



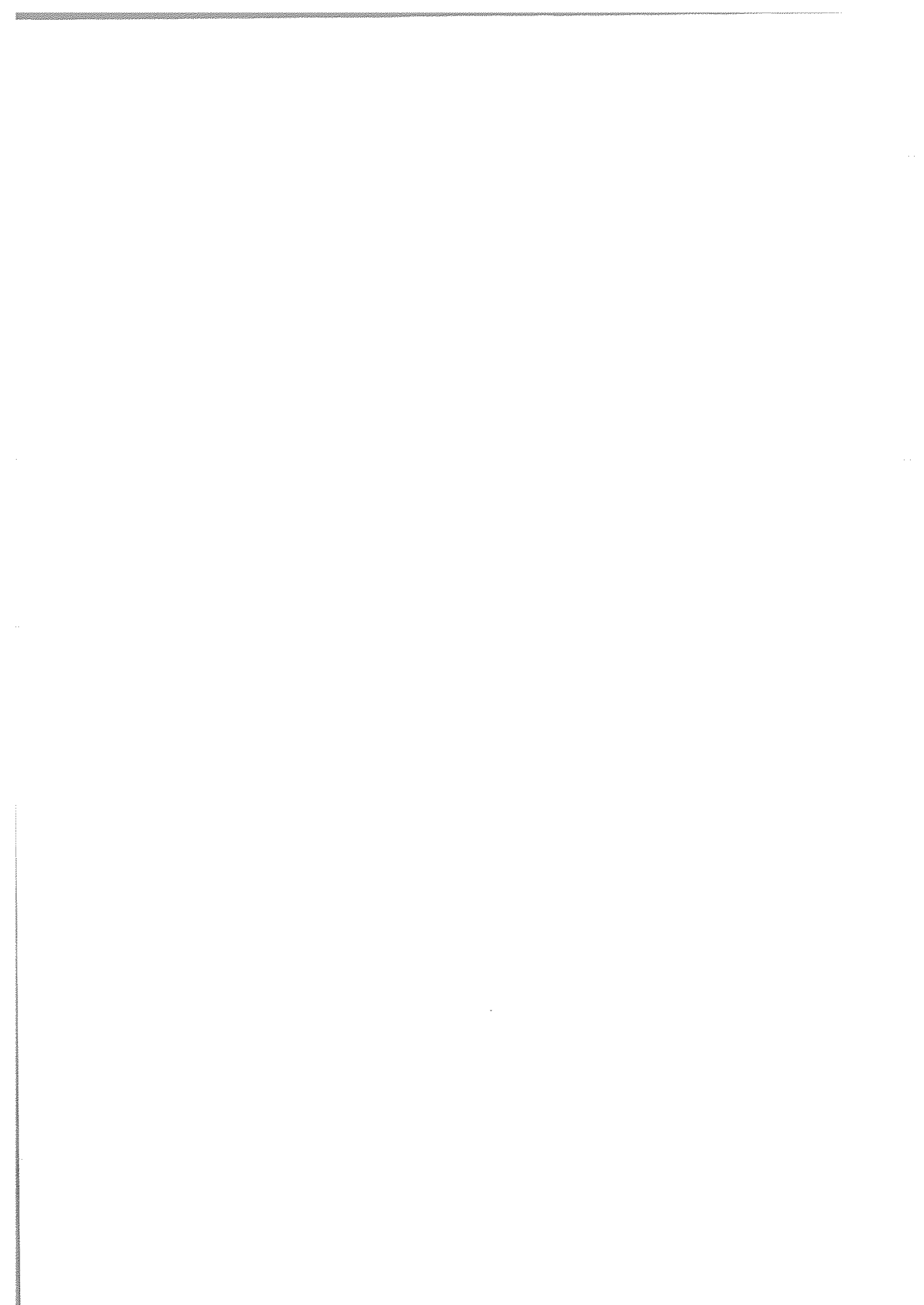
IDEA::BANK S.A.

(fosta Romanian International Bank S.A.)

Situatii financiare consolidate

**Pentru anul încheiat la
31 decembrie 2018**

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



CUPRINS:**PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 6
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE CONSOLIDAT SI A SITUATIA CONSOLIDATA A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	7 – 8
SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE	9
SITUATIA CONSOLIDATA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII	10 – 11
SITUATIA CONSOLIDATA A FLUXURILOR DE NUMERAR	12 – 13
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE	14 – 109
RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR	1 – 41



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Idea Bank S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare consolidate

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare consolidate ale Idea Bank S.A. („Banca”) și filialelor („Grupul”), cu sediul social în Bd. Dimitrie Pompei nr. 5-7, sector 2, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 10318789 care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2018 și situația consolidată a contului de profit sau pierdere și a rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative
2. Situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

• Capitaluri proprii	182.508.280 RON
• Profitul net al exercițiului financiar	17.579.336 RON
3. În opinia noastră, situațiile financiare consolidate anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Băncii la data de 31 decembrie 2018, precum și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) 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.

Deloitte.

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 consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare consolidate privite în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Deprecieria creditelor și a avansurilor acordate clienților	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Facem referire la nota 18 și la politicile contabile de la nota 3 din situațiile financiare consolidate.</p> <p>Grupul 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 Grupului au la bază modelul pierderilor din credit preconizate (ECL), și nu modelul pierderilor suportate.</p> <p>La 31 decembrie 2018, Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 58,79 mil RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 1.726 mil RON.</p> <p>Grupul 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/leasing.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierii 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 (inclusiv creanțele din contractele de leasing) constituie o parte semnificativă din activele Grupului, 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 deprecierii, 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 analiza 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 noului 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 6 și 7 din situațiile financiare consolidate.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 114,3 mil RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 38,7 mil RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</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 analiza 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. • 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 consolidat

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

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate 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 consolidate 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 consolidate, 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 consolidat, 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 consolidate, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorului consolidat pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare consolidate;
- b) Raportul administratorului consolidat 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 consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018 cu privire la Bancă și la mediul acestora, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului consolidat. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate 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 consolidate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare consolidate, 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 guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate

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 consolidate.

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 consolidate, 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 îndoiele 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 consolidate 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 consolidate, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, 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 guvernanța 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 guvernanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate 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 consolidate ale Ideea 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.

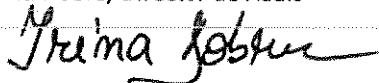
Deloitte.

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 serviciile 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 CONSOLIDATA 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	6	114.252.208	91.827.084
Cheltuieli cu dobanzile	6	-38.658.577	-33.070.301
Venituri nete din dobanzi	6	75.593.631	58.756.783
Venituri din speze si comisioane	7	38.712.544	36.895.595
Cheltuieli cu speze si comisioane	7	-6.984.641	-6.089.143
Venituri nete din speze si comisioane	7	31.727.903	30.806.452
Venituri nete din tranzactionare	8	19.690.662	15.738.737
Alte venituri operationale	9	25.789.371	31.175.469
Venituri operationale		152.801.568	136.477.441
Cheltuieli cu personalul	10	-53.224.871	-51.668.981
Cheltuieli cu amortizarea	19,20	-5.645.293	-5.189.422
Alte cheltuieli operationale	11	-51.891.841	-57.292.548
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor	12	-19.179.042	-8.284.632
Profitul/(Pierderea) inainte de impozitare		22.860.519	14.041.858
(Cheltuieli)/venituri cu impozitul pe profit	13	-5.281.183	-2.480.034
Profitul net al exercitiului financiar		17.579.336	11.561.824
Profitul atribuibil:			
Actionarilor Bancii		17.579.336	11.561.824
Profitul net al exercitiului financiar		17.579.336	11.561.824




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

Alte elemente ale rezultatului global	Nota	2018	2017
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
Alte elemente ale rezultatului global		- 1.122	2.392
Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere		449.876	-5.469.922
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-287.750	6.091.902
Situatia rezultatului global aferent :			
Actionarilor Bancii		17.291.586	6.091.902
Intereselor fara control		-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat profit		17.291.586	6.091.902

