentru care au fost recunoscute initial.

Suma recunoscuta ca ajustare pentru depreciere ar trebui sa fie cea mai buna estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligatiei actuale la sfarsitul perioadei de raportare.

Standardul prevede ca Banca, in masurarea unor ajustari pentru depreciere, sa:

- ia in considerare riscurile si incertitudinile. Cu toate acestea, incertitudinea nu justifica crearea unor ajustari pentru depreciere excesive sau o supraevaluare deliberata a pasivelor;
- reduca prevederilor, in cazul in care efectul valorii in timp a banilor este material - de ex. de la un termen de peste un an, folosind o rata de actualizare (sau ratele) inainte de impozitare care reflecta evaluarile curente ale pietei ale valorii in timp a banului si acele riscuri specifice datoriei care nu au fost reflectate in cea mai buna estimare a cheltuieli. In cazul in care se utilizeaza o reducere, cresterea ajustarii pentru depreciere datorata trecerii timpului este recunoscuta ca o cheltuiala cu dobanzile;
- tina seama de evenimentele viitoare, cum ar fi schimbarile in lege si schimbarile tehnologice, atunci cand exista suficiente dovezi obiective ca acestea vor avea loc; si;
- nu ia in considerare castigurile provenite din cedarea anticipata a activelor, chiar daca eliminarea preconizata este strans legata de evenimentul care a dat nastere ajustarii pentru depreciere.

Prevederile sunt revizuite la sfarsitul fiecarei perioade de raportare si ajustate pentru a reflecta cea mai buna estimare curenta. In cazul in care nu mai este probabil necesara o iesire de resurse care sa cuprinda beneficii economice pentru a deconta obligatia, ajustare pentru depreciere este reversata.

Obiectivul cerintelor privind deprecierea este de a recunoaste pierderile de credit preconizate pentru toate instrumentele financiare pentru care s-au inregistrat cresteri semnificative ale riscului de credit de la recunoasterea initiala, fie evaluata individual sau colectiv, fie luând in considerare toate informatiile rezonabile si suportabile, in perspectiva.

Pe baza declansatoarelor de depreciere a portofoliului, Banca poate implementa doua abordari pentru determinarea pierderilor de credit asteptate:

- abordarea colectiva
- abordarea individuala

Banca va aborda imprumuturile individuale cu evenimente de declansare si peste pragul de semnificatie. Toate celelalte imprumuturi intra in abordarea colectiva.

Imprumuturile acordate clientilor evaluati individual pentru depreciere si pentru care o pierdere din depreciere este sau continua sa fie recunoscuta, sau in urma analizei nu sunt identificate pierderi viitoare, atunci acestea sunt mentinute in abordarea individuala si nu sunt incluse intr-o evaluare colectiva a deprecierei.

Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate (POCI)

La recunoasterea initiala a unui activ financiar, Banca trebuie sa determine daca activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumparare sau la recunoastere, EIR se calculeaza tinând cont de ECL(pierderi asteptate) initial, pe durata de viata, in fluxurile de trezorerie estimate si nu exista o ajustare pentru depreciere suplimentara ECL de 12 luni.

Aceste imprumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiu1,2,3 si nu sunt evaluate la cost amortizat), insa Banca nu inregistreaza astfel de active in situatiile financiare la 31.12.2018.

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i)Gestionarea riscului de credit (continuare)

Incadrarea in stadii

Conform noului standard IFRS 9 un credit poate fi incadrat in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 in functie de criteriile descrise mai jos.

Stadiul 3 – Creditele in stare de nerambursare

In stadiul 3 sunt clasificati clientii cu o dovada obiectiva inregistrata a deprecierii, respectiv cu minim un eveniment identificat al starii de nerambursare.

Evenimentele starii de nerambursare sunt corelate cu definitia EBA privind starea de nerambursare (articolul 178 din Regulamentul UE 575/2013), respectiv se considera ca un debitor se afla in stare de nerambursare atunci când are loc cel putin una dintre urmatoarele situatii:

(a) institutia considera ca, in lipsa recurgerii la masuri precum executarea garantiei, este improbabil ca debitorul sa-si achite in intregime obligatiile din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia;

(b) întârzierea la plata a debitorului a depasit 90 de zile pentru oricare din obligatiile semnificative din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia. Autoritatile competente pot prelungi termenul de 90 de zile la 180 de zile pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale aparținând unor IMM-uri din clasa expunerilor de tip retail, precum si pentru expunerile fata de entitati din sectorul public.

Elementele considerate ca fiind indicii ale improbabilitatii de plata includ urmatoarele:

- institutia inceteaza sa mai contabilizeze dobânda aferenta obligatiei din credite;
- institutia recunoaste o ajustare specifica pentru riscul de credit, rezultata in urma perceperii unei deteriorari semnificative a calitatii creditului, ulterioara momentului in care institutia s-a expus la risc;
- institutia vinde obligatia din credite inregistrând o pierdere economica semnificativa;
- institutia consimte sa restructureze obligatia din credite in regim de urgenta, in cazul in care acest lucru poate conduce la reducerea obligatiei financiare, ca urmare a anularii sau a amânării la plata a unei parti semnificative a principalului, a dobânzii sau, daca este cazul, a comisioanelor. In cazul expunerilor din titluri de capital evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere in caz de nerambursare, aceasta include restructurarea in regim de urgenta a insusi titlului de capital.
- institutia a introdus o cerere prin care solicita deschiderea procedurii de faliment impotriva debitorului sau aplicarea unei masuri similare pentru o obligatie din credite a debitorului fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia;
- debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protectii similare, in cazul in care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea platii unei obligatii din credite fata de institutie, de intreprinderea- mama sau de oricare din filialele acesteia.

Evenimentele starii de nerambursare care clasifica un credit in stadiul 3 sunt:

- Serviciul datoriei mai mare de 90 zile ;
- Marcarea creditului ca fiind restructurat (restructurat neperformant) ;
- Deschiderea procedurii de insolventa sau de faliment;
- Inceperea procedurii de executare silita;

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

- clientii eligibili in temeiul legii "darii in plata", care au notificat banca despre intentia de a da in plata proprietatea lor rezidentiala in scopul acoperirii datoriei;
- imprumuturile cu dobânda stopata;
- in cazul vânzării obligatiei de credit, care conduce la mentinerea unei parti din expunerea vânduta in bilantul bancii
- suspiciunea de fraudă;
- creditele analizate individual datorita altor evenimente problematice identificate, altele decat evenimentele starii de nerambursare.

In cazul in care sunt identificate alte evenimente cum ar fi: informatii externe de la sucursale, informatii din piata etc., Banca are posibilitatea de a analiza individual orice client peste sau sub pragul de semnificatie.

Pentru expunerile fata de institutiile de credit / plasamentele in titluri de stat, evenimentul starii de nerambursare este considerat serviciul datoriei mai mare de 30 de zile.

Stadiul 2- credite performante, cu evenimente declansatoare de risc de credit

In cazul in care riscul de credit al activului financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, creditul este transferat din stadiul 1 in stadiul 2, in conformitate cu urmatoarele criterii care definesc o crestere semnificativa a riscului de credit.

1.Criterii absolute : Serviciul datoriei >30 zile ;

- Creditul este incadrat ca restructurate performante
- Creditul se afla in lista de observatie.

2.Criterii relative :

- Modificarile interne ale ratingului pe durata de viata a imprumutului - deprecierea ratingului intern cu 2 nivele de la data initierii pâna la momentul raportarii.

Stadiul 1- credite performante, fara evenimente declansatoare de risc de credit

Creditele pentru care nu sunt identificate indicii de depreciere sau criteriile de crestere a riscului de credit sunt incadrate in stadiul 1 si sunt considerate credite performante.

In vederea estimarii pierderii asteptate a creditului Banca identifica pentru fiecare portofoliu cu comportamente divergente o probabilitate de a intra in stare de nerambursare (PD) si o pierdere in cazul declansarii starii de nerambursare (LGD).

In procesul de calcul al probabilitatii de a intra un credit in stare de nerambursare, Banca parcurge urmatoorii pasi :

- a) Alocarea ratingului intern pentru fiecare credit identificat in portofoliul Bancii, rezultat din combinatia dintre performanta financiara si serviciul datoriei ; Banca a identificat 6 nivele de rating intern, R1-R6, unde R1 este alocat creditului cu risc de credit redus, in timp ce R6 este asociat creditelor in stare de nerambursare.
- b) Calculul matricii de migrare a creditelor dintr-un rating intern in altul, utilizând metoda Cohortei; intervalul de migrare utilizat a fost de 1 luna, perioada de analiza a fost cea mai lunga disponibila, in functie de perioada scursa de la lansarea produsului analizat, frecventa de revizuire fiind semi-annuala. Portofoliile cu date istorice disponibile, pentru care au fost calculate PD-uri au fost creditele negarantate acordate persoanelor fizice cu expunere mai mica sau egala cu 15,000 RON, creditele negarantate acordate persoanelor fizice cu expunere mai mare de 15,000 RON si creditele preluate de la societatea aflata in perimetrul de consolidare Idea Leasing IFN.

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

- c) Inversarea matricilor de migrare anuale rezultate.
- d) Calculul Z-shift aplicat matricii inversate, prin utilizarea unei functii de regresie lineara ; pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate indexul ciclului de credit, evolutia indicatorilor macroeconomici, decalajul de timp in care se observa corelatia indicatorilor macroeconomici cu portofoliul de credite, functia de regresie care poate avea 1,2 sau mai multe variabile care determina un corelatie determinata de indicatorul R square mai mare de 40%, si 3 scenarii optimist, realist si pesimist aplicate evolutiei estimate a indiactorilor macroeconomici.
- e) Media Z-shift este ajustata cu un factor de descompunere, in functie de rezultatul calculului Zshift, care poate fi pozitiv sau negativ, rezultând o matrice finala care este incorporata in matricea inversata.
- f) Matricea, dupa incorporarea factorilor macroeconomici este invresata pentru aplicarea principiului de forword looking ; astfel prin multiplicarea matricilor lunare, sunt determinate PD-uri lunare pana la maturitatea creditului, care genereaza o curba de Pd-uri.
- g) Curba de PD-uri este aplicabila conform maturitatii contractuale a creditului, având in vedere strategia Bancii de prelungire a liniilor de credit acordate persoanelor juridice si cardurilor de credit acordate persoanelor fizice, prin efectuarea unei analize financiare similara cu cea de la data acordarii.

In urma aplicarii principiului forword looking pentru cele 3 portofolii cu date istorice disponibile, indicatorii macroeconomici si coeficientii de regresie lineara aplicati la 31.12.2018 sunt prezentati in tabelul urmator:

Portofoliul/ Corelatii identificate	Coefient de interceptie	Beta 1- Rata Somajului	Beta 2- Salariul Net	Beta 3- ROBOR 3L
Credite negarantate acordate persoanelor fizice <=15.000RON	0,565	-0,1008	0,1362	-0,0222
Credite negarantate acordate persoanelor fizice > 15.000RON	0,3222	-	-	-0,26647
Creditele preluate de la Idea Leasing IFN	-12,462	-8,4782	0,3040	0,1234

Ponderile scenariilor privind evolutia indicatorilor macroeconomici, pentru toate cele 3 portofolii au fost 10% Pesimist, 70% Mediu si 20% Optimist.

LGD-ul aplicat in calculul ajustarilor pentru depreciere

Banca utilizeaza o metodologie vintage de determinare a pierderii in caz de nerambursare, care are la baza urmarirea ratelor de recuperare, de la data la care creditul a intrat in stare de nerambursare pâna la data de raportare. Astfel LGD-ul este calculat pentru creditele negarantate acordate persoanelor fizice, cu datele interne disponibile si pentru creditelor preluate de la Idea Leasing IFN, cu recuperările constatate la societatea aflata in perimetrul de consolidare.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

In procesul de calcul al pierderii in caz de nerambursare, sunt luate in considerare urmatoarele definitii :

- a) Stare de nerambursare este asociata creditelor marcate in Stadiul 3 ;
- b) Creditele insanatosite sunt considerate creditele care au inregistrat un serviciu al datriei mai mic de 30 zile, dupa data de default, excepând creditele restructurate unde este analizata o perioada de 12 luni de la data expirarii perioadei de gratie, in care serviciul datoriei trebuie sa fie mai mic de 30 zile.

In bazele istorice de date utilizate in calculul LGD sunt mentinute creditele in stare de nerambursare vandute catre terti sau care au fost transferate in afara bilantului.

Etapetele care stau la baza calculului sunt urmatoarele :

- a) Constituirea bazei de date a creditelor aflate in stare de nerambursare, cu data de intrare in stare de nerambursare;
- b) Urmărirea pentru fiecare credit in stare de nerambursare a recuperărilor lunare semnălate, din principal și din dobânda ;
- c) Ajustarea recuperărilor cu o dobânda medie efectivă constatată pe portofoliul analizat ;
- d) Cumularea lunară a recuperărilor semnălate ;
- e) Compararea recuperărilor constatate cu expunerea la default ;
- f) Cumularea totală a recuperărilor observate ;
- g) Calcularea pierderii in caz de nerambursare ca fiind 1- rata de recuperare.

In ceea ce priveste portofoliul Idea Leasing, avand in vedere strategia Bancii de retransferare a creditelor in stare de nerambursare catre Idea Leasing Banca aplica un LGD vintage similar cu cel descris mai sus si aplicabil creditelor negarantate persoane fizice, inasa cu recuperari observate in cadrul Idea Leasing.

Expunerile la riscul de credit pentru creditele la 31 decembrie 2018 si 2017, in functie de stadiul si gradul de risc de credit sunt prezentate mai jos.

Riscul de credit scazut si riscul de credit standard sunt aferente creditelor incadrate in **Stadiul 1**, respectiv *credite performante, fara evenimente declansatoare de risc de credit*; in categoria de risc scazut sunt incadrate creditele si avansurile acordate institutiilor financiare, iar in categoria risc standard – creditele si avansurile acordate clientilor. **Riscul de credit in observatie** este alocat creditelor incadrate in **Stadiul 2**, respectiv *credite performante, cu evenimente declansatoare de risc de credit*. In **riscul de credit ridicat** se incadreaza creditele aflate in **Stadiul 3**, respectiv *creditele in stare de nerambursare*. Cele trei stadii sunt prezentate detaliat in paginile anterioare.

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat:

	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017
	Stadiul 1	TOTAL RON	TOTAL RON
Risc de credit scazut	12.847.726	12.847.726	31.672.341
Valoarea expunerii brute	12.847.726	12.847.726	31.672.341
Ajustari pentru depreciere	-338	-338	-
Valoarea neta contabila	12.847.388	12.847.388	31.672.341

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat:

	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
					TOTAL RON	TOTAL RON
Risc de credit standard	1.258.718.138	48.610.066	-	-	1.307.328.205	1.143.154.066
Risc de credit in observatie	-	3.808.379	-	-	3.808.379	4.967.191
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	55.735.518	27.459.344	83.194.862	47.196.371
Valoarea expunerii brute	1.258.718.138	52.418.446	55.735.518	27.459.344	1.394.331.446	1.195.317.628
Ajustari pentru depreciere	-8.080.661	-2.513.523	-33.532.091	-8.734.225	-52.860.500	-33.162.614
Valoarea neta contabila	1.250.637.477	49.904.923	22.203.427	18.725.119	1.341.470.946	1.162.155.014

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:

	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
					TOTAL RON	TOTAL RON
Risc de credit standard	25.318.430	17.610	-	-	25.336.040	25.754.147
Risc de credit in observatie	-	16.301	-	-	16.301	27.293
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	2.758	6.777	9.534	210.480
Valoarea expunerii brute	25.318.430	33.911	2.758	6.777	25.361.875	25.991.920
Ajustari pentru depreciere	-79.450	-347	-	-	-79.797	-48.777
Valoarea neta contabila	25.238.980	33.564	2.758	6.777	25.282.078	25.943.143

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Transferuri intre stadiile de depreciere

In cursul anului 2018, de la data de tranzitie la IFRS 9 pana la data de 31.12.2018, Banca a inregistrat urmatoarele miscari, dintr-un stadiu in altul, la nivelul expunerii brute si la nivelul ajustarilor pentru depreciere:

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat

Valoarea expunerii brute -	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta la 31.12.2017	31.672.341	-	-	31.672.341
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9				-
Expunerea bruta la 01.01.2018	31.672.341	-	-	31.672.341
Transfer intre stagii	-	-	-	-
Miscare neta in active financiare in cursul anului	-18.824.614			-18.824.614
Expunerea bruta la 31.12.2018	12.847.727	-	-	12.847.727
Ajustari pentru depreciere -	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2017	-	-	-	-
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-88.748	-	-	-88.748
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018	-88.748	-	-	-88.748
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere	88.409	-	-	88.409
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2018	-339	-	-	-339

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Credite si avansuri acordate clientelei la cost amortizat

Valoarea expunerii brute-	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta la 31.12.2017	1.119.411.100	28.710.157	47.196.371	1.195.317.628
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9				-
Expunerea bruta la 01.01.2018	1.119.411.100	28.710.157	47.196.371	1.195.317.628
Schimbari in expunerea bruta:				-
-Transfer in stadiul 1	4.374.633	-4.327.661	-46.971	-
-Transfer in stadiul 2	-55.182.971	56.546.157	-1.363.186	-
-Transfer in stadiul 3	-25.909.538	-11.901.520	37.811.058	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-220.517.418	-21.297.642	-4.843.250	-246.658.310
Active financiare originare sau achizitionate	722.489.877	9.152.370	7.531.356	739.173.603
Active financiare derecunoscute	-286.107.830	-4.466.466	-2.713.048	-293.287.344
Transferuri in afara bilantului	-	-	-385.645	-385.645
Diferente de curs valutar sau alte miscari	160.286	3.050	8.177	171.513
Expunerea bruta la 31.12.2018	1.258.718.138	52.418.445	83.194.862	1.394.331.446
Ajustari pentru depreciere-	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2017	-4.149.960	-5.385.030	-23.627.625	-33.162.614
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-5.389.056	1.976.598	-1.105.097	-4.517.554
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018	-9.539.015	-3.408.431	-24.732.721	-37.680.168
Schimbari in ajustarile pentru depreciere*:				
-Transfer in stadiul 1	-23.644	370.871	20.804	368.031
-Transfer in stadiul 2	594.379	-1.283.886	830.542	141.035
-Transfer in stadiul 3	693.705	2.585.997	-18.389.279	-15.109.576
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	4.063.908	115.015	1.803.812	5.982.735
Active financiare originare sau achizitionate	-4.845.199	-1.139.293	-3.628.665	-9.913.157
Active financiare derecunoscute	95.128	245.566	1.140.446	2.661.140
Transferuri in afara bilantului	-	-	385.645	385.645
Diferente de curs valutar sau alte miscari	78	639	3.099	3.817
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2018	-8.080.661	-2.513.523	-42.266.316	-52.860.500

*Schimbarile in ajustarile pentru depreciere au fost calculate luand in considerare soldul final al ajustarii pentru depreciere din noul stadiu minus soldul initial al ajustarii pentru depreciere din stadiul initial.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:

Valoarea expunerii brute -

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta la 31.12.2017	25.754.147	27.293	210.480	25.991.920
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9				-
Expunerea bruta la 01.01.2018	25.754.147	27.293	210.480	25.991.920
Schimbari in expunerea bruta:				-
-Transfer in stadiul 1	22.443	-22.443	-	-
-Transfer in stadiul 2	-32.643	32.643	-	-
-Transfer in stadiul 3	-4.623	-3.283	7.905	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-641.606	-74	-22.997	-664.677
Active financiare originare sau achizitionate	17.354.292	498	1.629	17.356.420
Active financiare derecunoscute	-17.133.581	-724	-187.483	-17.321.788
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-
Expunerea bruta la 31.12.2018	25.318.430	33.911	9.534	25.361.875

Ajustari pentru depreciere -

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2017	-48.777	-	-	-48.777
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	12.743	-2.750	-	9.993
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018	-36.034	-2.750	-	-38.784
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:				-
-Transfer in stadiul 1	-15	1	-	-15
-Transfer in stadiul 2	262	-331	-	-69
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	423	254	-	677
Active financiare originare sau achizitionate	-55.385	-11	-	-55.396
Active financiare derecunoscute	11.299	2.490	-	13.789
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2018	-79.450	-347	-	-79.797

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Banca scoate in afara bilantului un credit/titlu si orice pierderi din depreciere legate de acestea atunci cand Comitetul de Credite Neperformante al Bancii stabileste ca titlurile/creditele nu mai pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea informatiilor si a documentatiei relevante in acest sens. Banca a scos in afara bilantului, in anul 2018 credite in valoare de 385.645 RON, acoperite integral cu ajustari pentru depreciere la momentul transferului si care nu mai aveau sanse de recuperare viabile.

In ceea ce priveste portofoliul de credite acordat clientelei, Banca a inregistrat urmatoarele ajustari pentru depreciere in functie de intervalul serviciului datoriei:

Credite si avansuri acordate clientelei	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere
0-15 zile serviciul datoriei	1.244.141.589	-10.431.445	1.082.163.080	-3.533.697
16-30 zile serviciul datoriei	40.148.998	-342.711	50.224.952	-1.391.235
31-60 zile serviciul datoriei	28.248.207	-842.749	16.905.805	-2.922.813
61-90 zile serviciul datoriei	11.764.810	-801.656	8.202.601	-2.797.516
91-360 zile serviciul datoriei	29.123.742	-16.424.178	16.296.516	-10.834.718
>360 zile serviciul datoriei	40.904.100	-24.017.761	21.524.674	-11.682.635
Total	1.394.331.446	-52.860.500	1.195.317.628	-33.162.614

Portofoliul de credite inregistreaza urmatoarea structura, in functie de sectoarele de activitate finantate si zonele geografice:

Credite si avansuri acordate clientelei – expunere bruta

	December 31, 2018	December 31, 2017
Concentrarea in functie de sectorul de activitate		
Persoane fizice:		
Ipoteci imobiliare	3,573,647	3,937,335
Credite de consum	706,626,349	578,549,574
Persoane juridice:		
Productie	103,324,534	100,933,087
Energie	827,333	809,264
Constructii	69,585,537	54,326,706
Comert	176,506,018	155,610,614
Transport& Comunicatii	181,959,806	164,286,588
Finante	11,511,392	15,695,380
Servicii imobiliare	3,910,320	5,313,178
Administratii publice	454,197	610,215
Alte sectoare	136,052,313	115,245,689
Total expunere bruta	1,394,331,446	1,195,317,628
Ajustari pentru depreciere	(52,860,500)	(33,162,614)
Valoare neta contabila	1,341,470,946	1,162,155,014

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

	<u>December 31, 2018</u>	<u>December 31, 2017</u>
Concentrarea in functie de zona geografica		
Persoane fizice si persoane juridice		
Bucharest- ILFOV	521,914,639	450,907,995
Sud-Muntenia	208,896,502	172,378,012
Centru	86,359,957	72,592,659
Nord-Est	94,300,677	79,559,517
Nord-Vest	109,503,326	96,252,970
Sud-Est	143,920,604	133,673,949
Vest	131,168,635	101,158,566
Sud-Vest Oltenia	91,171,869	74,698,478
Altele	7,095,237	14,095,482
Total expunere bruta	<u>1,394,331,446</u>	<u>1,195,317,628</u>
Ajustari pentru depreciere	(52,860,500)	(33,162,614)
Valoarea contabila neta	<u>1,341,470,946</u>	<u>1,162,155,014</u>

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor – expunere bruta:

	<u>31 decembrie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Concentrarea in functie de sectorul de activitate		
Persoane fizice:		
Credite de consum	6.416.208	4.106.234
Persoane juridice:		
Productie	1.346.793	3.136.524
Constructii	2.498.184	1.660.035
Comert	8.032.660	8.399.818
Transport& Comunicatii	1.506.515	1.540.237
Finante	38.222	45.327
Servicii imobiliare	-	34.970
Alte sectoare	5.523.293	7.068.774
Total expunere bruta	<u>25.361.875</u>	<u>25.991.920</u>
Ajustari pentru depreciere	-79.797	-48.777
Valoare neta contabila	<u>25.282.078</u>	<u>25.943.143</u>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Concentrarea in functie de zona geografica		
Persoane fizice si persoane juridice		
Bucharest- ILFOV	12.524.436	9.382.535
Sud-Muntenia	3.506.302	5.449.773
Centru	921.986	3.695.844
Nord-Est	1.718.903	2.340.254
Nord-Vest	1.820.716	921.517
Sud-Est	2.091.131	1.626.593
Vest	287.736	251.087
Sud-Vest Oltenia	1.391.145	1.260.635
Altele	1.099.521	1.063.681
Total expunere bruta	25.361.875	25.991.920
Ajustari pentru depreciere	-79.797	-48.777
Valoarea contabila neta	25.282.078	25.943.143

Conform Normei IFRS 9 de estimare a ajustarilor pentru depreciere, operatiunile de restructurare sunt considerate elemente de default, clientii fiind incadrati in stadiul 3 si avand asociata o probabilitate de nerambursare de 100%. Banca a inregistrat o reducere a expunerilor brute restructurate de 5.2 mil RON, determinate de recuperari inregistrate in cursul anului 2018, dar si de nivelul redus de operatiuni de restructurare efectuate in cursul anului 2018:

Tipul restructurarii	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila
acordare perioada de gratie	3.832.692	-812.217	3.020.475	1.567.123	-230.974	1.336.149
extinderea maturitatii	17.580.824	-5.356.981	12.223.843	25.495.625	-5.274.591	20.221.034
rescandentarea in cadrul maturitatii contractuale	396.966	-67.793	329.173	813.898	-343.191	470.707
refinantare	66.499	-12.942	53.557	84.560	-167	84.393
alt tip de restructurare	1.301.483	-281.680	1.019.803	470.978	-46.206	424.772
Total operatiuni de restructurare	23.178.464	-6.531.613	16.646.851	28.432.184	-5.895.129	22.537.055

Structura portofoliului de garantii este reprezentata, in principal de echipamente si mijloace de transport aferente creantelor preluate de la societatea din grup Idea Leasing IFN, observandu-se o crestere a expunerii brute securizate prin mentinerea unui grad de acoperire cu garantii de 94%.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

In calculul gradului de acoperire cu garantii a fost luata in considerare:

- valoarea garantiei asociata fiecarei expuneri, in cazul in care garantia este mai mica sau egala cu expunere si
- valoarea expunerii - in cazul incare garantia asociata acesteia depaseste expunerea.

Structura portofoliului de garantii (doar pentru portofoliul securitizat)	31 decembrie 2018				31 decembrie 2017			
	Expunere		Ajustari		Expunere		Ajustari	
	bruta	neta	pentru depreciere	neta	bruta	neta	pentru depreciere	neta
Depozite colaterale	4.203.698	4.153.361	-50.337	3.377.655	3.498.298	-38.886	3.459.412	2.188.343
Scrisori garantate - Fond garantare	14.823.455	14.641.788	-181.667	14.024.531	7.676.516	-19.164	7.657.352	7.644.363
Ipoteci imobiliare	51.715.317	48.899.069	-2.816.248	48.924.329	52.967.346	-4.928.141	48.039.205	49.787.864
Echipeamente si mijloace de transport	576.699.146	573.586.618	-3.112.528	544.320.046	497.747.466	-2.583.095	495.164.371	472.392.868
Total	647.441.616	641.280.836	-6.160.780	610.646.561	561.889.626	-7.569.286	554.320.340	532.013.438

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expuneri la riscul de credit fata de tarile din zona EURO cu nivel ridicat de risc suveran

La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, cea mai mare proportie a portofoliului de credite a fost acordat clientilor rezidenti in Romania. In cursul anului 2018 nu au fost inregistrate tranzactii semnificative cu subsidiare locale ale unor companii originare din tarile din zona euro care sa intampine dificultati financiare concretizate prin existenta unor programe de ajutor financiar sau alti indicatori de risc ridicat.