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



Mioara Popescu,
Presedinte Executiv



Alin Daniel Fodoroiu,
Vice-Presedinte Executiv

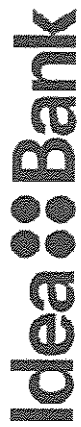
**SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

	Nota	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Active			
Numerar si echivalente de numerar	14	500.969.259	376.829.423
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
Depozite la banci	17	13.392.434	34.511.715
Credite si avansuri acordate clientilor	4b.i,18a	817.810.112	726.026.617
Creante din leasing financiar	4b.i,18b	849.392.134	757.897.745
Imobilizari corporale	19	28.161.214	30.734.117
Imobilizari necorporale	20	12.102.481	10.158.118
Creante privind impozitul pe profit amanat	13	11.174.995	14.366.650
Active detinute in vederea vanzarii	21	6.525.298	7.172.044
Alte active	22	47.174.207	48.633.907
Total active		2.476.752.190	2.190.739.061
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	24	322.585.654	315.797.310
Datorii subordonate	25	24.811.948	24.789.604
Titluri de datorie emise	26	76.273.372	53.899.678
Depozite de la clienti	27	1.807.241.700	1.576.538.465
Alte datorii	28	34.270.453	33.422.161
Total datorii		2.294.243.910	2.031.092.809
Capitaluri proprii			
Capital social	29	312.031.330	300.531.330
Deficit acumulat		-141.243.021	-152.473.830
Alte rezerve	30	11.719.971	11.588.752
Total		182.508.280	159.646.252
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		182.508.280	159.646.252
Total capitaluri proprii		182.508.280	159.646.252
Total datorii si capitaluri proprii		2.476.752.190	2.190.739.061

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


Mioara Popescu,
Presedinte Executiv


Alin Daniel Fodor,
Vice-Presedinte Executiv



**SITUATIA CONSOLIDATA 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	Total atribuibil actionarilor Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 31 decembrie 2017	300.531.330	-152.473.830	9.830.667	1.758.085	159.646.252	159.646.252	-	159.646.252
Efectul modificarilor politicilor contabile	-	-5.929.561	-	-	-5.929.561	-5.929.561	-	-5.929.561
Sold la 1 ianuarie 2018	300.531.330	-158.403.391	9.830.667	1.758.085	153.716.691	153.716.691	-	153.716.691
Total rezultat global aferent exercitiului	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul net al exercitiului financiar	-	17.579.336	-	-	17.579.336	17.579.336	-	17.579.336
Alte elemente ale rezultatului global dupa impozitare	-	-	-	-	-	-	-	-
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-737.626	-	-737.626	-737.626	-	-737.626
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-1.122	-	451.001	451.001	451.001	-	451.001
Alte elemente ale rezultatului global	-	-417.844	-	417.844	-1.122	-1.122	-	-1.122
Distribuirea la rezerve	-	-418.966	-737.626	868.845	-287.747	-287.747	-	-287.747
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-17.160.370	-737.626	868.846	17.291.589	17.291.589	-	17.291.589
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar (pierdere)/ profit	11.500.000	-	-	-	11.500.000	11.500.000	-	11.500.000
Majorare de capital*	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 Decembrie 2018	312.031.330	-141.243.021	9.093.040	2.626.931	182.508.280	182.508.280	-	182.508.280

Sold la 31 Decembrie 2018
*) *In anul 2018, Banca si-a marit capitalul social cu 11.500.000 RON prin emisiunea a 115.000.000 actiuni noi la valoarea nominala de 0.1 RON/actiune.*
Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 30 Aprilie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte Executiv

Alin Daniel Fodoroiu,
Vice-Presedinte Executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.



**SITUAȚIA CONSOLIDATA 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	Total atribuibil acționarilor Bancii		Interese fara control	Total
Sold la 31 decembrie 2016	270.031.330	163.615.698	9.830.667	6.808.051	123.054.350	123.054.350	-	123.054.350	-	-	123.054.350
Total rezultat global aferent exercitiului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul net al exercitiului financiar	-	11.561.824	-	-	11.561.824	-	-	-	-	-	11.561.824
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impozit rezerva din rezerva reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (instrumente financiare disponibile pentru vanzare)	-	-	-	-5.472.314	-5.472.314	-	-	-	-	-	-5.472.314
Corecția pentru perioadele anterioare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	2.292	-	-	2.292	-	-	-	-	-	2.292
Distribuirea la rezerve	-	-422.348	-	422.348	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-419.956	-	-5.049.966	-5.469.922	-	-	-5.469.922	-	-	-5.469.922
Situația rezultatului global aferent exercitiului financiar (pierdere)/ profit	-	11.141.868	-	-5.049.966	6.091.902	6.091.902	-	6.091.902	-	-	6.091.902
Majorare de capital *	30.500.000	-	-	-	30.500.000	-	-	30.500.000	-	-	30.500.000
Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2017	300.531.330	152.473.830	9.830.667	1.758.085	159.646.252	159.646.252	-	159.646.252	-	-	159.646.252

*) 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. Situațiile financiare consolidate 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-Președintele Executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

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

	Nota	2018	2017
Flux de numerar din activitatea de exploatare:			
Profit net al exercitiului financiar		17.579.336	11.561.824
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	19,20	5.645.292	5.189.422
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor	12	18.958.376	17.025.825
Venituri din dividende	9	-582.468	-499.568
Cheltuieli din impozit pe profit amanat	13	4.544.304	1.549.309
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		-2.163.467	3.212.380
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datoriilor din exploatare		43.981.373	38.039.292
Variatia activelor din exploatare:			
Cresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		-114.739.394	-172.098.338
Cresterea creantelor din leasing financiar		-92.905.000	-97.973.000
Cresterea altor active		2.163.917	-12.108.240
Variatia datoriilor din exploatare:			
Cresterea depozitelor de la clienti		230.702.150	278.555.888
(Descrerea)/cresterea depozitelor de la banci		-7.844.268	8.103.174
Descrerea altor datorii		1.594.119	-325.069
Impozit platit		-1.767.000	-1.395.000
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		61.185.899	40.798.607
Activitati de investitii:			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-5.833.471	-8.313.628
Achizitii nete de active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-4.252.277	-64.691.359
Dividende primite	9	582.468	499.568
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		-9.503.275	-72.505.419
Activitati de finantare:			
Incasari din emitere de titluri de datorie		22.396.105	26.067.700
Incasari din majorare de capital social	29	11.500.000	30.500.000
Incasari din datorii subordonate primite		-	630.952
Incasari din imprumuturi primite	24	17.530.577	-
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitati de finantare		51.426.682	57.198.652
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar		103.109.302	25.491.840
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar		411.341.138	385.849.834
Impact IFRS 9		-88.748	-
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului financiar		514.361.693	411.341.138

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

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

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

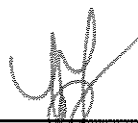
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Dobanda primita	108.477.93	
	3	84.999.058
Dobanda platita	-36.943.052	-28.817.068

Analiza numerarului si echivalentelor de numerar

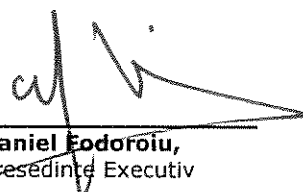
Numerarul si echivalentele de numerar cuprind:

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Numerar in casierie	14	221.180.867	145.103.402
Conturi curente la alte banci	14	25.995.541	21.386.480
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	14	253.792.851	210.339.540
Depozite la banci	17	13.392.434	34.511.716
Total		<u>514.361.693</u>	<u>411.341.138</u>

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



Mioara Popescu,
Presedinte Executiv



Alin Daniel Eodoroiu,
Vice-Presedinte Executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

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

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Grupul IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) ("Grupul") cuprinde banca-mama, IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) („Banca”) si subsidiarele acesteia cu sediul in Romania. Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 sunt formate din situatiile financiare ale IDEA Bank S.A. si ale subsidiarelor sale, care impreuna formeaza Grupul.