La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, toate titlurile de stat disponibile pentru vanzare sunt titluri emise de Ministerul Finantelor Publice.

Repartizarea geografica a activelor financiare dupa tara de provenienta la data de 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	482.844.868	1.677.423	10.946.159	4.291.670	499.760.120
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	318.106	-	928.737	-	1.246.843
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	188.803.213	-	-	-	188.803.213
Depozite la banci	611.304	-	12.236.084	-	12.847.388
Credite si avansuri acordate clientilor	1.336.089.423	5.094.170	68.609	218.744	1.341.470.946
TOTAL	2.008.666.914	6.771.593	24.179.589	4.510.414	2.044.128.510
Extrabilant					
Scrisori de garantie	1.532.077	-	-	-	1.532.077
Angajamente de acordare credite	23.716.744	12.000	-	21.257	23.750.001
TOTAL	25.248.821	12.000	-	21.257	25.282.078

Pietele dezvoltate includ Statele Unite ale Americii, Germania, Franta, Elvetia, Marea Britanie, Belgia, Italia, Austria, Portugalia, Japonia, Emiratele Arabe Unite si altele. Pietele in curs de dezvoltare includ Ungaria si altele.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Repartizarea geografica expuneri dupa tara de provenienta la data de 31 Decembrie 2017 se prezinta astfel:

	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca central	362.280.991	1.463.880	10.023.281	3.055.711	376.823.863
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	76.587	-	76.587
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	188.072.493	-	-	-	188.072.493
Depozite la banci	31.672.341	-	-	-	31.672.341
Credite si avansuri acordate clientilor	1.150.026.256	11.705.851	156.579	266.327	1.162.155.014
TOTAL	1.732.052.081	13.169.731	10.256.447	3.322.038	1.758.800.298
Extrabilant					
Scrisori de garantie	1.947.994	-	-	-	1.947.994
Angajamente de acordare credite	23.995.149	-	-	-	23.995.149
TOTAL	25.943.143	-	-	-	25.943.143

c) Riscul de lichiditate

Banca isi desfasoara activitatea pe baza unei strategii de preintampinare si administrare in bune conditii a unei crize de lichiditate, in conformitate cu reglementările in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei. Ca si in anii precedenti, managementul lichiditatii in cadrul Bancii pentru anul 2018 se bazeaza pe mentinerea unui nivel adecvat al indicatorilor de lichiditate, in conditiile echilibrării raportului lichiditate/profitabilitate cu mentinerea unui grad corespunzator al lichiditatii imediate, a rezervei de lichiditate si a LCR.

Limitarile pe care Banca si le impune sunt cele in privinta adecvării lichiditatii in sensul mentinerii indicatorilor in limitele reglementate.

Banca acorda credite noi fara a afecta pozitia de lichiditate a bancii si respectand cele mai inalte standarde de prudentialitate. Cresterea marjei de profit in conditiile minimizării riscului plasamentelor si a pastrării lichiditatii constituie esenta strategiei de lucru pe termen scurt si lung a Bancii. Banca a continuat politica de atragere a depozitelor, concomitent cu urmarirea tintelor de buget pentru anul 2018. In plus, Banca a utilizat in cursul anului 2018, o prima transa din facilitatea de finantare cu Fondul European de Investitii in suma de 3.750.000 EUR ce vor fi utilizati in 2018-2019 pentru finantarea activitatii IMM-urilor. In decembrie 2018, Idea Bank SA a obtinut un imprumut obligatar subordonat, emisiune privata, in suma de 5.000.000 EURO ce au fost listate la BVB in cursul anului 2019.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Avand in vedere cele de mai sus strategia managementului lichiditatii pentru anul 2018 s-a axat pe urmarirea urmatoarelor indicatori:

- Acordarea de credite in RON cu incadrarea in indicatorii de lichiditate, prudentialitate, stabiliti in conditiile asigurarii unei marje adecvate de dobanda;
- Achizitia de creante in EURO de la compania Idea Leasing IFN;
- Urmarirea atenta a evolutiei marjei de dobanda;
- Punerea unui accent sporit pe eficientizarea activitatii, reducerea costurilor, analiza eficientei sucursalelor/agentiilor precum si impactul pe care l-ar avea asupra pozitiei de lichiditate si profitabilitate a bancii, inchiderea sucursalelor ineficiente;
- Urmarirea indicatorilor bancii in cadrul comitetelor specifice precum si la nivelul conducerii executive si consiliului de administratie.

Strategia de administrare a riscului de lichiditate pentru anul 2018 urmeaza strategia generala de administrare a riscurilor in cadrul Bancii. Directia Trezorerie primeste informatii de la alte unitati de afaceri in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat.

Departamentul Trezorerie mentine un portofoliu de active lichide, constituite in principal din obligatiuni si titluri de stat emise de Guvernul României, plasamente la banci, numerar, conturi de corespondent pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii, ca un intreg. Necesarul de numerar ale unitatilor de afaceri si filialelelor este indeplinit, prin alimentari cu numerar de la Directia Retea – Departament Casieria Centrala.

Pozitia zilnica de lichiditate se monitorizeaza la Directia Risc, aceasta efectuând teste de sensitivitate pe baza unor scenarii variate care acopera conditii de piata normale si conditii de piata severe. Toate procedurile si normele de lichiditate sunt inaintate spre revizuirea si aprobarea Comitetului de Directie. Directia Risc emite rapoarte zilnice asupra pozitiei de lichiditate a Bancii.

Un raport ce include evolutia lichiditatii, sistemul de avertizare timpurie, rezultatele lunare ale testelor de stres ale Bancii, analiza pozitiei de lichiditate, a necesitatilor de finantare si actiunile de remediere luate este transmis cu regularitate catre ALCO.

Pentru acoperirea deficitelor de cash-flow pe termen scurt, Directia Trezorerie conform prevederilor din documentul Strategia Administrarii Riscului de lichiditate poate accesa imprumuturi interbancare de la banci locale sau de la Idea Bank SA Polonia, poate utiliza portofoliul de titluri de stat drept colateral pentru obtinerea de finantare de la Banca Nationala a Romaniei, poate utiliza sumele trase din contractul de finantare pentru situatii neprevazute semnat cu Idea Bank SA Polonia.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele si datorile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2018 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active						
Numerar si echivalente de numerar	499.760.120	-	-	-	-	499.760.120
Plasamente la banci	12.847.388	-	-	-	-	12.847.388
Active financiare evaluate la valoarea justa prin						
alte elemente ale rezultatului global	25.235.200	66.417.140	97.150.873	-	-	188.803.213
Credite si avansuri acordate clientilor	70.059.947	307.018.880	959.823.486	4.568.633	-	1.341.470.946
Investitii in filiale	-	-	-	-	4.426.795	4.426.795
Alte active	25.524.265	575.076	705.596	157.364	-	26.962.301
Total active	633.426.920	374.011.096	1.057.679.955	4.725.997	4.426.795	2.074.270.763
Depozite de la banci	28.812.971	-	-	-	-	28.812.971
Depozite de la clienti	1.036.072.972	752.955.316	47.184.722	131.605	-	1.836.344.615
Imprumuturi de la banci si alte institutii						
financiare	40.952	1.028.801	8.230.412	8.230.412	-	17.530.577
Alte datorii	12.339.728	370.915	469.671	25.992	-	13.206.306
Obligatiuni emise si datorii subordonate	77.084	-	36.961.174	33.984.681	-	71.022.939
Total datorii	1.077.343.707	754.355.032	92.845.979	42.372.690	-	1.966.917.408
Excedent / (deficit) de lichiditate	-443.916.787	-380.343.936	964.833.976	-37.646.693	4.426.795	107.353.355

In cursul anului 2018 pentru acoperirea deficitelor de lichiditate in RON s-a utilizat intensiv swapul valutar USD RON in virtutea diferencialului favorabil de dobanzi dar si a lichiditatii ridicate in USD.

Astfel, la sfarsitul anului 2018, banca inregistreaza un portofoliu de swap valutar in suma de 20 mil USD RON.

Banca a mentinut lichiditatea la nivel regulamentar, fapt dovedit prin mentinerea permanenta a indicatorului de lichiditate imediata peste valoarea de 30% precum si a indicatorului LCR total peste 100%.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele si datoriile financiare ale Bancii analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2017 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Active	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Numerar si echivalente de numerar	376.823.863	-	-	-	-	376.823.863
Plasamente la banci	31.672.341	-	-	-	-	31.672.341
Active financiare	35.595.767	20.319.701	128.229.107	-	3.927.918	188.072.493
disponibile pentru vanzare	110.292.005	270.275.190	775.734.869	5.852.950	-	1.162.155.014
Credite si avansuri acordate clientilor	20.530.675	7.545.299	399.061	-	-	28.475.035
Alte active						
Total active	574.914.651	298.140.190	904.363.037	5.852.950	3.927.918	1.787.198.746
Datorii						
Depozit de la banci	25.915.239	-	-	-	-	25.915.239
Depozite de la clienti	941.625.000	622.018.000	44.602.000	161.465	-	1.608.406.465
Alte datorii	9.709.936	864.621	2.919.537	30.646	-	13.524.740
Obligatiuni emise si datorii subordonate	330.396	-	47.443.908	-	-	47.774.304
Total datorii	977.580.571	622.882.621	94.965.445	192.111	-	1.695.620.746
Excedent / (deficit) de lichiditate	-402.665.920	-324.742.431	809.397.592	5.633.839	3.927.918	91.577.998

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Tablelul de mai jos prezinta fluxurile totale de numerar neactualizate, aferente datoriilor financiare ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele nerecunoscute de credite, pe baza celei mai recente maturitati contractuale, la 31 decembrie 2018:

31 decembrie 2018

Nota	Valoarea contabila	Intrari / (iesiri) brute	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare						
23	28.812.971	-28.818.496	-28.818.496	-	-	-
27	1.836.344.615	-1.847.578.880	-1.037.466.237	-761.335.280	-48.645.758	-131.605
24	17.530.577	-18.912.039	-40.952	-1.028.801	-8.230.412	-9.611.874
25.26	71.022.939	-100.849.389	-77.084	-	-46.180.150	-54.592.155
	1.855.569	-1.965.789	-320.160	-640.338	-1.005.291	-
	25.282.078	-25.282.078	-25.282.078	-	-	-
Total datorii financiare	1.980.848.749	-2.023.406.671	-1.092.005.007	-763.004.419	-104.061.611	-64.335.634

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2017

Nota	Valoarea contabilă	Intrari / (iesiri) brute	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare						
Depozite de la banci	23 25.915.239	-25.915.239	-25.915.239	-	-	-
Depozite de la clienti	27 1.608.406.465	-1.616.096.875	-942.588.652	-627.703.915	-45.642.843	-161.465
Obligatiuni emise si datorii subordonate	25,26 47.774.304	-62.685.297	-330.396	-	-62.354.901	-
Datorii de leasing financiar	2.682.313	-2.907.736	-240.056	-707.946	-1.959.734	-
Angajamente acordate (i)	25.943.143	-25.943.143	-25.943.143	-	-	-
Total datorii financiare	1.710.721.464	-1.733.548.290	-995.017.486	-628.411.861	-109.957.478	-161.465

(i) Angajamente acordate incluz deschideri de credite confirmate si neutilizate si alte garantii date pentru clientela.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda

Banca se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata. in conditiile in care activele si datoriile purtatoare de dobanda ajung la maturitate sau se actualizeaza la momente diferite si in sume diferite.

Principalele surse ale riscului de dobanda le reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei randamentului (evolutia neparalela a curbei randamentelor ratelor de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele bancii.

Activitatile de gestionare a riscurilor pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Bancii la fluctuatiile ratei dobanzii. In general. Banca este senzitiva la schimbarile de rata de dobanda in masura in care activele purtatoare de dobanzi au o durata mai mare si isi actualizeaza dobanda mai putin frecvent decat datoriile purtatoare de dobanzi. Aceasta inseamna ca in eventualitatea scaderii dobanzilor, marjele Bancii se vor schimba pe masura ce datoriile se actualizeaza.

Cu toate acestea, acest efect depinde de un numar de factori, inclusiv de masura in care incasarile din credite sunt facute in avans fata de datele contractuale, variatia senzitivitatii in ratele dobanzilor in cadrul perioadelor de actualizare si in cadrul valutelor.

Pentru analiza si gestiunea riscului de rata a dobanzii, Banca foloseste metoda standardizata de estimare a modificarii potentiale a valorii economice asupra capitalului si abordarea interna bazata pe analiza de tip Gap/durata si pe analiza de senzitivitate si stress test asupra marjei nete a dobanzii.

Abordarea interna utilizata pentru estimarea GAP-ului de durata si a impactului testelor de stress asupra marjei nete a dobanzii se realizeaza la nivelul fiecarei valute semnificative la care este expusa banca.

Pentru anul 2018, banca considera ca este expusa la rata dobanzii pe valutele EUR si RON, in care se concentreaza activitatea de afaceri, in timp ce valuta USD este considerata nesemnificativa din punct de vedere al riscului de rata a dobanzii.

GAP-ul absolut de durata este calculat ca diferenta intre durata medie ponderata a activelor si durata medie ponderata a pasivelor. Analiza de senzitivitate si stres test a ratei dobanzii cuantifica impactul unei anumite modificari a ratelor de dobanda asupra marjei nete a dobanzii.

Impactul testelor de stres asupra marjei nete a dobanzii prin aplicarea socurilor de +/- 100/200 puncte de baza asupra ratelor de dobanda. pentru valutele semnificative EUR si RON, la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, se prezinta astfel:

	31 decembrie 2018 (mii RON)	31 decembrie 2017 (mii RON)
100 bp crestere paralela	-1.149	-89
100 bp scadere paralela	1.149	89
200 bp crestere paralela	-2.297	-177
200 bp scadere paralela	2.297	177
EUR		
	31 decembrie 2018 (mii RON)	31 decembrie 2017 (mii RON)
100 bp crestere paralela	2.163	1.497
100 bp scadere paralela	-2.163	-1.497
200 bp crestere paralela	4.325	2.994
200 bp scadere paralela	-4.325	-2.994

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda (continuare)

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata dobanzii	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
RON	Robor 3 luni	3.02%	2.05%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	-0.31%	-0.33%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	-0.24%	-0.27%
Dolar american (USD)	Libor 6 luni	2.88%	1.84%

Banca minimizeaza acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor si pasivelor purtatoare de dobanda la nivelul sau peste ratele curente de piata. Banca incearca sa mentina o pozitie pozitiva neta pentru instrumentele financiare purtatoare de dobanda.

Pentru a evita riscul actualizarii, portofoliul de credite al Bancii poarta o dobanda variabila legata de un index al pietei monetare (ROBOR) si depozitele atrase poarta o rata de dobanda fixa dar cu termen apropiat de perioada de repretuire a creditelor (conform cotatiilor curente), avand astfel o acoperire naturala a riscului de rata dobanzii.

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Banca in cursul anului 2018 pentru activele si datoriile sale purtatoare de dobanzi sunt prezentate in tabelul urmatoar:

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Active						
Numerar si echivalente de numerar	0.10	0.23	-	-	0.02	0.02
Plasamente la banci	0.85	4.20	1.20	2.90	-	0.15
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5.95	-	-	-	1.25
Credite si avansuri acordate clientilor	7.59	25	9.75	-	6.26	8.26
Datorii						
Depozite de la alte banci	1.05	3.80	1.70	2.40	-	0.05
Depozite ale clientilor	-	4.02	-	3.25	-	1.85
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	0.89	0.89
Obligatiuni emise si datorii subordonate	-	-	-	-	4.50	10.50

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda (continuare)

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Banca in cursul anului 2017 pentru activele si datoriile sale purtatoare de dobanzi sunt prezentate in tabelul urmatoar:

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Active						
Numerar si echivalente de numerar	0.08	0.10	-	-	0.02	0.05
Plasamente la banci	0.25	2.75	0.68	1.90	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	6.75	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	6.62	25.00	9.75	25.00	6.24	8.24
Datorii						
Depozite de la alte banci	0.23	2.75	1.32	1.32	-0.02	0.02
Depozite ale clientilor	-	5.60	-	3.20	-	3.00
Obligatiuni emise si datorii subordonate	-	-	-	-	4.50	10.50

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda (continuare)

In tabelul de mai jos este prezentata o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datorii purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2018 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing“):

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 an	Fara dobanda	Total
Active						
Numerar si echivalente de numerar	273.214.597	-	-	-	226.545.523	499.760.120
Plasamente la banci	12.831.501	-	-	-	15.887	12.847.388
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	24.949.481	65.125.017	95.024.323	-	3.704.392	188.803.213
Credite si avansuri acordate Clientilor	1.021.219.774	4.617.109	310.874.535	214.177	4.545.351	1.341.470.946
Investitii in filiale	-	-	-	-	4.426.795	4.426.795
Alte active	-	-	-	-	26.962.301	26.962.301
Total active financiare	1.332.215.353	69.742.126	405.898.858	214.177	266.200.249	2.074.270.763
Datorii						
Depozite de la banci	25.436.300	-	-	-	3.376.671	28.812.971
Depozite de la clienti	765.466.898	752.955.316	47.184.722	131.605	270.606.074	1.836.344.615
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	17.489.625	-	-	40.952	17.530.577
Obligatiuni emise si datorii subordonate	20.148.048	-	27.555.391	23.319.500	-	71.022.939
Alte datorii	1.855.569	-	-	-	11.350.737	13.206.306
Total datorii financiare	812.906.815	770.444.941	74.740.113	23.451.105	285.374.434	1.966.917.407
 Pozitie neta	539.312.158	-700.702.815	331.158.745	-23.236.922	-19.203.355	107.327.805

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda (continuare)

Creditele acordate clientilor poarta o dobanda variabila in legatura cu modificarile conditiilor de piata.

In tabelul de mai jos este detaliat ecartul Bancii privind rata dobanzii pentru portofoliul de active si datorii financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de **31 decembrie 2017**:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara dobanda	Total
Active						
Numerar si echivalente de numerar	210.334.625	-	-	-	166.489.238	376.823.863
Plasamente la banci	31.657.300	-	-	-	15.041	31.672.341
Active financiare disponibile pentru vanzare	35.595.767	20.319.701	124.534.886	-	7.622.139	188.072.493
Credite si avansuri acordate clientilor	1.125.371.771	21.943.595	-	9.045.754	5.793.894	1.162.155.014
Alte active	-	-	-	-	28.475.035	28.475.035
Total active financiare	1.402.959.463	42.263.296	124.534.886	9.045.754	208.395.347	1.787.198.746
Datorii						
Depozite de la banci	15.759.000	-	-	-	10.156.239	25.915.239
Depozite de la clienti	717.070.313	622.018.000	44.602.000	161.465	224.554.687	1.608.406.465
Datorii subordonate	20.129.904	-	27.644.400	-	-	47.774.304
Alte datorii	2.682.313	-	-	-	10.842.427	13.524.740
Total datorii financiare	755.641.530	622.018.000	72.246.400	161.465	245.553.353	1.695.620.748
 Pozitie neta	647.317.933	-579.754.704	52.288.486	8.884.289	-37.158.006	91.577.998

Informatiile mai sus prezentate au fost repartizate in functie de senzitivitatea la schimbările ratelor dobanzii, respectiv cele purtatoare de dobanzi variabile au fost repartizate potrivit perioadei reziduale până la următoarea dată de reevaluare - repricing date, iar cele cu dobanda fixa in functie de perioada reziduala până la maturitate.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

e) Riscul valutar

Directia Trezorerie este responsabila cu gestiunea riscului valutar. Acesta este generata in principal in urma:

- tranzactiilor de schimb valutar pe care le realizeaza atat cu clientela nebanancara cat si pe piata interbanancara.
- inregistrarilor contabile prilejuite de ajustari, modificari, recunoasteri/derecunoasteri a unor venituri/cheltuieli in valuta.
- faptului ca datoriile monetare nete in valuta difera ca valoare de creantele nete in acea valuta, rezultand o diferenta pozitiva sau negativa (respectiv o pozitie lunga sau scurta).
- achizitiei de creante in EUR de la Idea Leasing, creante a caror contravaloare este achitata in RON, avand efect de lungire a pozitiei EUR RON.
- rambursarii de sume in RON de catre Idea Leasing catre Banca pentru stingerea creantelor denuminate in EURO, avand efect de scurtare a pozitiei EUR RON.
- existentei unor sume in numerar in casierie, in valutele lente: SEK, NOK, DKK, JPY, AUD, CAD, HUF pentru care nu exista pasive atrase de la clientela sau interbanancara ori atragerea acestora ar atrage costuri substantiale, rezultand o pozitie lunga pe aceste valute.

Principalele pozitii valutare detinute de Banca sunt EUR RON si USD RON. Banca isi gestioneaza riscul provenit din expunerea la variatiile de curs valutar prin modificarea proportiei activelor si datoriilor, adica prin tranzactii FX Spot si FX Forward.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

e) Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31 decembrie 2018 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar	227.049.699	23.548.505	174.220.513	74.941.403	499.760.120
Plasamente la banci	-	12.847.388	-	-	12.847.388
Credite si avansuri acordate clientilor	757.086.330	661.787	583.722.829	-	1.341.470.946
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	163.823.810	-	24.979.403	-	188.803.213
Alte active	13.361.464	9.534.114	3.404.473	662.250	26.962.301
Total active	1.161.321.303	46.591.794	786.327.218	75.603.653	2.069.843.968
Datorii					
Depozite de la banci	1.277.165	1.601.063	5.151.410	20.783.333	28.812.971
Depozite de la clienti	978.174.567	145.347.815	692.306.857	20.515.376	1.836.344.615
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	17.530.577	-	17.530.577
Obligatiuni emise si datorii subordonate	-	-	71.022.939	-	71.022.939
Alte datorii	11.285.987	389.954	1.400.758	129.607	13.206.306
Total datorii	990.737.719	147.338.832	787.412.541	41.428.316	1.966.917.408
Active / (Datorii) nete	170.583.584	-100.747.038	-1.085.323	34.175.337	102.926.560



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

e) Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31 decembrie 2017 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar	194.545.908	9.644.177	121.323.294	51.310.484	376.823.863
Plasamente la banci	-	31.146.976	-	525.365	31.672.341
Credite si avansuri acordate clientilor	649.575.009	632.740	511.947.265	-	1.162.155.014
Active financiare disponibile pentru vanzare	188.072.493	-	-	-	188.072.493
Alte active	10.209.133	9.677.238	8.326.145	262.519	28.475.035
Total active	1.042.402.543	51.101.131	641.596.704	52.098.368	1.787.198.746
Datorii					
Depozite de la banci	2.831.171	5.412.805	1.763.663	15.907.600	25.915.239
Depozite de la clienti	926.607.192	135.236.802	535.723.251	10.839.220	1.608.406.465
Obligatiuni emise si datorii subordonate	-	-	47.774.304	-	47.774.304
Alte datorii	10.533.605	558.048	2.426.756	6.331	13.524.740
Total datorii	939.971.968	141.207.655	587.687.974	26.753.151	1.695.620.748
Active / (Datorii) nete	102.430.575	-90.106.524	53.908.730	25.345.217	91.577.998

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

e) Riscul valutar (continuare)

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Banca cuantifica impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzactionare. La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017 riscul valutar fata de variatia cursului de schimb se prezinta dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
10% crestere	-6.765.702	-1.085.247
10% scadere	6.765.702	1.085.247
20% crestere	-13.531.405	-2.170.494
20% scadere	13.531.405	2.170.494

Controlul expunerii bancii la riscul valutar este realizat prin definirea unor limite interne de expunere la riscul valutar si prin monitorizarea respectarii acestora.

Pentru anul 2018. Banca a stabilit si monitorizat pe o baza zilnica urmatoarele limite de expunere la riscul valutar:

- ✓ Limitele pentru pozitia valutara zilnica a bancii, individuala si totala:
 - maxim 15% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe fiecare din valutele EUR, USD si PLN;
 - maxim 10% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe GBP;
 - maxim 5% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe fiecare din celelalte valute. altele decat EUR, USD, PLN si GBP;
 - maxim 20% din fondurile proprii pentru pozitia valutara totala neta*.

*Pozitia neta totala este calculata ca maximum dintre valorile absolute ale pozitiiilor valutare individuale valuta contra RON.

- ✓ Limita VaR pentru pozitia valutara totala deschisa a bancii (1 zi. 99.9%)

- Maxim 1% din fondurile proprii ale Bancii.

Valoarea la risc (VaR – 1 zi. 99.9%) reprezinta pierderea maxima pe care banca poate sa o inregistreze din pozitia deschisa pe valute rezultata din fluctuatiile in ratele de schimb, in conditii normale de piata, pentru o perioada minima de detinere de o zi si cu un nivel de incredere /probabilitate de incredere de 99.9%.

In cursul anului 2018, pe baza monitorizarii zilnice a limitelor de expunere la riscul valutar efectuate de catre Directia Risc. nu au existat depasiri ale limitelor stabilite.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

f) Mediul de afaceri

Pe ansamblul anului 2018, dinamica PIB s-a restrâns la 4,1 la suta, de la 7 la suta in anul anterior, in contextul contractiei investitiilor, al majorarii contributiei negative a exportului net, dar si al temperarii cresterii consumului privat, care a ramas totusi robusta. Ponderea deficitului de cont curent in PIB s-a majorat in 2018 la 4,5 la suta, de la 3,2 la suta in anul anterior.

Datele privind cresterea economica in trimestrul IV 2018 arata mentinerea cvasi-constanta a dinamicii anuale a PIB real, la 4,1 la suta, fata de 4,2 la suta in trimestrul anterior. Pe partea cererii, consumul gospodariilor populatiei a redevenit principalul determinant al cresterii economice, urmat de variatia stocurilor, in timp ce formarea bruta de capital fix si-a redus aportul negativ.

Cresterea economica in trimestrul III 2018 a continuat sa se accelereze usor in termeni anuali, pâna la 4,3 la suta, de la 4,1 la suta in trimestrul anterior. Rata anuala a inflatiei IPC a coborât la 3,43 la suta in noiembrie 2018 (de la 5,03 la suta in luna septembrie si 4,25 la suta in octombrie). Creditul acordat sectorului privat si-a accelerat cresterea anuala in luna octombrie, iar in luna noiembrie s-a temperat usor, media acestei cresteri ramânând marginal superioara celei din trimestrul III. Incertitudinile si riscurile asociate perspectivei inflatiei sunt amplificate de ritmul cresterii economiei zonei euro si a celei globale, si de conduita politicii monetare a BCE si a bancilor centrale din regiune. Relevante sunt si conduita politicii fiscale si a celei de venituri, date fiind inclusiv nefinalizarea proiectului de buget pe anul 2019, precum si caracterul intempativ si continutul setului de masuri fiscale si bugetare intrate in vigoare de la 1 ianuarie¹.

Datele privind cresterea economica in trimestrul IV 2018 arata mentinerea cvasi-constanta a dinamicii anuale a PIB real, la 4,1 la suta, fata de 4,2 la suta in trimestrul anterior. Pe partea cererii, consumul gospodariilor populatiei a redevenit principalul determinant al cresterii economice, urmat de variatia stocurilor, in timp ce formarea bruta de capital fix si-a redus aportul negativ.