Detineri directe si indirecte ale Idea Bank in subsidiare:

Subsidiara	Domeniu de activitate	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
IDEA Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.)	Leasing	99.99%	99.99%
Idea Investment S.A.	Activitati de consultanta in management	99.99%	99.99%
IDEA Broker de Asigurare S.R.L. (fosta VBL Broker de Asigurare S.R.L.)	Activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari	99.99%	99.99%
IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)	Leasing	99.93%	99.93%
IDEA Credite de Consum	Intermediere credite de consum	100%	-

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, desfasurat de catre IDEA Bank S.A. („Banca”), leasing, desfasurat de IDEA Leasing IFN S.A. si IDEA Finance IFN S.A. (inactiva la 31.12.2018), consultanta in management, desfasurat de Idea Investment S.A., activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari, care sunt desfasurate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L. si activitatea de intermediere financiara desfasurata de catre Idea Credite de Consum S.R.L.

Actionarul final al Bancii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia ("Getin Holding"), detinand 99,99% din numarul total de actiuni al Bancii. Getin Holding este un grup international ce furnizeaza servicii financiare si desfasoara operatiuni in Polonia, Ucraina, Rusia, Belarus. Getin Holding ofera o gama variata de servicii financiare destinate companiilor mari, intreprinderilor mici si mijlocii, precum si clientilor persoane fizice.

IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.)

IDEA Bank S.A. este o banca infiintata in anul 1998. In cursul anului 2013 Banca a fost achizitionata de catre grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat in Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, care a devenit unicul actionar al Bancii in data de 4 decembrie 2013.

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

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

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

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 Dutescu	Adriana Dutescu

Structura actionariatului Bancii este urmatoarea:

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

IDEA Leasing IFN S.A.

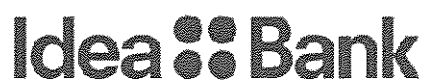
IDEA Leasing IFN S.A. ("Idea Leasing") este o societate romaneasca infiintata in anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing il reprezinta creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 si in principal leasing financiar cu persoane juridice. Obiectul contractelor de leasing il reprezinta in general mijloacele de transport si echipamentele.

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

Sediul social al Idea Leasing se afla in sos. Bucuresti-Ploiesti 19-21, et. 2, sector 1, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2018, Idea Leasing avea un numar de 117 angajati (31 decembrie 2017: 101).

Nume actionar, cetatenie	Procent detinere	
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	%	%
Idea Investment S.A, Romania	99.99902	99.99902
Idea Bank S.A., Romania	0.00098	0.00098
Total	100.00	100.00



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

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

Idea Investment S.A.

Idea Investment S.A. ("Idea Investment") este o societate romaneasca infiintata in cursul anului 2014 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate - Activitati de consultanta in management.

Sediul social al Idea Investment S.A. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 1, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2018 Idea Investment S.A. avea un numar de 1 angajati (31 decembrie 2017: 1 angajati).

IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

IDEA Broker de Asigurare S.R.L. ("Idea Broker") este o societate romaneasca infiintata in anul 2004. Idea Broker este detinuta in proportie de 100% de catre Idea Leasing. Obiectul principal de activitate al Idea Broker il reprezinta activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari.

Incepand cu data de 9 septembrie 2014, Idea Broker face parte din grupul Getin Holding, ca urmare a achizitiei a 100% din actiunile Idea Leasing de catre grupul Getin Holding, asa cum este prezentat mai sus.

Sediul social al Idea Broker se afla in sos. Bucuresti-Ploiesti 19-21, cam. 118, sector 1, Bucuresti, Romania. La 31 decembrie 2018, Idea Broker avea un numar de 17 angajati (31 decembrie 2017: 17).

IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)

Idea Finance IFN S.A. este o societate infiintata in cursul anului 2014 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate Leasing financiar. Sediul social al Idea Leasing IFN S.A. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 2, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2018 Idea Finance IFN S.A. avea un numar de 1 angajat (31 decembrie 2017: 0 angajati).

Idea Credite de consum S.R.L.

Idea Credite de Consum S.R.L este o societate infiintata in cursul anului 2018 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate - Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii. Sediul social al Idea Credite de Consum S.R.L. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 3, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2018 Idea Credite de Consum S.R.L avea un numar de 0 angajati.

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

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Aceste situatii financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS").

Banca a luat la cunostinta si si-a insusit urmatoarele noi standarde si modificari ale celor existente, care au data de aplicare 1 ianuarie 2014: Amendamente la IAS 32 - Compensarea activelor financiare si pasivelor financiare si IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”.

Natura si efectele schimbarilor sunt explicate mai jos.

Compensarea activelor financiare si pasivelor financiare (Amendamente la IAS 32 Instrumente financiare: prezentare)

Amendamentele nu introduc reguli noi privind compensarea activelor si datoriilor financiare, insa clarifica situatiile in care compensarea este permisa, pentru a limita inconsistentele dovedite in aplicarea standardelor.

Amendamentele clarifica existenta dreptului de compensare atunci cand acesta:

- Nu este conditionat de evenimente viitoare;
- Poate fi exercitat atat in cazul continuitatii activitatii, precum si in cazul neindeplinirii unui angajament, insolventei sau falimentului entitatii sau partenerilor.

Aceste amendamente nu au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare deoarece nu aplica compensarea activelor si datoriilor financiare si nu are alte angajamente de compensare.

Evidentele contabile ale Bancii sunt mentinute in RON, in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, si cu legislatia contabila din Romania precum si cu reglementarile bancare in vigoare emise de Banca Nationala a Romaniei ("BNR").

IFRS 10 "Situatiile financiare consolidate"

IFRS 10 inlocuieste portiunea din IAS 27 Situatiile financiare consolidate si individuale care abordeaza contabilitatea pentru situatiile financiare consolidate. Acesta adreseaza, de asemenea, aspectele incluse in SIC-12 Consolidare - Entitati cu scop special.

IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special. Modificarile introduse de IFRS 10 cer conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de o entitate-mama, in comparatie cu cerintele IAS 27.

Diferente intre situatiile financiare IFRS si situatiile financiare statutare

Filialele isi mentin evidentele contabile in conformitate cu legislatia contabila din Romania. Aceste evidente contabile ale filialelor Bancii sunt denumite in continuare conturi statutare.

Aceste conturi au fost retratate pentru a reflecta diferentele existente intre conturile statutare si IFRS. In mod corespunzator, conturile statutare au fost ajustate, in cazul in care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situatii financiare consolidate, in toate aspectele semnificative, cu IFRS.

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

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

a) Declaratie de conformitate (continuare)

Modificarile cele mai importante aduse situatiilor financiare statutare ale filialelor pentru a le alinia Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana sunt:

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari la valori juste si deprecierea valorii instrumentelor financiare, in conformitate cu IFRS 9 („Instrumente financiare”)
- constituirea de impozit amanat si
- prezentarea informatiilor necesare in conformitate cu IFRS.

b) Principiul continuitatii activitatii

In anul 2018, intr-o piata agresiva si competitiva, directiile strategice ale Grupului au vizat eficienta si eficacitatea, consolidarea pozitiei pe piata prin diversificarea produselor si imbunatatirea calitatii serviciilor oferite clientilor precum si continua imbunatatire a parteneriatelor existente si dezvoltarea de noi parteneriate, bazandu-se pe implementarea unei culturi organizationale sanatoase care sa asigure adaptarea prin inovatie si diversificare, conduita si comportament etic, atitudine proactiva si respect fata de client si nevoile sale, toate acestea in scopul unei evolutii financiare pozitive si cresterea valorii organizatiei in ansamblul sau.

În ciuda presiunilor ridicate ale pieței (competiția în cazul refinanțărilor externe) și a condițiilor macroeconomice nefavorabile (creșterea inflației, probleme legislative, creșterea indicelui ROBOR3M), rezultatele Grupului IDEA::BANK s-au îmbunătățit în 2018, rezultatul financiar net fiind Profit în suma de 17,6 mil RON, cu 52% respectiv cu 6,1 mil RON mai mare decât în anul 2017, compus din :

- Profitul Net al Băncii în sumă de 8,4 mil RON, mai mare cu 11% comparativ cu anul 2017;
- Profitul Net al Idea::Leasing Grup în sumă de 9,16 mil RON, mai mare cu 39% comparativ cu anul anterior.

Eficiența financiară s-a îmbunătățit pentru toate companiile din Grup, Indicatorul Cost/Venituri îmbunătățindu-se cu 7,3 p.p. comparativ cu anul anterior (69,8% vs. 77,1%). Soldul creditelor nete ale Grupului a crescut cu 12% respectiv cu 183 milioane RON comparativ cu 2017, atingând nivelul de 1,66 miliarde RON.

Volumul vânzărilor de credite a fost în sumă de 1.122 milioane RON cu 11% mai mare decât în anul 2017. Activele Totale ale Grupului au fost în sumă de 2,48 miliarde RON cu 13% respectiv cu 286 milioane RON mai mari comparativ cu sfârșitul 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 ocupand locul 20 din 34 de banci.

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 Banca are in prezent un numar de 3 contracte de imprumut subordonat acordate de Idea Bank Spolka, in valoare de 5.320.000 EUR (echivalentul a 24.811.948 RON) si titluri subordonate la termen in valoare de 5.000.000 EUR (echivalentul a 23.319.500 RON). Valoarea totala amortizata a imprumuturilor si titlurilor subordonate la 31.12.2018 este de 38.428.646 RON.

In luna decembrie 2018, Idea Bank SA a finalizat procesul de emitere a unei noi serii de obligatiuni subordonate pe piata romaneasca in valoare de 5 milioane Euro (echivalentul a 23.319.500 RON) , pe o perioada de 6 ani, luate in calcul ca si element de calcul de fonduri proprii de nivel 2 incepand cu luna ianuarie 2019.

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

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii (continuare)

La 31 decembrie 2018, nivelul fondurilor proprii ale Grupului Idea Bank este de 209,776,793 RON, rata fondurilor proprii totale este de 14.58% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 11.91%, 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 13.065% (8% reglementat + 3.19% cerinta suplimentara + 1.875% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 10.265% (6% reglementat + 2.39% 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 totodata profitul obtinut pentru cresterea afacerii.

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.

Pe baza celor de mai sus conducerea Bancii considera ca Grupul Idea Bank isi va putea continua activitatea in viitorul previzibil si, prin urmare, considera adecvata folosirea principiului continuitatii activitatii pentru intocmirea acestor situatii financiare.

c) Bazele evaluarii

Situatiile financiare sunt o reprezentare structurata a pozitiei financiare si a performantei financiare ale Grupului. 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 reevaluată 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 consolidate 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”).

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

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea situatiilor financiare consolidate 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. Estimările 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.

Estimările 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.

3. 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.

Aria de aplicabilitate si moneda de raportare

Contabilitatea Bancii se tine in limba romana si moneda nationala. Contabilitatea operatiunilor efectuate in valuta se tine atat in moneda nationala, cat si in valuta.

Banca intocmeste situatiile financiare anuale in moneda nationala. Cursul utilizat pentru conversia monedei straine este cursul comunicat de Banca Nationala a Romaniei in ultima zi bancara a exercitiului financiar in cauza. Activele, datoriile si capitalurile proprii pentru toate elementele in situatia pozitiei financiare prezentate (incluzand comparativele), sunt convertite la cursul comunicat de Banca Nationala a Romaniei in ultima zi bancara a exercitiului financiar in cauza.

Elementele de natura veniturilor si cheltuielilor sunt convertite la cursurile de schimb existente la momentul tranzactiilor.

i) Filialele

La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1.

La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Bazele consolidarii (continuare)

Achizitia de entitati aflate sub control comun

O combinatie de intreprinderi ce implica entitati aflate sub controlul comun al actionarului final al Grupului (Getin Holding) este o combinatie de intreprinderi in care toate entitatile sunt controlate in ultima instanta de catre Getin Holding, atat inainte, cat si dupa combinatie, si acest control nu este tranzitoriu. Astfel, Grupul considera combinarile de intreprinderi controlate in ultima instanta de catre Getin Holding drept combinari de intreprinderi aflate sub control comun.

Combinarile de intreprinderi rezultate din transferul intereselor in entitati care sunt sub controlul actionarului care controleaza Grupul sunt recunoscute ca si cand achizitia ar fi avut loc la inceputul primei perioade comparative prezentate sau, daca au avut loc la o data ulterioara, la data la care controlul comun a fost stabilit; in acest scop perioadele comparative sunt retratate. Activele si datoriile achizitionate sunt recunoscute la valoarea recunoscuta anterior in situatiile financiare consolidate ale actionarului care controleaza Grupul.

Din moment ce combinarile de intreprinderi implicand entitati aflate sub controlul comun al Getin Holding au drept rezultat o singura entitate, un set unic de politici contabile uniforme a fost adoptat. Astfel, entitatea rezultanta recunoaste activele, datoriile si capitalurile proprii ale entitatilor combinate la valorile contabile existente, ajustate doar ca rezultat al conformarii politicilor contabile ale entitatilor combinate si al aplicarii acelor politici contabile la toate perioadele prezentate.

In mod similar, efectele tuturor tranzactiilor dintre entitatile combinate, aparute inainte sau dupa combinatie, sunt eliminate la intocmirea situatiilor financiare ale entitatii rezultante.

ii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si controlul asupra politicilor financiare si operationale. Situatiile financiare consolidate includ cota-parte a grupului din rezultatele entitatilor asociate pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care grupul a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza.

In cazul in care cota-parte a Grupului din pierderile entitatii asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea contabila este redusa la valoarea zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute cu exceptia situatiei in care Grupul are obligatii legale sau constructive in numele entitatii asociate. Daca ulterior entitatea asociata realizeaza profit, recunoasterea cotei parti din profituri se va face doar dupa ce cota parte din profit ajunge la nivelul cotei parti din pierderile nerecunoscute anterior.

iii) Tranzactiile eliminate la consolidare

Decontarile si tranzactiile in interiorul Grupului, ca si profiturile nerealizate rezultate din tranzactii in interiorul Grupului, sunt eliminate in totalitate in situatiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzactiile cu entitati asociate sau controlate in comun sunt eliminate in limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate in urma tranzactiilor cu o entitate asociata sunt eliminate in contrapartida cu investitia in societatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai in masura in care nu exista indicii de depreciere a valorii.

b) Contabilizarea efectului hiperinflatiei

Conform IAS 29 - Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste si IAS 21 - Efectele variatiei cursurilor de schimb valutare, 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.

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

3.METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

c)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 contul de profit si pierdere, cu exceptia celor care au fost recunoscute in contul de profit si pierdere, cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitalul 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.

Diferentele de conversie sunt prezentate in contul de profit si pierdere, 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%

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor sunt recunoscute in contul de profit si pierdere 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, respectiv mai mare de 3 luni.

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.

d) Venituri si cheltuieli din dobanzi

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 imbunatateste astfel incat activul financiar nu mai este depreciat ca urmare a riscului de credit.

e) Venituri din speze si 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.

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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

e) Venituri din speze si comisioane (continuare)

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 administrare a conturilor sunt recunoscute in contul de profit si pierdere 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.

f) 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.

g) Venitul net din tranzactionare

Venitul net din tranzactionare este reprezentat de diferenta intre castigul si pierderea din activele si datoriile tranzactionabile si include modificarile de valoare justa realizate si nerealizate si diferente de conversie valutara.

h) 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 platilor minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și deprecierea de valoare cumulată.

Costul unui element de imobilizari corporale trebuie recunoscut ca activ daca si numai daca:

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

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

2. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h) Imobilizari corporale (continuare)

Costuri ulterioare

Banca recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare se vor transfera Bancii si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in rezultatul exercitiului in momentul efectuarii lor.

Conform principiului recunoasterii, Banca nu recunoaste in valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale costurile intretinerii zilnice a elementului respectiv. Aceste costuri sunt mai degraba recunoscute in profit si pierdere pe masura ce sunt suportate. Scopul acestor cheltuieli este adesea descris ca fiind pentru "reparatiile si intretinerea" elementului de imobilizari corporale.