Pe ansamblul anului 2018, dinamica PIB s-a restrâns la 4,1 la suta, de la 7 la suta in anul anterior, in contextul contractiei investitiilor, al majorarii contributiei negative a exportului net, dar si al temperarii cresterii consumului privat, care a ramas totusi robusta. Ponderea deficitului de cont curent in PIB s-a majorat in 2018 la 4,5 la suta, de la 3,2 la suta in anul anterior.

Rata anuala a inflatiei IPC a crescut de la 3,27 la suta in decembrie 2018 la 3,32 la suta in ianuarie si 3,83 la suta in februarie 2019, situându-se astfel peste limita superioara a intervalului de variatie al tinteii si peste valoarea previzionata.

Rata medie anuala a inflatiei IPC in intervalul ianuarie-februarie 2019 a scazut usor, pâna la 4,5 la suta (de la 4,6 la suta in luna decembrie 2018), in timp ce rata medie anuala calculata pe baza indicelui armonizat al preturilor de consum s-a mentinut la nivelul inregistrat in luna decembrie 2018 (de 4,1 la suta).

Cotatiile relevante ale pietei monetare interbancare si ecartul lor pozitiv fata de rata dobânzii de politica monetara au reintrat pe o panta usor crescatoare la mijlocul lunii ianuarie 2019, iar cursul de schimb leu/euro a consemnat o crestere mai pronuntata in a doua parte a lunii; pe ansamblul lunii leul s-a depreciat cu 1,1 la suta fata de euro.

Modelul de afaceri al bancilor continua sa vizeze, in special, creditarea de tip retail, pe fondul unui istoric mai favorabil al randamentelor ajustate la risc. Procesul de consolidare a sectorului bancar s-a mentinut, fara afectarea concurentei, iar aceasta tendinta ar putea continua.

¹ Comunicat de presa BNR, Hotarârile CA al BNR pe probleme de politica monetara, sedinta din 08.01.2019

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

f) Mediul de afaceri (continuare)

Eficienta operationala pozitioneaza sectorul bancar românesc într-un interval cu risc mediu și prezintă spațiu de îmbunătățire, în special la nivelul bancilor de talie mică și medie. Capacitatea sectorului bancar românesc de a susține pe termen lung profitabilitatea înregistrată recent în structura existentă este limitată. Provocarile sunt legate de:

- (i) eventuala creștere semnificativă a ratelor de nerambursare reflectată în dinamica ajustărilor pentru depreciere, pe fondul decelerării creșterii economice, care ar putea fi amplificată de volatilitatea pietelor financiare internaționale.
- (ii) continuarea materializării pe termen scurt a riscului de piață.
- (iii) continuarea îmbunătățirii eficienței operationale și a calității serviciilor bancare oferite pe canale multiple.

Sistemul bancar din România a ajuns în 2018 la active de 451.1 mld. lei (97 mld. euro), un nou maxim istoric, evoluția fiind susținută de ascensiunea creditării. Rentabilitatea activelor (ROA) și rentabilitatea capitalului (ROE) erau la sfârșitul anului trecut de 1.59% și respectiv 14.85%, în creștere față de sfârșitul anului 2017 și comparabile cu valorile raportate pentru anul 2008 de boom economic și explozie a creditării.

Creditele noi acordate de bănci populației au depășit un nou record în 2018, în condițiile în care volumul finanțărilor a ajuns la 35.8 miliarde de lei. Imprumuturile pentru nevoi personale au reprezentat 22.4 mld. lei, adică aproape două treimi din totalul creditelor acordate de bănci pe segmentul de retail. Față de 2017, creditele noi pentru consum s-au majorat cu 19%. Pentru achiziția de locuințe populația a împrumutat în 2018 de la bănci 13.4 miliarde de lei, ceea ce înseamnă o creștere de peste 6% față de 2017.

Principalul factor care a determinat creșterea volumului de credite noi către populație în 2018 a fost creșterea venitului disponibil, creșterea medie a salariilor din 2018 a fost de 13.1%. În al doilea rând, ratele dobânzilor practicate au jucat și ele un rol în expansiunea creditării. Creditele pentru consum în lei au însumat 22 miliarde de lei, fiind în creștere cu 17.5%, în timp ce împrumuturile pentru locuințe au crescut cu doar 3%.

Legătura dintre riscurile asociate sectorului bancar și riscurile aferente sectorului guvernamental s-a intensificat. Profitabilitatea sectorului bancar, situată în prezent la un nivel record, ar putea fi afectată atât de normalizarea ratelor de dobândă la nivel global, cât și de o nouă etapă de creștere a ratelor de nerambursare, în eventualitatea modificării contextului economic și fiscal favorabil.

Conducerea nu poate estima în mod fiabil efectele asupra situațiilor financiare ale Bancii rezultate din volatilitatea monedei naționale și a pietelor financiare. Conducerea Bancii crede că ia toate măsurile necesare pentru a sprijini creșterea activității Bancii în condițiile de piață curente prin:

- Reorganizarea strategiei Bancii;
- Pregătirea unor strategii de gestionare a crizei de lichiditate și stabilirea unor măsuri, împreună cu banca mamă, pentru a întâmpina eventuale crize de lichiditate;
- Monitorizarea constantă a lichidității;
- Previzionari ale lichidității curente;
- Monitorizarea zilnică a fluxurilor de trezorerie și estimarea efectelor asupra debitorilor Bancii, datorate accesului limitat la finanțare și posibilității restrânse de a susține creșterea afacerilor în România.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

g) Riscul aferent impozitarii

Cu intrare in vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS de catre Banca ca baza statutara de raportare financiara a generat revizuirea legislatiei fiscale, care a vizat introducerea in particular a unor reguli pentru tratarea ajustarilor rezultate la momentul implementarii si ulterior. Autoritatile fiscale au reglementat in timp implicatiile fiscale atat privind neutralitatea implementarii IFRS cat si privind sursele bugetare, prin actualizarea regulata a legislatiei aferente. Se asteapta ca in viitor cadrul fiscal sa fie subiect al unor modificari frecvente, atat ca o consecinta a nevoilor bugetare ale statului cat si ca rezultat al obligatiilor Romaniei ca stat membru UE. Tinand cont de cele mentionate anterior, unele aspecte ar putea fi aplicate retroactiv.

Interpretarea textelor si implementarea in practica a procedurilor noilor reglementari fiscale ale UE ar putea varia de la entitate la entitate, si exista riscul ca in anumite situatii autoritatile fiscale sa adopte o pozitie diferita fata de cea a Bancii. Cu toate acestea, autoritatile fiscale romane iau in general in considerare interpretari/decizii ale legislatiei fiscale emise de Curtea Europeana de Justitie.

Banca se angajeaza sa asigure o derulare sustenabila a administrarii riscului privind impozitarea prin construirea si mentinerea unei functii fiscale transparente, efective si eficiente in cadrul organizatiei. Banca respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite. In acest context, o analiza atenta a fost efectuata in identificarea diferentelor in tratamentele contabile, avand un impact fiscal, atat asupra impozitului curent cat si asupra impozitului amanat.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari, si pot acoperi nu numai aspecte fiscale dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Banca sa continue sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale. Termenul de prescriptie in Romania este de 5 ani (extins la 10 ani in cazul in care se suspecteaza evaziune fiscala de catre autoritatile fiscale).

h) Riscuri operationale

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator fie de evenimente externe incluzand riscul juridic si excluzand riscul strategic si reputational.

Administrarea riscului operational in Banca se bazeaza pe abordarea fiecarui proces utilizat. Responsabilitatea pentru managementul proceselor revine proprietarilor de proces, a caror misiune in procesul de administrare a riscului operational implica:

- Caracterizarea evenimentelor de pierdere operationala capturate in contextul proceselor pentru care sunt responsabili;
- Efectuarea autoevaluarii riscurilor;
- Identificarea si implementarea de masuri adecvate pentru diminuarea expunerilor la risc, contribuind astfel la intarirea sistemului de control intern;
- Identificarea si monitorizarea indicatorilor cheie de risc.

Banca utilizeaza urmatoarele instrumente pentru identificarea, evaluarea si monitorizarea riscului operational:

1. Colectarea datelor privind pierderile

Identificarea si raportarea pierderilor operationale este responsabilitatea tuturor angajatilor Bancii. In vederea optimizarii procesului de colectare a informatiilor cu privire la evenimentele de pierdere, a fost implementata o procedura specifica ce vizeaza identificarea evenimentelor de pierdere pe baza informatiilor primite de la departamentele specializate. Evenimentele de pierdere operationala sunt analizate in continuare, dispunandu-se actiuni de diminuare a riscurilor, daca este cazul.

3. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

h) Riscuri operationale (continuare)

2 Autoevaluarea riscurilor

Autoevaluarea este exercitiul anual care are ca scop evaluarea nivelului riscului operational in procesele Bancii prin estimarea frecventei si severitatii riscurilor curente si potentiale. Rezultatele autoevaluarii sunt analizate in detaliu si se iau decizii asupra implementarii unor actiuni de diminuare a riscului, daca este cazul.

3 Indicatori cheie de risc

Instrumente de masurare aferente fiecarui proces semnificativ pentru monitorizarea periodica a riscurilor operationale, care ajuta la detectarea rapida a schimbarilor potentiale in profilul de risc sau in eficienta controalelor, cu obiectivul de a evita aparitia unor pierderi efective. Responsabilii proceselor, cu suportul Directiei de Administrare a Riscurilor identifica indicatori cheie de risc relevanti si semnificativi pentru expunerile la risc majore aferente proceselor de care sunt responsabili si definesc limite de risc (limite de avertizare si de alarma) care fac subiectul aprobarii Consiliului de Administratie. Indicatorii Cheie de Risc sunt monitorizati periodic de catre responsabilii proceselor si de catre Departamentul de Management al Riscului, iar daca se considera necesar, actiuni de diminuare a riscului sunt propuse in cazul depasirii limitelor stabilite.

Indicatorii cheie de risc sunt revizuiti cel putin o data pe an, prin aceasta intelegand schimbarea limitelor de risc, metodelor de calcul, identificarea unor indicatori noi, etc.

In functie de profilul de risc, Banca implementeaza diverse strategii pentru diminuarea riscului:

- Evitarea riscului – prin neangajarea in activitati ce conduc la risc si prin anticiparea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare, prevenind aparitia acestora (ex. intreruperea unor activitati riscante);
- Reducerea riscului – prin reducerea aparitiei sau impactului unui anumit eveniment specific (ex. intensificarea actiunilor de control, restructurarea proceselor, inlocuirea sistemelor IT, managementul situatiilor neprevazute, activitati de training);
- Transferul riscului – prin asigurarea transferului consecintelor catre terte parti (ex. asigurari si contracte de externalizare);
- Acceptarea riscului – prin nedesfasurarea nici unei actiuni asupra riscurilor evaluate cu expunere scazuta.

4. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Banca face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriiilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

In conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei, Banca revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin lunar. Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Banca emite judecati cu privire la informatiile care sa indice existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; in acelasi timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implica judecati din partea conducerii. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite (de exemplu: pierderile istorice folosite ca baza pentru analiza colectiva a creditelor pot fi ajustate pentru a reflecta aceste diferente intre estimarile de credit si experienta efectiva de pierdere).

4. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti (continuare)

Datorita limitarilor inerente referitoare la incertitudinile semnificative din piata financiara locala in ceea ce priveste mediul economic al clientilor Bancii si evaluarea activelor, estimarile Bancii ar putea fi revizuite dupa aprobarea acestor situatii financiare.

Avand in vedere datele istorice limitate referitoare la procedurile de insolventa inchise, faptul ca o pondere semnificativa a portofoliului de clienti insolventi face obiectul procedurilor de insolventa in stadiu incipient, incertitudinile semnificative legate de mediul de afaceri dificil al debitorilor Bancii, nivelul redus al recuperarii efective pana in prezent, precum si lichiditatea scazuta a tranzactiilor efective cu garantii desfasurate la nivelul pietei si preturile obtinute la nivelul acestor tranzactii, fluxurile viitoare de numerar estimate in vederea recuperarii expunerilor clientilor in insolventia sau in considerare termene de recuperare a garantiilor de 39 luni.

La 31 decembrie 2018 portofoliul Bancii prezinta o expunere totala bruta de 17.351.061 RON aferenta clientilor in insolventa, in crestere fata de expunerea inregistrata la 31 decembrie 2017 de 12.465.314 RON si pentru care au fost inregistrate ajustari pentru depreciere in valoare de 5.102.398 RON (31 decembrie 2017: 3.826.024 RON).

Valoarea justa a instrumentelor financiare

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa este determinata folosind tehnici de evaluare, Banca foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei pozitiei financiare. Banca a folosit analiza fluxurilor de numerar actualizate pentru activele financiare disponibile pentru vanzare care nu au fost tranzactionate pe piete active.

La 31 decembrie 2018, Banca detine participatii in societati nedestinate tranzactionarii care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (vezi nota 15).

Evaluarea instrumentelor financiare

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- **Nivelul 1:** Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe piete care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente financiare evaluate pe baza unor preturi de piata pentru instrumente similare pentru care ajustari neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferentele dintre instrumentele financiare. Banca masoara valoarea justa in baza unor metode de evaluare utilizand date observabile din piata, in mod direct sau indirect.

Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete si al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele polinomiale de stabilire a pretului optiunilor dar si alte modele de evaluare. Ipotezele si datele folosite in tehnicile de evaluare includ rate de dobanda fara risc si rate de referinta, randamente ale obligatiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilitati si corelatii de pret. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justa care sa reflecte pretul instrumentelor financiare la data raportarii, pret care ar fi determinat in conditii normale de participatii la piata. Banca foloseste modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justa a instrumentelor financiare, care folosesc doar date observabile de pe piata si solicita un nivel redus de estimari si analize din partea conducerii. Pentru obligatiuni si instrumente derivative, preturile si alte date folosite in modele sunt de obicei disponibile pe piata. Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimarilor si analizelor conducerii si incertitudinea asociata determinarii valorii juste. Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi optiunile pe curs de schimb, Banca foloseste modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, asemenea, date ce sunt observabile pe piata.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

4. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive ce nu au fost prezentate la valoarea justa la data de 31 Decembrie 2018 si 31 Decembrie 2017:

	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active				
Credite si avansuri Acordate clientilor	1.341.470.946	1.523.940.250	1.162.155.014	1.227.816.772
Numerar si echivalente de numerar	499.760.120	499.760.120	376.823.863	376.823.863
Datorii				
Depozite de la banci	28.812.971	28.817.367	25.915.239	25.915.239
Depozite de la clienti	1.836.344.615	1.845.359.014	1.608.406.465	1.614.398.920
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	17.530.577	19.348.570	-	-
Datorii subordonate	24.811.948	26.215.242	24.789.604	24.789.604
Titluri de datorie emise subordonate	46.210.991	46.210.991	22.984.700	22.984.700

Mai jos sunt prezentate metodele principale folosite in estimarea valorilor juste a instrumentelor financiare prezentate in tabelul de mai sus.

Plasamente la banci: Plasamentele la banci pe termen scurt includ conturile curente si depozitele la banci. Valoarea justa pentru plasamente si depozite la vedere care au o dobanda variabila o reprezinta valoarea lor contabila. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Credite si avansuri acordate clientilor: Acestea sunt prezentate la o valoare neta de ajustari pentru depreciere. Pentru creditele care au dobanda variabila sau o maturitate pana intr-un an se considera ca valoarea lor de piata nu este semnificativ diferita de valoarea lor contabila. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar actualizate la ratele dobanzii curente din piata. Rambursarea creditelor se presupune ca se efectueaza la data specificata in contract.

Depozite de la clienti si de la banci: Pentru depozitele la vedere si depozitele fara scadenta definita, valoarea justa se considera a fi suma de platit, la data situatiei pozitiei financiare. Pentru depozitele cu scadenta in termen de un an, se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita fata de valoarea contabila. Valoarea justa estimata a depozitelor cu scadenta fixa se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate folosind rate de dobanda oferite la data curenta pentru depozitele cu maturitati ramase similare.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

4. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta valorile juste ale instrumentelor financiare la 31 decembrie 2018 analizate dupa ierarhia valorii juste.

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	475.128.672	24.631.448	-	499.760.120
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	928.737	318.106	1.246.843
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	188.803.213	-	188.803.213
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.523.940.250	1.523.940.250
Total active financiare	475.128.672	214.363.398	1.524.258.356	2.213.750.426
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	247.812	-	247.812
Depozite de la banci	-	-	28.817.367	28.817.367
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	19.348.570	19.348.570
Datorii subordonate	-	-	26.215.242	26.215.242
Titluri de datorie emise subordonate	-	-	46.210.991	46.210.991
Depozite de la clienti	-	-	1.845.359.014	1.845.359.014
Total datorii financiare	-	247.812	1.965.951.184	1.966.198.996

Tabelul de mai jos prezinta valorile juste ale instrumentelor financiare la 31 decembrie 2017 analizate dupa ierarhia valorii juste.

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	355.437.384	21.386.479	-	376.823.863
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	76.587	-	76.587
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	184.144.574	3.927.919	188.072.493
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.227.816.772	1.227.816.772
Total active financiare	355.437.384	205.607.640	1.231.744.691	1.792.789.715
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	730.352	-	730.352
Depozite de la banci	-	-	25.915.239	25.915.239
Datorii subordonate	-	-	24.789.604	24.789.604
Titluri de datorie emise subordonate	-	-	22.984.700	22.984.700
Depozite de la clienti	-	-	1.614.398.920	1.614.398.920
Total	-	730.352	1.682.088.463	1.688.818.815

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

5. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	2018	2017
Venituri din dobanzi		
Venituri din dobanzi si venituri asimilate din:		
Conturi curente, credite si avansuri acordate bancilor	1.563.073	549.038
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.228.059	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	2.692.247
Credite si avansuri acordate clientilor *	83.046.330	63.417.415
Total venituri din dobanzi	87.837.462	66.658.700
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate		
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate, din:		
Depozite de la clienti	21.128.553	17.583.536
Depozite de la banci	354.731	107.162
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	86.468	-
Imprumuturi subordonate	1.659.382	1.322.720
Obligatiuni emise	2.659.092	1.114.255
Total cheltuieli cu dobanzile	25.888.226	20.127.673
Venituri nete din dobanzi	61.949.236	46.531.027

*) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2018 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de **2.133.236 RON** (31 decembrie 2017: **2.021.447 RON**).

6. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE

	2018	2017
Venituri nete din speze si comisioane		
Administrare de credite	4.320.748	3.053.551
Alte comisioane	335.542	350.977
Venituri din tranzactii cu clientii	15.302.033	18.449.625
Cheltuieli din tranzactii cu clientii	-6.030.946	-5.175.728
Total venituri nete din speze si comisioane	13.927.377	16.678.425

7. PROFIT NET DIN TRANZACTIONARE

	2018	2017
Castig net din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta	449.103	12.158.488
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu clientii (Pierdere neta)/Castig net din tranzactii de schimb valutar cu bancile	12.892.807	11.499.488
(Pierdere neta)/Castig net din tranzactii de schimb valutar	2.806.747	-4.314.824
(Pierdere neta)/Castig net din alte tranzactii de schimb valutar	1.346.325	-2.609.609
Total	17.494.982	16.733.543

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

8. ALTE VENITURI OPERATIONALE

	2018	2017
Venituri din dividende	582.468	499.568
Venituri din cesiunea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	3.581.301
Venituri din inchirierea casutelor de valori	702	63.327
Alte venituri	2.978.255	4.720.228
Total	3.561.425	8.864.424

9. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	2018	2017
Cheltuieli cu salariile	33.724.130	27.935.744
Contributii la asigurarile sociale	1.076.046	6.513.098
Alte cheltuieli cu personalul	957.896	946.076
Total	35.758.072	35.394.918

10. CHELTUIELI OPERATIONALE

	2018	2017
Cheltuieli cu chiria	7.416.231	7.236.594
Cheltuieli cu comunicatiile	1.907.942	1.819.597
Cheltuieli cu combustibilul	254.048	237.519
Cheltuieli cu securitatea	264.349	266.341
Intretinere si reparatii	956.139	977.691
Cheltuieli cu utilitatile	1.254.633	1.206.898
Protocol si publicitate	2.126.689	738.477
Cost din vanzarea activelor recuperate	128.615	5.805.886
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	1.031.957	716.422
Alte cheltuieli operationale ²	15.126.047	13.247.378
Total	30.466.650	32.252.803

² Linia "Alte cheltuieli operationale" include taxele platite de Banca catre auditorul statutar: auditul situatiilor financiare statutare individuale si consolidate si al pachetului de raportare catre grup al Bancii si entitatilor controlate de aceasta: RON 592 mii (Decembrie 31, 2017: RON 425 mii).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

11. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

	2018	2017
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor (nota 17)	15.770.754	11.121.233
Cheltuieli / (venituri) nete cu ajustarile pentru deprecierea plasamentelor la banci (nota 14)	-85.854	-
Cheltuieli nete / Venituri nete cu ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii (nota 20)	158.721	-2.371.084
Venituri nete din ajustari pentru deprecierea altor active (nota 21)	-941.188	-207.757
Recuperari din creditele si avansurile acordate clientilor anterior scoase in afara bilantului	-20.977	-766.737
Creare de provizion/(reluare de provizion) pentru elemente din afara bilantului	41.013	-16.719
Cheltuieli/ (venituri) din vanzari create nerecuperabile acoperite cu ajustari pentru depreciere	1.096.964	492.240
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare	16.019.433	8.251.176

12. IMPOZITUL PE PROFIT

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2018 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul urmator:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2018	31 decembrie 2018
	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.550.722	-3.004.409	1.546.312
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	2.359.304	-	2.359.304
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-7.742.205	-7.742.205
Pierdere fiscala	57.463.495	-	57.463.495
Total diferente temporare			53.626.906
Creante din impozit amanat (16%)			8.580.305

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2017 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul urmator:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2017	31 decembrie 2017
	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.392.001	-1.807.196	2.584.805
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	-	2.896.213	2.896.213
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-8.239.019	-8.239.019
Pierdere fiscala	64.963.495	-	64.963.495
Total diferente temporare			62.205.494
Creante din impozit amanat (16%)			9.952.879

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

12. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Miscarile in creantele privind impozitul pe profit in 2018 si 2017 se prezinta dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Creante cu impozitul amanat la 1 ianuarie	9.952.879	10.367.471
Cheltuiiala cu impozitul amanat	-1.366.159	-942.825
Recunostere/Derecunoastere datorie/creante cu impozitul amanat aferent rezervelor din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	-6.415	528.233
Creante cu impozitul amanat la 31 decembrie	8.580.305	9.952.879

Reconcilierea rezultatului inainte de impozitare cu pierderea fiscaala aferenta anului:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Profitul/(Pierdere) neta al exercitiului curent	8.356.909	7.503.998
Impozit 16%	-	-
Impactul impozitului din:		
Cheltuieli nedeductibile	11.000.183	10.574.714
Venituri neimpozabile	-3.305.102	-6.181.016
Deducere pentru amortizare fiscal	-4.648.457	-4.776.390
Constituire si reversare de diferente temporare	1.808.450	303.064
Rezerve legale	-487.437	-503.478
Total profit impozabil/(pierdere fiscal) pentru anul de raportare	12.724.546	6.920.892

13. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerar in casierie	221.335.819	145.097.842
Conturi curente la alte banci	24.631.450	21.386.481
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	253.792.851	160.339.540
Depozite la vedere la Banca Nationala a Romaniei	-	50.000.000
Total	499.760.120	376.823.863

La 31 decembrie 2018 conturile curente detinute la Banca Nationala a Romaniei erau in valoare de 253.789.229 RON (31 decembrie 2017: 160.334.625 RON) si reprezinta rezerva minima obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatile zilnice ale Bancii. La 31 decembrie 2018, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2017: 8%) pentru fondurile atrase in RON si de 8% (31 decembrie 2017: 8%) pentru fondurile atrase in valuta cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani la finele perioadei de observare.

La 31 decembrie 2018, Banca nu detine disponibilitati la BNR blocate de instantele judecatoresti (31 decembrie 2017: 0 RON).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

14. PLASAMENTE LA BANCII

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Depozite la termen	12.831.840	31.657.300
Total depozite	12.831.840	31.657.300
Dobanda aferenta depozitelor	15.887	15.041
Total plasamente la bancii	12.847.727	31.672.341
Minus ajustari pentru deprecierea plasamentelor la bancii	-339	-
Total plasamente la bancii, nete de ajustari pentru depreciere	12.847.388	31.672.341

La 31 decembrie 2018, Banca a inclus in categoria plasamente la bancii, depozite plasate la alte institutii de credit in USD cu scadenta intre 07.01.2019 si 14.01.2019 si rate ale dobanzii intre 2.28% si 3.00%. Depozitele la vedere si depozitele la termen sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

Ajustarile pentru depreciere aferente plasamentelor la bancii sunt analizate in continuare, dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Ajustari pentru depreciere aferente plasamentelor la bancii		
Sold la 1 ianuarie	-	-
Impact IFRS 9	- 88.748	-
Cheltuiala aferenta provizioanelor constituite in cursul anului pentru credite	-15.384	-
Venit aferent reluarii de provizioane in cursul anului pentru credite	101.237	-
Efectul variatiei de cursului de schimb	2.556	-
Sold la 31 decembrie	-339	-

15. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

(i) Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Instrumente derivate	928.737	76.587
Instrumente de capital*	318.106	-
Total	1.246.843	76.587

*) Pana la data de 31 decembrie 2017, instrumentele de capital erau clasificate ca "Active financiare disponibile pentru vanzare"

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

**15. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI
PIERDERE (continuare)**

(ii) Active/datorii financiare derivate

In desfasurarea normala a activitatii sale. Banca incheie contracte forward si swap pentru gestiunea pozitiei sale valutare dar si pentru managementul riscului valutar si al celui de dobanda. Instrumentele financiare derivate la 31 decembrie 2018 si 2017 includ valorile juste pozitive si negative ale derivativelor pe curs de schimb neajunse la scadenta.

Rezultatul nerealizat din piciorul forward al derivativelor este prezentat mai jos distribuit pe maturitatea reziduala a contractelor respective. Pierderea din piciorul forward al swap-urilor este compensata de castigul rezultat din pozitia bilantiera generata de piciorul spot al acestora.

31 decembrie 2016

Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 - 3 luni	3 luni - 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	436.473	492.264	-	928.737
- pierdere nerealizata (pasiv)	162.087	39.735	45.990	247.812

31 decembrie 2017

Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 - 3 luni	3 luni - 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	-	76.587	-	76.587
- pierdere nerealizata (pasiv)	663.671	43.128	23.553	730.352

Pozitiile extrabilantiere deschise pe valute aferente instrumentelor financiare derivate pe cursul de schimb (swap-uri si forward-uri) si din operatiunile spot sunt prezentate in tabelul de mai jos. Banca are o pozitie extrabilantiera lunga pe RON contrabalansata de pozitii scurte pe valute.

Swap-uri pe curs de schimb si operatiuni spot	2018		2017	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	4.701.400	80.657.839	48.860.500	70.333.800
EUR	19.821.575	24.019.085	6.989.550	55.916.400
CHF	-	5.493.493	-	2.429.072
USD	107.248.278	-	83.242.415	-
CAD	-	449.692	-	399.626
AUD	-	462.523	-	304.290
HUF	-	1.419.346	-	-
SEK	-	5.134.043	-	1.853.354
NOK	4.392.409	936.692	-	-
PLN	-	1.881.462	-	2.356.448
GBP	-	15.038.335	-	6.009.038
Total	136.163.662	135.492.510	139.092.465	139.602.028

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

**15. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI
PIERDERE (continuare)**

(iii) Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

La 31 decembrie 2018 Banca detinea urmatoarele active financiare nedestinate tranzactionarii in suma de 318.106 Ron. evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere:

Nume	Natura activitatii	31 decembrie 2018
		Participatie (%)
Transfond S.A.	De decontare si compensare transferuri interbancare	2.38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	De decontare si compensare piata de tip OTC	0.38%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0.0280343%
S.W.I.F.T	Servicii transfer date	7 actiuni

**16. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL**

La 31 decembrie 2018, Banca a inclus in categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON si in EUR in valoare totala de de 188.803.213 Ron, cu scadenta intre 25 februarie 2019 si 19 decembrie 2022 si rate ale dobanzii intre 1.25% si 5.95%.