Un element de imobilizari corporale care indeplineste conditiile de recunoastere drept activ trebuie evaluat la costul sau.

Recunoasterea costurilor in valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale inceteaza atunci cand elementul se afla la amplasamentul si in starea necesare functionarii in maniera dorita de conducere.

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 recunoastere 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 reevaluat, acesta fiind valoarea sa justa la data reevaluarii minus orice amortizare cumulate ulterior si orice pierderi cumulate din depreciere. Reevaluarile trebuie sa se faca cu suficienta regularitate pentru a se asigura ca valoarea contabila nu se deosebeste semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Daca un element de imobilizari corporale este reevaluat, atunci intreaga clasa de imobilizari corporale din care face parte acel element trebuie reevaluat.

Daca valoarea contabila a unui activ este majorata ca rezultat al reevaluarii, atunci cresterea trebuie recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global si cumulata in capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea trebuie recunoscuta in profit sau pierdere in masura in care aceasta compenseaza o reducere din reevaluarea aceluias activ, recunoscuta anterior in profit sau pierdere.

Daca valoarea unui activ este diminuat ca urmare a unei reevaluari, aceasta diminuare trebuie recunoscuta in profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea trebuie recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global in masura in care surplusul din reevaluare prezinta un sold creditor pentru acel activ.

Reducerea recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global micsoareaza suma cumulata in capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Surplusul din reevaluare inclus in capitalurile proprii aferent unui element de imobilizari corporale poate fi transferat direct in rezultatul raportat atunci cand activul este derecunoscut.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h) Imobilizari corporale (continuare)

Amortizarea

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

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mica intre durata contractului de leasing si durata de viata a activului.

Valoarea amortizabila a masinilor este determinata dupa deducerea valorii reziduale a acestora. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Durata de viata pentru fiecare categorie de bunuri este prezentata in Anexa nr. 1 la Politici Contabile si stabilita anual de catre Directiile de specialitate si supuse aprobarii Managementului Grupului.

Cheltuielile cu amortizarea pentru fiecare perioada trebuie recunoscute in profit sau pierdere numai daca nu sunt incluse in valoarea contabila a unui alt activ.

Reparatiile si intretinerea unui activ nu neaga nevoia de a-l amortiza.

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.

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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i) 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, datoriiilor si datoriiilor contingente achizitionate.

Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului, dupa reanalizarea modului de identificare si evaluare a activelor, datoriiilor si a datoriiilor 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.

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 a 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.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i) Imobilizari necorporale (continuare)

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.

j) 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.

k) 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.

l) 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 aceeași), 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.

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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

m) 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;
 - 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.

n) 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.

o) 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.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o) Leasing (continuare)

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 minimul 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. 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.

p) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere sau in capitaluri proprii, daca impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pentru 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 investitiile in subsidiare, cu conditia ca acestea sa nu fie reversate in viitorul apropiat.

Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzoanate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute in 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.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat este la 31 decembrie 2018 de 16 % (31 decembrie 2017: 16%).

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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1. 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 deprecierii activelor financiare evaluate la cost amortizat.

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.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

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 imbunatateste 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.

In bilant, activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt incluse ca "titluri de datorie" sub linia "Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

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

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 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).

In bilant, activele financiare ale instrumentelor de datorie, evaluate la FVTPL, sunt prezentate ca "Active financiare detinute pentru tranzactionare" sub linia "Alte active de tranzactionare".

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.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

g) Reclasificare active financiare (continuare)

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.

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 cumulata(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.

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.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

h) Active financiare depreciate

Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate;
La recunoaşterea iniţială a unui activ financiar, banca trebuie să determine dacă activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumpărare sau la recunoaştere, EIR se calculează ţinând cont de ECL (pierderi aseptate) iniţial, pe durata de viaţă, în fluxurile de trezorerie estimate şi nu există o ajustare pentru depreciere suplimentară ECL de 12 luni.

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

i) Modificarea si derecunoaşterea 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 derecunoaşterea 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 recunoaşterea initiala;

j) 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 derecunoaştere.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

k) 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).
- 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).
- contraprestatiei contigente recunoscute de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi pentru care se aplica IFRS 3. O astfel de contraprestatie contigenta trebuie evaluata ulterior la valoarea justa cu schimbarile recunoscute in profit sau pierdere.

l) 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.

m) 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.

3.METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

m) Instrumente financiare derivate (continuare)

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 activul 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.

n) 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).



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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Aplicarea IFRS 9 -- Instrumente financiare (continuare)

Tranzitia la IFRS 9

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	17	34.511.715	-	-88.748	34.422.967
	Cost amortizat	16	187.564	-187.564	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	16	184.144.574	-	-	184.144.574
	Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	15	-	187.564	-	187.564
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat	18a	726.026.617	-	-4.782.780	721.243.837
Creante din leasing financiar	Cost amortizat	18b	757.897.745	-	-1.410.794	756.486.951
Creante privind impozitul pe profit amanat	Cost amortizat	13	14.366.650	-	253.719	14.620.369
Alte active	Cost amortizat	22	48.633.907	-	90.276	48.724.183
Datorii						
Alte datorii	Cost amortizat	28	33.422.161	-	8.766	33.430.927
Capitaluri proprii						
Deficit acumulat	Deficit acumulat		- 152.473.830	-	- 5.929.561	-158.403.391

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Rezultat raportat provenit din modificarile politicilor contabile RON

Ajustari din deprecierea plasamentelor la banci
Ajustari din deprecierea expunerilor privind creditele si avansurile acordate clientilor
Ajustari din deprecierea expunerilor din leasing financiar
Ajustari din deprecierea expunerilor extrabliantiere
Ajustari pentru creantele privind impozitul pe profit amanat
Alte ajustari

31 Decembrie 2018

-88.748
-4.782.780
-1.410.794
8.766
253.719
90.276

Total

-5.929.561

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 Grupului

Standarde si interpretari care au intrat in vigoare in perioada curenta

În 2018, Grupul a aplicat toate interpretările noilor standardelor revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și de Comitetul pentru Interpretări Internaționale de Raportare Financiară (IFRIC) al IASB, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuată de către Grup.

Începând cu data de 1 ianuarie 2018, Banca aplică noul standard internațional de raportare financiară IFRS9 "Instrumente financiare", cu impact în clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare, precum și pentru determinarea ajustărilor pentru riscul de credit prin recunoașterea pierderilor așteptate și, de asemenea, se aplică IFRS 15 "Veniturile din contractele cu clienții" și amendamentele pentru IFRS 15 "Data de aplicare a intrării în vigoare a IFRS15" - adoptate de Uniunea Europeană la 22 septembrie 2016 (aplicabile perioadelor anuale începând cu 1 ianuarie 2018, sau după această dată).

Diferențele de la măsurarea și înregistrarea activelor și pasivelor financiare, rezultate din aplicarea Standardului IFRS 9, au fost recunoscute în rezultatul reportat la capitalul propriu al Grupului la data de 1 ianuarie 2018.

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

a) Modificări ale politicilor contabile și adoptarea IFRS revizuite / modificate

IFRS 15: Venituri din contracte cu clienții

Standardul este valabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date. IFRS 15 stabilește un model în cinci etape care se va aplica veniturilor obținute dintr-un contract cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției cu venituri sau industria. Cerințele standardului se aplică, de asemenea, recunoașterii și măsurării câștigurilor și pierderilor din vânzarea unor active nefinanciare care nu sunt o producție a activităților obișnuite ale entității (de exemplu, vânzările de imobilizări corporale sau imobilizări necorporale). Sunt necesare dezvăluiri extinse, inclusiv dezagregarea veniturilor totale; informații privind obligațiile de performanță; modificări ale soldurilor contului activelor și pasivelor contractuale între perioade și raționamente-cheie și estimări.