La 31 decembrie 2017, Banca a inclus in active financiare disponibile pentru vanzare, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON in valoare de 184.144.574 Ron, cu scadenta intre 17 ianuarie 2018 si 19 decembrie 2022 si rate ale dobanzii intre 1.35% si 5.95 %.

La data de 31 decembrie 2018 si la 31 decembrie 2017 Banca nu are obligatiuni gajate emise de Guvernul Romaniei.

La 31 decembrie 2017 Banca detinea urmatoarele active financiare disponibile pentru vanzare:

Nume	Natura activitatii	31 decembrie 2017
		Participatie (%)
Transfond S.A.	De decontare si compensare transferuri interbancare	2.38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	De decontare si compensare piata de tip OTC	0.3800%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0.0280343%
Valoarea totala a participatiilor (in RON) *)		187.564
Obligatiuni emise de Guvernul Romaniei		184.144.574
Total		184.332.138

*) Urmare a implementarii IFRS9. incepand cu data de 1 ianuarie 2018. titlurile de participare sunt clasificate ca "Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere"

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

17. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Activitatea de creditare comerciala a Bancii include, in principal, acordarea de imprumuturi persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania.

Ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor pot fi analizate in continuare, dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor		
Sold la 1 ianuarie	-33.162.614	-24.489.529
Impact IFRS 9	-4.517.554	-
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru depreciere constituite in cursul anului pentru credite	-47.576.727	-55.306.009
Venit aferent reluarii de ajustari de depreciere in cursul anului pentru credite	31.805.973	44.184.776
Reluare de ajustari de depreciere prin conturile de Bilant pentru creantele vandute sau scoase in afara bilantului *)	605.637	2.735.929
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	-	-236.693
Efectul variatiei de cursului de schimb	-15.215	-51.088
Sold la 31 decembrie	-52.860.500	-33.162.614

*) *In cursul anilor 2017 si 2018, Banca a efectuat tranzactii prin care a vandut portofolii de credite catre entitatea de leasing. Pretul aferent fiecarei tranzactii a fost determinat in baza statutului juridic si financiar al fiecarui portofoliu de credite si a gradului estimat de recuperabilitate din rambursari si garantiile aferente.*

In anul 2017 Banca a vandut 2 portofolii de creante depreciate catre firma Invest Capital Malta LTD (parte a grupului Kruk). Pretul aferent fiecarei tranzactii a fost determinat in baza statutului juridic si financiar al fiecarui portofoliu de credite si a gradului estimat de recuperabilitate din rambursari si garantiile aferente. Primul portofoliu de creante cesionate in luna octombrie 2017 a constat in vanzarea unui portofoliu de credite depreciate cu o expunere bruta de 3.406.197 RON, pentru care pretul de vanzare agreat de parti a fost de 12.81% din valoarea bruta a portofoliului cesionat respectiv 414.168 RON.

Portofoliul nr. 2 de creante depreciate a avut o expunere bruta de 70.547 RON, iar pretul de vanzare agreat de parti a fost de 18.52% din valoarea bruta a portofoliului cesionat, respectiv 13.065 RON. Pretul total pentru ambele portofolii a fost incasat de Banca la 30 octombrie 2017.

In anul 2018, Banca nu a inregistrat tranzactii privind vanzarea portofoliilor de creante depreciate catre societati de colectare.

In ceea ce priveste tranzactiile intragrup de creante, in conformitate cu Contractul de cumparare a creantelor din 15.05.2014 si a actelor aditionale ulterioare, Banca a achizitionat de la Idea Leasing IFN S.A. creante care au indeplinit criteriile de eligibilitate ale bancii si a retransferat catre Idea Leasing IFN S.A., creantele neperformante ca urmare a deteriorarii situatiei economico-financiare a utilizatorilor si a serviciului datoriei mai mare de 60 zile.

17. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Creantele achizitionate incheiate conform legii au indeplinit criteriul de eligibilitate privind serviciul datoriei, respectiv la data achizitiei serviciul datoriei sa nu depaseasca 60 zile. In cazul contractelor de leasing, cumpararea creantelor inseamna ca Banca obtine dreptul asupra tuturor sumelor viitoare datorate in baza contractelor de leasing ce fac obiectul cumpararii creantelor, dar nu este parte in aceste contracte, iar bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing reprezinta garantii in aceste contracte. In cazul intarzierii de catre client la plata creantelor cumparate, datorate catre banca cu mai mult de 15 zile sau in cazul deteriorarii situatiei financiare a clientilor, banca va putea notifica si agreea cu Idea Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.) retransferarea acestor creante neperformante la un pret egal cu valoarea de piata.

In anul 2017 Banca a achizitionat in 39 de transe un numar de 3.972 de creante eligibile de la Idea Leasing SA cu o valoare nominala de 293.551.322.53 RON echivalent la curs negociat intre parti (64.309.884.30 EUR) pentru care Banca a platit suma de 295.630.293.87 RON echivalent (64.765.893.80 EUR).

Pe parcursul anului 2018, Banca a achizitionat in 43 de transe de la Idea Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.) un numar de 4.112 de creante cu o valoare nominala de 311.501.409.95 RON echivalent (67.138.982.98 EUR) pentru care banca a platit suma de 312.374.145.89RON echivalent (67.327.165.99 EUR).

Intre 01.01.2017 si 31.12.2017 Banca a retransferat catre Idea Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.) creante in valoare totala de 13.202.350.43 RON ca urmare a novatiei acestora catre alti utilizatori sau ca urmare a deteriorarii situatiei economico-financiare a utilizatorilor si a serviciului datoriei mai mare de 60 zile.

In cursul anului 2018, retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 11.041.103.08 RON.

18. INVESTITII IN FILIALE

La 31 decembrie 2018 Banca detinea urmatoarele participatii in filiale:

- i. Idea Finance in valoare de 1.490.000 lei (99.929% din capitalul)
- ii. Idea Investment in valoare de 2.250.345 lei (99.9961341 % din capitalul social)
- iii. Idea Leasing in valoare de 10 lei (0.00098 % din capitalul social)
- iv. Idea Credite de Consum in valoare de 686.440 lei (100 % din capitalul social)

La 31 decembrie 2017 Banca detinea urmatoarele participatii in filiale:

- i. Idea Finance in valoare de 1.490.000 lei (99.929% din capitalul)
- ii. Idea Investment in valoare de 2.250.345 lei (99.9961341 % din capitalul social)
- iii. Idea Leasing in valoare de 10 lei (0.00098 % din capitalul social)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

19. IMOBILIZARI CORPORALE

	Cladiri si amenajari in sedii inchiriate	Echipate. mobilier si aparatura birotica	Imobilizari corporale in curs	Mijloace de transport	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2017	23.223.983	13.210.497	1.281.755	4.767.375	42.483.610
Intrari	-	2.309.143	3.748.906	-	6.058.049
Iesiri	-274.793	-231.264	-2.309.143	-25.626	-2.840.826
Sold la 31 decembrie 2017	22.949.190	15.288.376	2.721.518	4.741.749	45.700.833
Sold la 1 Ianuarie 2018	22.949.190	15.288.376	2.721.518	4.741.749	45.700.833
Intrari	151.616	3.198.337	2.525.446	367.914	6.243.313
Iesiri	-2.667.008	-1.385.553	-4.935.624	-109.589	-9.097.774
Sold la 31 decembrie 2018	20.433.798	17.101.160	311.340	5.000.074	42.846.372
Amortizare cumulata					
Sold la 1 ianuarie 2017	-4.564.588	-7.392.709	-	-1.334.043	-13.291.340
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-987.271	-1.444.833	-	-857.264	-3.289.368
Reduceri de amortizare aferente iesirilor/reevaluarilor	274.793	209.125	-	-	483.918
Sold la 31 decembrie 2017	-5.277.066	-8.628.417	-	-2.191.307	-16.096.790
	Cladiri si amenajari in sedii inchiriate	Echipate. mobilier si aparatura birotica	Imobilizari corporale in curs	Mijloace de transport	Total
Amortizare cumulata					
Sold la 1 ianuarie 2018	-5.277.066	-8.628.417	-	-2.191.307	-16.096.790
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-764.542	-1.862.220	-	-912.338	-3.539.100
Reduceri de amortizare aferente iesirilor/reevaluarilor	2.103.578	1.366.530	-	109.589	3.579.697
Sold la 31 decembrie 2018	-3.938.030	-9.124.107	-	-2.994.056	-16.056.193
Valoare contabila					
Sold la 1 ianuarie 2017	18.659.395	5.817.788	1.281.755	3.433.332	29.192.270
Sold la 31 decembrie 2017	17.672.124	6.659.959	2.721.518	2.550.442	29.604.043
Sold la 1 ianuarie 2018	17.672.124	6.659.959	2.721.518	2.550.442	29.604.043
Sold la 31 decembrie 2018	16.495.768	7.977.053	311.340	2.006.018	26.790.179

20. IMOBILIZARI NECORPORALE

	<u>Total</u>
Cost	
Sold la 1 ianuarie 2017	<u>12.766.564</u>
Intrari	4.651.862
Iesiri	<u>-744.937</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>16.673.489</u>
Sold la 1 ianuarie 2018	<u>16.673.489</u>
Intrari	6.688.297
Iesiri	<u>-3.383.897</u>
Sold la 31 decembrie 2018	<u>19.997.889</u>
	<u>Total</u>
Amortizare cumulata	
Sold la 1 ianuarie 2017	<u>-5.684.861</u>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.172.193
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	<u>29.561</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>-6.827.491</u>
Sold la 1 ianuarie 2018	<u>-6.827.491</u>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.426.602
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	<u>720</u>
Sold la 31 decembrie 2018	<u>-8.253.373</u>
Valoare contabila	
Sold la 1 ianuarie 2017	<u>7.081.703</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>9.845.998</u>
Sold la 1 ianuarie 2018	<u>9.845.998</u>
Sold la 31 decembrie 2018	<u>11.724.516</u>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

21. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Terenuri	4.005.543	4.005.543
Cladiri	5.973.238	5.973.238
Total valoare bruta	9.978.781	9.978.781
Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-4.550.721	-4.392.000
Total valoare neta	5.428.060	5.586.781

Ajustarea activelor detinute in vederea vanzarii recuperate este prezentata mai jos:

	2018	2017
Sold la 1 Ianuarie	4.392.000	6.798.934
Cheltuieli nete cu ajustari pentru depreciere (nota 11)	158.721	-2.406.934
Sold la 31 Decembrie	4.550.721	4.392.000

Banca a creat comisii care iau deciziile de recuperare a garantiilor pe de o parte si de gestionare constanta a bunurilor recuperate pe de alta parte. Starea actuala a bunurilor recuperate, ofertele de cumparare primite de la terte parti, statusul actual al licitatiilor si posibilitatile de vanzare sunt de asemenea, discutate in mod individual, cu informatiile primite de la directiile de specialitate din cadrul Bancii.

Banca intentioneaza sa vanda bunurile recuperate intr-un termen scurt si bunurile sunt gestionate indeaproape de catre comisiile Bancii.

Valoarea justa a activelor clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii de catre Banca este stabilita de un evaluator profesionist extern si independent autorizat ANEVAR.

Valoarea justa a activelor clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii este considerata la Nivelul 3 de ierarhizare a valorii juste.

22. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Cheltuieli in avans	2.311.382	1.810.620
Debitori diversi (i)	7.212.065	7.072.057
Impozit pe profit si TVA de recuperat	1.111.322	907.685
Depozite pentru garantii	8.961.424	15.071.986
Investitii imobiliare	2.855.592	2.729.622
Alte active	8.920.152	6.146.479
Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere	31.371.937	33.738.449
Minus ajustari pentru deprecierea altor active	-1.448.979	-2.397.393
Total alte active nete de ajustari pentru depreciere	29.922.958	31.341.056

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

22. ALTE ACTIVE (continuare)

- (i) Debitorii diversi includ la 31 decembrie 2018 in principal creante de incasat dintre care cea mai mare suma provine de la ERGO si AEGON 795.691 RON (31 decembrie 2017: 802.726 RON). avansuri furnizori in suma de 272.414 RON (31 decembrie 2017: 220.121 RON) si alte creante litigioase in suma de 822.876 RON (31 decembrie 2017: 1.580.450 RON).

Deprecierea altor active poate fi analizata in continuare, dupa cum urmeaza:

	2018	2017
Sold la 1 ianuarie	-2.397.393	-2.566.460
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea altor active (nota 11)	-	-175
Reluati din ajustari pentru deprecierea altor active (nota 11)	941.188	207.931
Efectul variatiei cursului de schimb	7.226	-38.689
Sold la 31 decembrie	-1.448.979	-2.397.393

23. DEPOZITE DE LA BANCII

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Depozite la termen ale bancilor	25.445.164	15.764.483
Sume datorate bancilor	3.367.807	10.150.756
Total	28.812.971	25.915.239

24. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al imprumuturilor la bancii si alte institutii financiare este in suma de 17.530.577 RON si se compune din principal in suma de 17.489.625 RON (2017: 0 RON) si datorii atasate in suma de 40.952 RON (2017: 0 RON). Mai jos sunt prezentate detaliat:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Valoarea in valuta	Valuta	Rata dobanda (%)
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	14-06- 2018	30-09- 2027	3.562.500	EUR	EURIBOR 6M+1.2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	19-06- 2018	30-09- 2027	187.500	EUR	EURIBOR 6M+1.2%

Banca a semnat in 15 decembrie 2017 o facilitate de finantare cu Fondul European de Investitii in suma de 7.500.000 EUR ce vor fi utilizati in 2018-2019 pentru finantarea activitatii de microfinantare IMM. La 31 decembrie 2018 sumele neutilizate inregistrate in extrabilant sunt in total de 17.489.625 RON

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

25. DATORII SUBORDONATE

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate este in suma de 24.811.948 RON si se compune din principal.