IAS 40: Transferuri la proprietăți imobiliare (amendamente)

Modificările sunt valabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date, cu o aplicare anterioară permisă. Modificările clarifică momentul în care o entitate trebuie să transfere proprietăți, inclusiv proprietăți aflate în construcție sau dezvoltare, în sau din investiții imobiliare. Modificările precizează că o schimbare în utilizare apare atunci când proprietatea intră sau încetează să îndeplinească definiția investiției în proprietate și există dovezi ale modificării utilizării. O simplă schimbare a intențiilor conducerii pentru utilizarea unei proprietăți nu dă dovadă de schimbare în utilizare.

IASB a emis Îmbunătățirile anuale ale IFRS-urilor 2014-2016, care reprezintă o colecție de amendamente la IFRS-uri. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date pentru IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și pentru IAS 28 Investiții în Asociații și Întreprinderi Comune. Aplicarea anterioară este permisă pentru IAS 28 Investiții în asocieri și asocieri în participațiune.

• **IFRS 1** Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară: Această îmbunătățire elimină scutiile pe termen scurt privind prezentarea informațiilor referitoare la instrumentele financiare, beneficiile angajaților și entitățile de investiții, aplicabile pentru prima dată utilizatorilor adoptivi.

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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 Grupului (continuare)

- **IAS 28** Investiții în asocieri și în asociații în participațiune: Amendamentele clarifică faptul că alegerea de a evalua la valoarea justă prin profit sau pierdere o investiție într-o entitate asociată sau într-o asocierie în participație care este deținută de o entitate care este o organizație cu capital de risc sau altă entitate calificată, este disponibil pentru fiecare investiție într-o întreprindere asociată sau în asocierie în comun, pe bază de investiție după investiție, la recunoașterea inițială.

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a condus la modificări semnificative în situațiile financiare.

b) Standardele și interpretările emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu sunt încă aplicabile; La data autorizării acestor situații financiare, următoarele standarde noi emise de IASB și adoptate de UE nu sunt încă aplicabile:

IFRS 16 "Contracte de leasing" - adoptat de UE la 31 octombrie 2017 (aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). În conformitate cu IFRS 16, un locatar recunoaște un activ al dreptului de utilizare și un drept de leasing. Activele cu drept de utilizare sunt tratate în mod similar cu alte active nefinanciare și se amortizează în consecință. Rata de leasing este inițial măsurată la valoarea actualizată a plăților de leasing plătibile pe durata contractului de leasing, actualizată la rata implicită în contractul de leasing, dacă aceasta poate fi determinată cu ușurință. Dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, locatarul va folosi rata lor de împrumut incrementală. Ca și în cazul predecesorului IFRS 16, IAS 17, locatarul clasifică contractele de leasing ca fiind de natură operațională sau financiară. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar dacă transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. În caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operațional. Pentru leasingurile financiare, un locatar recunoaște venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității investiției nete. Un locatar recunoaște plățile de leasing operațional drept venit pe bază liniară sau, dacă este mai reprezentativ pentru modelul în care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o altă bază sistematică.

IFRS 9: Caracteristici de plăți anticipate cu compensare negativă emise de IASB la 12 octombrie 2017. Modificările modifică cerințele existente în IFRS 9 privind drepturile de reziliere pentru a permite o evaluare a costurilor amortizate (sau, în funcție de modelul de afaceri, alt venit global) chiar și în cazul plăților compensatorii negative. În conformitate cu amendamentele, semnul preplății nu este relevant, i. e. în funcție de rata dobânzii care prevalează la momentul rezilierii, se poate efectua o plată în favoarea părții contractante care efectuează rambursarea anticipată. Calculul acestei plăți compensatorii trebuie să fie același atât în cazul unei penalități de rambursare anticipată, cât și în cazul câștigului de rambursare anticipată.

- Amendamente la IFRS 3 Definiția unei întreprinderi emise de IASB la 22 octombrie 2018. Au fost introduse modificări pentru a îmbunătăți definiția unei afaceri. Definiția modificată subliniază faptul că producția unei întreprinderi este de a furniza bunuri și servicii clienților, în timp ce definiția anterioară sa concentrat asupra randamentelor sub formă de dividende, a costurilor reduse sau a altor beneficii economice pentru investitori și altele. În plus față de modificarea textului definiției, consiliul a oferit indicații suplimentare.

- Modificări aduse diferitelor standarde rezultate din proiectul de îmbunătățire anuală a IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23) "Modificări aduse diferitelor standarde ca urmare a îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (ciclu 2015-2017)", elaborat de IASB la 12 decembrie 2017.) în primul rând în vederea eliminării neconcordanțelor și a clarificării formularelor. Amendamentele clarifică faptul că: o întreprindere își reevaluează interesul anterior deținut într-o operațiune comună atunci când obține controlul activității (IFRS 3); o societate nu își reevaluează interesul anterior deținut într-o operațiune comună atunci când obține controlul în comun asupra întreprinderii (IFRS 11); o societate contabilizează toate consecințele impozitului pe profit ale dividendelor în același mod (IAS 12); iar o societate tratează, în cadrul împrumuturilor generale, orice împrumut inițial realizat pentru a dezvolta un activ atunci când activul este gata pentru utilizarea sau vânzarea intenționată (IAS 23).

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 (continuare)

Cu excepția IFRS 16 Leasing prezentate, Banca consideră că adoptarea acestor standarde, modificări și interpretări nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare din prima perioadă de adopție. La data aprobării acestor situații financiare, următoarele standarde noi emise de IASB și adoptate de UE nu sunt încă în vigoare:

- IFRS 16 "Contracte de leasing" - adoptat de UE la 31 octombrie 2017 (aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). În conformitate cu IFRS 16, un locatar recunoaște un activ al dreptului de utilizare și o datorie de leasing. Activele considerate drept de utilizare sunt tratate în mod similar cu alte active nefinanciare și se amortizează în consecință.

Datoria de leasing este inițial măsurată la valoarea actualizată a plăților de leasing plătibile pe durata contractului de leasing, actualizată la rata implicită a contractelor de leasing, dacă aceasta poate fi determinată cu ușurință. Dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, locatarul va folosi rata lor de împrumut incrementală. Ca și în cazul predecesorului IFRS 16, IAS 17, locatorii clasifică contractele de leasing ca fiind de natură operațională sau financiară. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar dacă transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. În caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operațional.

Pentru leasingurile financiare, un locatar recunoaște venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității investiției nete. Un locatar recunoaște plățile de leasing operațional drept venit pe bază liniară sau, dacă este mai reprezentativ pentru modelul în care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o altă bază sistematică.

Implementarea IFRS 16

Standardul publicat, IFRS 16 Contracte de leasing, nu este în vigoare la 31 decembrie 2018 și nu a fost aplicat mai devreme de bancă. IFRS 16 va intra în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după această dată și a fost adoptat de Uniunea Europeană. Acesta înlocuiește standardul în vigoare IAS 17 Contracte de leasing, interpretare IFRIC 4 Determinarea dacă o înțelegere conține un leasing, SIC-15 Leasing operațional - stimulente și SIC-27 Evaluarea substanței tranzacțiilor care implică forma juridică a unui leasing.

Scopul noului standard este de a facilita comparabilitatea situațiilor financiare, prezentând atât contractele de leasing financiar, cât și contractele de leasing operațional, în situația poziției financiare a locatorului și să furnizeze informații corespunzătoare utilizatorilor situațiilor financiare cu privire la riscurile asociate contractelor încheiate.

Noul standard întrerupe diferențierea dintre contractele de leasing operațional și financiar din situațiile financiare ale locatorului și solicită recunoașterea activelor și a obligațiilor de închiriere aferente tuturor contractelor de chirie ale locatorului.

În conformitate cu IFRS 16, un contract este un contract de leasing sau conține un contract de leasing în cazul în care transferă drepturile de control al utilizării unui activ identificat pentru o perioadă dată în schimbul unei compensații.

Elementul esențial care diferențiază definiția unui contract de leasing față de IAS 17 este cerința de a avea control asupra activului specific utilizat, indicat direct sau indirect în contract.

Cheltuielile aferente utilizării activelor de leasing, majoritatea care au fost recunoscute anterior în cheltuieli cu chiriile vor fi clasificate în prezent ca amortizări ale activelor și costuri ale dobânzilor. Activul reprezentat de dreptul de utilizare este amortizat folosind metoda liniară, în timp ce obligațiile de leasing sunt înregistrate folosind o rată de actualizare efectivă.

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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 (continuare)

În situația fluxurilor de numerar, fluxurile de trezorerie aferente principalului din obligația de leasing sunt clasificate ca fluxuri de numerar aferente activității de finanțare, în timp ce plățile de leasing pentru contractele de leasing pe termen scurt, plățile de leasing pentru contractele de leasing cu valoare mică și plățile variabile de leasing, din datoria de leasing, se clasifică ca fluxuri de numerar din activitățile de exploatare. Plata dobânzilor aferente datoriei de leasing se clasifică în conformitate cu IAS 7 Situația fluxurilor de trezorerie.

Locatarul aplică IAS 36 Deprecierea activelor pentru a determina dacă activul reprezentat de dreptul de utilizare este depreciat și pentru a recunoaște deprecierea, dacă este necesar.

Pentru locatori, cerințele de recunoaștere și măsurare ale IFRS 16 sunt similare cu cele din IAS 17. Închirierile sunt clasificate ca leasing financiar și operațional conform IFRS 16, în continuare. În comparație cu IAS 17, IFRS 16 impune ca locatorul să dezvăluie mai multe informații decât înainte, însă principalele caracteristici ale tratamentului contabil sunt neschimbate.

Tranziția la IFRS 16

Grupul va utiliza abordarea retrospectivă modificată.

Aplicarea abordării retrospective modificate impune locatarului să prezinte impactul cumulativ al IFRS 16 ca o ajustare a capitalurilor proprii la începutul perioadei contabile curente în care este aplicat pentru prima dată astfel încât cifrele comparative să nu fie retratate.

Grupul aplică următoarele facilități practice disponibile:

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

Ajustarea activului reprezentat de dreptul de utilizare la momentul aplicării inițiale cu valoarea provizionului pentru contractele de leasing în situația poziției financiare.

Aplicarea unei metode simplificate pentru contractele cu dată de maturitate mai mică de 12 luni pentru data aplicării inițiale.

Excluderea costurilor inițiale directe la măsurarea activului reprezentând dreptul de utilizare la data aplicării inițiale.

Folosirea unei analize retrospective pentru stabilirea termenului de leasing, dacă contractul conține opțiuni de prelungire sau de reziliere a contractului de leasing.

Impactul IFRS 16 asupra situațiilor financiare

Implementarea IFRS 16 (Proiect)

La momentul întocmirii acestor situații financiare, grupul a finalizat cea mai mare parte a lucrărilor legate de implementarea noului standard IFRS 16. Proiectul de implementare a IFRS 16 (proiect), a fost început în al patrulea trimestru din 2017 și a fost realizat în trei etape:

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 (continuare)

Etapa I: Analiza contractelor, colectarea datelor

În timpul analizei tuturor contractelor, clasificarea a fost efectuată, indiferent dacă este vorba de o achiziție de servicii sau de un contract de leasing. Analiza a cuprins toate acordurile relevante - astfel că Grupul nu a aplicat așa-numita "scutire de analiza inițială" - în conformitate cu IFRS16.C3, în ciuda clasificării lor actuale și a evaluării, nu a rezultat o identificare diferită a contractelor de leasing. În plus, pentru a calcula valoarea activelor pentru dreptul de utilizare și a datoriilor din contractele de leasing, au fost colectate toate informațiile relevante.

Grupul va prezenta în situația poziției financiare, la data de 1 ianuarie 2019, următoarele tipuri de active aferente dreptului de utilizare:

- Clădiri de birouri
- Sucursale
- Mașini de firmă

Durata medie de viață a contractelor de închiriere (durata de viață utilă a activelor pentru dreptul pentru utilizare):

- Clădire de birouri ~ 10 ani
- Sucursale ~ 5 ani
- Mașini de firmă ~ 6 ani

Etapa a II-a:

Evaluarea contractelor

În conformitate cu aplicarea IFRS 16 a fost pregătită o analiză care a inclus:

Efectul asupra situației poziției financiare la data aplicării inițiale (1 ianuarie 2019)
Efectul contractelor de închiriere recunoscute și evaluate în conformitate cu IFRS 16 asupra situației poziției financiare și asupra situației 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 și impozitul amânat.

Etapa a III-a:

Implementarea IFRS 16 pe baza conceptului dezvoltat, elaborarea politicii contabile și prezentarea informațiilor.

Descrierea ajustărilor ca urmare a implementării IFRS 16

a) Recunoașterea obligațiilor de leasing

În urma adoptării IFRS 16, Grupul va recunoaște angajamentele legate de leasing care au fost clasificate anterior "contracte de leasing operațional" în conformitate cu IAS 17 Contracte de leasing. Aceste pasive vor fi evaluate la valoarea actualizată a plăților de leasing la data începerii aplicării IFRS 16. Plățile de leasing vor fi actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata de împrumut incrementală. Rata dobânzii aplicată de Grup: rata de împrumut incrementală a locatarului medie ponderată: ~ 1,15%.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat în RON)**

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 (continuare)

La data recunoașterii inițiale, plățile de leasing cuprinse în evaluarea datoriilor de leasing cuprind următoarele tipuri de plăți pentru dreptul de utilizare a activului suport pe întreaga durată a contractului de leasing:

- plăți fixe de leasing, minus orice stimulente de leasing,
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau o rată,
- sumele preconizate a fi plătite de locatar în cadrul garanțiilor cu valoare reziduală,
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare, dacă există certitudinea rezonabilă că va fi exercitată și
- plata penalităților contractuale pentru încetarea contractului de închiriere, în cazul în care termenul de leasing reflectă faptul că locatarul exercită o opțiune de încetare a contractului de închiriere.

Grupul utilizează excepțiile cu privire la contractele de închiriere pe termen scurt (mai puțin de 12 luni), precum și în cazul contractelor de leasing pentru care activul suport este de valoare mică (sub 5.000 dolari) și nu recunoaște datoriile financiare și nici activele corespunzătoare dreptului de utilizare. Aceste tipuri de plăți de leasing vor fi recunoscute drept costuri utilizând metoda liniară pe durata contractului de închiriere.

b) Recunoașterea activelor privind dreptul de utilizare

Activele privind drepturile de utilizare sunt inițial evaluate la cost.

Costul unui activ privind dreptul de utilizare cuprinde:

- valoarea măsurii inițiale a datoriei de leasing,
- orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, minus orice stimulente de închiriere primite,
- orice costuri directe inițiale suportate de locatar,
- estimări ale costurilor suportate de locatar în urma unei obligații de dezasamblare și înlăturare a unui activ suport sau de renovare / restaurare.

c) Aplicarea estimărilor

Punerea în aplicare a IFRS 16 necesită efectuarea unor estimări și calcule care afectează măsurarea datoriilor din leasingul financiar și a activelor din dreptul de utilizare.

Acestea includ, printre altele:

- determinarea contractelor care fac obiectul standardului IFRS 16,
- stabilirea duratei contractului de închiriere pentru astfel de contracte (inclusiv pentru contracte cu durată de viață nespecificată sau care pot fi prelungite);
- determinarea ratelor dobânzii care trebuie aplicate în scopul actualizării fluxurilor de trezorerie viitoare;
- determinarea ratei de depreciere.

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

3. METODELE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 (continuare)

Impact asupra situației poziției financiare

Impactul implementării IFRS 16 asupra recunoașterii datoriilor financiare suplimentare și a activelor corespunzătoare dreptului de utilizare a fost estimat pe baza acordurilor în vigoare la nivelul Grupului la 31 decembrie 2018.