Tabloul imprumuturilor subordonate in sold la 31 decembrie 2018 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Valoarea in valuta	Valuta	Rata dobanda (%)
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	28-Feb-14	31-Mar-24	2.500.000	EUR	8.50+ EURIBOR 3M
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	21-Oct-14	31-Oct-20	1.000.000	EUR	4.50
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	19-Feb-15	19-Feb-23	1.820.000	EUR	7.74+ EURIBOR 3M

La data de 31 decembrie 2017 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate este in suma de 24.789.604 RON si se compune din principal.

Tabloul imprumuturilor subordonate in sold la 31 decembrie 2017 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Valoarea in valuta	Valuta	Rata dobanda (%)
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	28-Feb-14	31-Mar-20	2.500.000	EUR	6.26 + EURIBOR 3M
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	21-Oct-14	31-Oct-20	1.000.000	EUR	4.50
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	19-Feb-15	19-Feb-21	1.820.000	EUR	5.5 + EURIBOR 3M

La 31 decembrie 2017 Banca inregistreaza un angajament de finantare neutilizat primit de la Idea Bank Spolka Akcyjna in suma de 15.000.000 EUR cu scadenta in data de 27 februarie 2018.

La 31 decembrie 2018 Banca inregistreaza un angajament de finantare neutilizat primit de la Idea Bank Spolka Akcyjna in suma de 10.000.000 EUR cu scadenta in data de 27 februarie 2020.

26. TITLURI DE DATORIE EMISE SUBORDONATE

In decembrie 2018 Idea Bank a emis noi obligatiuni subordonate pe piata locala in suma de 5.000.000 EUR pentru dezvoltarea activitatii sale.

Tabloul obligatiunilor subordonate in sold la 31 decembrie 2018 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Numar de obligatiuni	Valoarea in valuta	Valuta	Rata dobanda
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750.000	EUR	10.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000.000	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250.000	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500.000	EUR	8.50%
Investitor 5	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250.000	EUR	8.50%
Total obligatiuni subordonate, echiv RON la 31 Decembrie 2018				46.210.991		

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

26. TITLURI DE DATORIE EMISE SUBORDONATE (continuare)

In iulie 2017 Idea Bank a emis obligatiuni subordonate in suma de 5.000.000 EUR pentru dezvoltarea activitatii sale.

Tabloul obligatiunilor subordonate in sold la 31 decembrie 2017 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Numar de obligatiuni	Valoarea in valuta	Valuta	Rata dobanda
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750.000	EUR	10.50%

27. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Conturi si depozite la vedere		
Conturi curente	273.673.720	217.346.838
Depozite la vedere	29.599.750	29.507.411
Total conturi si depozite la vedere	303.273.470	246.854.249
Depozite la termen si conturi de economii		
Depozite la termen cu maturitate scadenta la:		
- o luna	361.163.404	361.269.094
- trei luni	375.317.856	325.448.034
- sase luni	404.368.495	341.897.601
- un an	332.084.528	276.535.273
- doi ani	44.526.308	43.120.982
Depozite pentru emitere de scrisori de garantie	1.324.788	1.418.312
Depozite colaterale	5.253.825	4.655.071
Total	1.524.039.204	1.354.344.367
Dobanda atasata	9.031.941	7.207.849
Total depozite atrase de la clienti	1.836.344.615	1.608.406.465

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea, dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Persoane fizice	1.326.200.357	1.144.222.140
Persoane juridice	510.144.258	464.184.325
Total	1.836.344.615	1.608.406.465

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

28. ALTE DATORII

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Sume in curs de decontare (i)	3.198.773	2.854.569
Datorii din leasing financiar	1.855.569	2.682.313
Alte datorii (ii)	9.844.885	9.597.379
Total	14.899.227	15.134.261

(i) La 31 decembrie 2018 sumele in curs de decontare reprezinta in principal sume datorate furnizorilor care decurg din contractele incheiate cu Zebrapay in valoare de 2.503.884 RON (31 decembrie 2017: 860.346 RON), sume datorate clientilor pentru transferuri rapide in valoare de 184.491 RON (31 decembrie 2017: 614.383 RON).

(ii) Alte datorii includ, in principal sume incasate in avans la 31 decembrie 2018 de la Mastercard SA reprezentand stimulente legate de volumul tranzactiilor efectuate prin intermediul cardurilor, in suma de 860.728 RON (31 decembrie 2017: 1.193.143 RON). Datorii catre furnizori, in suma de 4.283.889 Ron, (31 decembrie 2017 3.992.489) sume disponibile pentru retragere de catre clienti ale caror conturi sunt inactivate la data de 31 decembrie 2018 si alte datorii.

29. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social statutar al Bancii este compus din 2.372.106.860 actiuni (31 decembrie 2017: 2.257.106.859) cu valoarea nominala de 0.1 RON fiecare. Actionarul majoritar a majorat capitalul social in cursul anului 2018 cu suma de 11.500.000 RON (2017: 30.500.000 RON). In anul 2018 nu au fost emise prime de emisiune (2017: 0 RON). La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017 actionarii Bancii sunt urmatoarii:

Nume actionar, cetatenie	Procent detinere	
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	%	%
Getin Holding Spolka AKCYJNA. Polonia	99.99999995784	99.99999995570
Getin International SA. Polonia	0.00000004216	0.00000004430
Total	100.00	100.00

Componenta capitalului social este:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Capital subscris varsat	237.210.686	225.710.686
Ajustari ale capitalului social (efect hiperinflatie)	42.174.505	42.174.505
Prime de emisiune	32.644.500	32.644.500
Total capital social	312.029.691	300.529.691

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

29. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului

Autoritatea de reglementare a Bancii, BNR (Banca Nationala a Romaniei), stabileste si monitorizeaza cerintele de capital. In implementarea cerintelor curente de capital BNR solicita bancilor sa mentina un anumit nivel minim al indicatorului de solvabilitate, iar capitalul minim impus de BNR este de 37.000.000 RON.

Capitalul reglementat al Bancii este compus din:

Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale si statutare, alte rezerve, si alte ajustari reglementare ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;

Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal si alte ajustari reglementare.

Pozitia Bancii referitoare la capitalul reglementat* la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017 a fost dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Basel III	Basel III
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	279.385.191	267.885.191
Prime de emisiune	32.644.500	32.644.500
Pierdere reportata	-169.238.357	-171.722.472
Profit/Pierdere	8.356.909	7.503.998
Alte rezerve	7.111.225	7.084.683
Fonduri pentru riscuri bancare generale	3.412.635	3.412.635
Imobilizari necorporale	-6.884.377	-4.927.802
Creante privind impozitul amanat	-9.194.159	-8.315.327
Alte ajustari reglementate	4.172.934	-5.146.651
Total	149.766.501	128.418.755
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Basel III	Basel III
Fonduri proprii de nivel 2		
Obligatiuni emise si datorii subordonate	38.428.646	34.406.500
Alte ajustari reglementate	-	-5.146.651
Total	38.428.646	29.259.849
Total fonduri proprii	188.195.147	157.678.604
Cerinte calculate de capital:		
Cerinta calculata de capital pentru riscul de credit	85.222.066	73.607.501
Cerinta calculata de capital pentru riscul operational	12.205.437	9.510.012
Cerinta calculata de capital pentru riscul de piata	423.937	542.038
Cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	133.414	85.482
Total cerinte de capital	97.984.854	83.745.033

*) Cifrele raportate reprezinta sumele prudentiale prezentate in rapoartele de solvabilitate care vor fi retransmise la Banca Nationala a Romaniei pentru 31 decembrie 2018.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

29. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului (continuare)

Pentru data de 31 decembrie 2018 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului nr.575/2013.

Pentru imbunatatirea indicatorilor de capital, banca a atras urmatoarele surse de finantare in cursul anului 2018 pana la data aprobarii acestor situatii financiare individuale:

- crestere de capital in suma de 11.500.000 RON in luna iunie 2018
- Cerintele de capital au fost calculate potrivit urmatoarelor reglementari:

Riscul de credit: Pentru tratamentul riscului de credit banca utilizeaza abordarea standardizata (in conformitate cu Titlul II. Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).

Riscul de piata: Pentru tratamentul riscului de piata banca utilizeaza abordarea standard pentru riscul valutar (in conformitate cu Titlul IV. Capitolul III din Regulamentul UE nr.575/2013).

Riscul operational: Pentru tratamentul riscului operational banca utilizeaza abordarea de baza (in conformitate cu Titlul III. Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).

Riscul CVA: Pentru tratamentul riscului de ajustare a evaluarii creditului banca utilizeaza abordarea standardizata (in conformitate cu Titlul VI. Articolul 384 din Regulamentul UE nr. 575/2013).

30. ALTE REZERVE

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Rezerva legala (i)	1.357.321	939.476
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944.237	2.944.237
Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare (iii)	-	-2.432.815
Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (iii)	-2.359.304	-
Rezerve din reevaluare (iv)	9.470.530	9.830.667
Total	11.412.784	11.281.565

(i) Rezerva legala este in conformitate cu reglementarile bancare locale care specifica ca 5% din profitul Bancii sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

(ii) Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei romanesti in vigoare, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite din profitul brut in proportie de 1% din valoarea contabila a activelor purtatoare de riscuri.

(iii) Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, respectiv rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare include un activ de impozit amanat constituit pentru rezerva din reevaluare, in suma de 377.489 Ron (2017: 463.393 Ron).

(iv) Rezervele din reevaluare includ rezerva din reevaluare pentru mijloace fixe in suma de 10.331.793 RON si impozitul amanat aferent rezervei din reevaluare, in suma de 1.238.753 RON.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

31. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

	31 decembrie 2017		
	Societatea mama	Filiale si entitati asociate	Alte entitati afiliate
Conturi curente	81.127	1.213.542	4.539
Depozite la termen	-	30.655.475	-
Imprumuturi subordonate	-	-	24.789.604
Datorii din operatiuni de leasing financiar	-	2.682.313	-
Alte datorii	-	845.380	-
Datorii in sold	81.127	35.396.709	24.794.143

	31 decembrie 2017		
	Societatea mama	Filiale si entitati asociate	Alte entitati afiliate
Conturi curente la alte banci	-	-	1.379.646
Imprumuturi acordate	-	-	11.811.768
Alte active	-	34.422	81.208
Creante in sold	-	34.422	13.272.622
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	210.577	1.323.175
Alte cheltuieli	-	1.456.681	1.107.183
Total cheltuieli cu parti afiliate	-	1.657.258	2.430.358
Venituri din dobanzi	-	2.516.000	621.225
Alte venituri	-	1.156.755	-
Total venituri cu parti afiliate	-	3.672.755	621.225

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In cursul normal al activitatii, Banca efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri ai Bancii). Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite. Volumul acestor tipuri de tranzactii la sfarsitul anului financiar se regaseste in tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Parti afiliate	Parti afiliate
Conturi curente	1.164.847	899.464
Depozite la termen	3.759.667	2.042.020
Datorii in sold	4.924.514	2.941.484

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

31. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Parti afiliate	Parti afiliate
Imprumuturi acordate	279.162	222.351
Creante in sold	279.162	222.351
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	40.629	30.401
Alte cheltuieli	16.966	7.795
Total cheltuieli cu parti afiliate	57.595	38.196
Venituri din dobanzi	29.476	15.246
Alte venituri	4.517	4.973
Total venituri cu parti afiliate	33.993	20.219

In 2018, Banca a platit salarii cu personalul cheie din conducere in valoare de 7.694.005 RON (31 decembrie 2017: 4.838.240 RON).

32. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

In orice moment, Banca are in vigoare angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub forma de limite aprobate pentru credite si scrisori de garantie. La data de 31 decembrie 2018 sumele contractuale ale angajamentelor de imprumut s-au ridicat la 23.750.001 RON (31 decembrie 2017: 23.995.149 RON) si pentru scrisori de garantie se ridica la 1.532.077 RON (31 decembrie 2017: 1.947.994 RON).

Sumele reflectate in angajamentele de a extinde creditul presupun ca sumele sunt platite in intregime in avans.

La data de 31 decembrie 2018 Banca este implicata in 7 litigii generale in calitate de parat, cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 3.964.686 RON. La 31 decembrie 2017 Banca este implicata in 11 litigii cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 4.795.000 Ron.

33. EVENIMENTE ULTERIOARE

Pana la data de 31.03.2019, Banca a achizitionat in 11 transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 991 de creante cu o valoare nominala de 15.857.636 EUR pentru care Banca a platit suma de 15.721.171 EUR. Banca a retransferat in 11 transe catre Idea Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.) un numar de 67 contracte cu o expunere totala de 764.401 EUR. la un pret de 724.252 EUR, urmare a novatiei acestora catre alti utilizatori.


In Ianuarie 2019, Banca si-a majorat participatia in Idea Leasing IFN S.A cu suma de 8.000.000 Ron, avand in prezent un procent de detinere de 88,67%.

In Februarie 2019, obligatiunile subordonate emise in decembrie 2018 au fost acceptate la tranzactionare de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara si Bursa de Valori Bucuresti conform Certificat de inregistrare a instrumentelor financiare 50360/06.02.2019 emis de ASF.

Cu exceptia celor mai sus comunicate, pana in momentul semnarii acestor situatii financiare, nu au fost alte evenimente semnificative cu impact asupra situatiilor financiare. Situatiile financiare individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 30 aprilie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte executiv

Alin Daniel Fedoroiu,
Vice-Președinte executiv

Idea  Bank