Grupul prezintă în situația poziției financiare, la data de 1 ianuarie 2019, următoarele active de utilizare a dreptului de utilizare:

Impact financiar estimat	1 ianuarie 2019
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	26.591.484
Dreptul de utilizare a mașinilor și a echipamentelor	4.798.009
Datorii din leasing	28.447.054

Aplicarea inițială ar avea, de asemenea, un impact asupra situației veniturilor globale și a situației fluxurilor de numerar, însă efectul estimat este considerat ca fiind imaterial.

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

Standarde și interpretări emise de IASB dar neadoptate încă de UE

În prezent, IFRS, astfel cum au fost adoptat de UE, nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și a modificărilor aduse standardelor existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la data de publicare a situațiilor financiare:

- **IFRS 14** "Conturi de amânare a reglementărilor" (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior) - Comisia Europeană a decis să nu lanseze procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final,
- **IFRS 17** "Contracte de asigurare" (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2021 sau ulterior acestei date);
- **Modificări la IFRS 3** "Combinări de întreprinderi" - definiția unei întreprinderi (eficace pentru combinările de întreprinderi pentru care data achiziției este la sau după începutul primei perioade de raportare anterioare care începe la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date și achizițiilor de active care au loc la data de sau după începutul acelei perioade).
- **Modificări la IFRS 10** "Situații financiare consolidate" și IAS 28 "Investiții în asocieri și asocieri în participațiune" - Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și asociatul său sau o întreprindere mixtă și modificările ulterioare (data efectivă este amânată pe o perioadă nedeterminată până la proiectul de cercetare metoda de echitate a fost încheiată),
- **Amendamente la IAS 1** "Prezentarea situațiilor financiare" și IAS 8 "Politici contabile, modificări în estimările contabile și erori" - definiția materialului (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date);

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

3. METODE DE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (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 (continuare)

- Amendamente la referințele la Cadrul conceptual din Standardele IFRS (aplicabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date).

Grupul estimează ca adoptarea acestor standarde, revizuri și interpretări, nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare anuale în anul în care acestea se vor aplica pentru prima dată.

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

Grupul a analizat din punct de vedere al riscului impactul aplicării IFRS 9 în conformitate cu IAS 8, alin. 30-31.

IFRS 9 „Instrumente Financiare” înlocuiește IAS 39 „Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare” aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018. Acesta aduce schimbări în cerințe în ceea ce privește recunoașterea, deprecierea, derecunoașterea și contabilitatea de acoperire.

Clasificarea și evaluarea - IFRS 9 introduce o nouă abordare privind clasificarea activelor financiare, care este determinată de caracteristicile fluxurilor de numerar și de modelul de business în cadrul căruia este deținut un activ. Această abordare unică bazată pe principii înlocuiește cerințele din IAS 39 bazate pe reguli. Noul model va determina de asemenea existența 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 așteptate, care va impune recunoașterea mai rapidă a pierderilor așteptate din deprecierea creanțelor. Standardul prevede ca entitățile să înregistreze pierderile din depreciere așteptate aferente creanțelor din momentul recunoașterii inițiale a instrumentelor financiare și totodată să recunoască mult mai repede pierderile din depreciere așteptate pe întreaga durată de viață a acestora, pentru clienții cu evenimente declanșatoare identificate, încadrate în stadiul 2.

Credit propriu: IFRS 9 elimină volatilitatea din contul de profit sau pierdere cauzată de modificarea riscului de credit aferent datorilor evaluate la valoare justă. Modificarea cerințelor de contabilizare a acestor datorii presupune că veniturile generate de deteriorarea propriului risc de credit al unei entități nu vor mai fi recunoscute prin profit sau pierdere.

Începând din aprilie 2017, Grupul a început procesul de optimizare a politicilor contabile și de risc în conformitate cu standardele IFRS 9. Proiectul a fost implementat, soluția de depreciere conform IFRS 9 testată, iar procesul de guvernare și controale interne implementate.
Clasificare și evaluare

Pentru a stabili categoria de clasificare și evaluare, IFRS 9 prevede ca toate activele financiare, cu excepția investițiilor și instrumentelor financiare derivate să fie evaluate pe baza unei combinații între modelul de afaceri al entității referitor la gestionarea activelor și caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar aferente investițiilor.

În conformitate cu Politica Contabilă și cu standardul IFRS 9, Grupul trebuie să clasifice activele financiare ale băncii și să le evalueze la:

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

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare (continuare)

Activele financiare sunt clasificate în funcție de:

- a) modelul de afaceri în cadrul căruia sunt deținute și
- b) caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar.

Având în vedere structura activelor financiare, Banca a aplicat acest proces asupra portofoliului de credite, identificând 5 tipuri de modele de afaceri, după cum urmează:

- 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- Creanțe cumpărate / 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)

Modelele de afaceri rezultate în urma evaluării sunt prezentate în tabelul următor:

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

După finalizarea analizării modelului de afaceri, Banca a clasificat creditele în funcție de caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar printr-un test SPPI.

Pentru fiecare model de afaceri, cu excepția MA_04 și MA-05 (portofoliul de produse tradiționale) Departamentul de Risc a identificat toate produsele, toate tipurile de contracte și toate modificările contractelor care pot influența fluxurile de numerar și a stabilit eșantionul și cea mai bună abordare de eșantionare, posibilitățile fiind:

- a) Standard – o facilitate pe grup omogen de facilități;
- b) Semi-Standard cu trăsături pre-definite – o facilitate pe grup omogen de facilități
- c) Semi- Standard fără trăsături pre-definite; Analizarea/ testarea unei selecții de facilități;
- d) Personalizat – analiza tuturor facilităților.

a) Cadrul gestionării riscurilor

Consiliul de Administrație al Bancii și al filialelor este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administrație al Bancii a înființat Comitetul de Direcție, Comitetul de Gestionare al Activelor și Pasivelor (ALCO) `Comitetul de Credite și Comitetul de Audit și Risc, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Bancii și al filialelor în ariile specificate de aceștia. Toate comitetele raportează consiliului de Administrație și / sau Comitetului Executiv.

Cadrul general de gestionare a riscurilor este determinat de obiective și principii de management al riscurilor, prin intermediul unui sistem de indicatori de toleranță. Obiectivul general al managementului riscurilor este de asigurare a gestiunii prudente a riscurilor în activitățile curente ale Bancii și filialelor din perimetrul de consolidare.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare (continuare)

Principiile generale de gestionare a riscurilor sunt:

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

Politicile grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile la care este expusa Banca si a filialelor, 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. Grupul 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 reglementa in cadrul grupului Idea Bank de politicile de risc de credit aplicate pentru Idea Bank Romania si Idea Leasing IFN. Sunt descrise principiile generale pe care se bazeaza administrarea riscului de credit, precum si instrumentele utilizate, aplicate in procesele de acordare, administrare, colectare, restructurare credite. Este stabilit astfel un cadru pentru ciclul de viata al unui produs de credit/ leasing ale grupului Idea Bank, in scopul maximizarii profitului si optimizarii cheltuielilor si, implicit, a ajustarilor pentru depreciere.

i. Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus 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 Grupului. 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 Grupului la riscul de credit la nastere din acordarea de credite si avansuri si facilitati de leasing clientilor. In aceste cazuri, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia consolidata a pozitiei financiare. Grupul este expus 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, Grupul este expus 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.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Pentru a minimiza riscul de credit grupul Idea Bank 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 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 are ca scop acceptarea, la acordarea creditelor/ leasingurilor, a unor garantii cu grad ridicat de capitalizare si la o valoare de piata reala. Grupul 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 datorii 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 iredregistreaza un serviciu al datoriei mai mic de 30 zile intro 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 are ca scop estimarea corecta a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment in timp.

Având în vedere aplicarea standardului IFRS 9 prin înlocuirea standardului internațional de contabilitate (IAS39), grupul Idea Bank SA a aplicat un nou model de calcul pentru recunoașterea pierderilor de credit așteptate, aferente activelor financiare, începând cu 01.01.2018.

Astfel, ajustările pentru depreciere sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand pentru Banca si filiale 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.

Ajustările 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.

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

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

4.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i)Gestionarea riscului de credit (continuare)

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 grupul Idea Bank sa :

- la in considerare riscurile si incertitudinile. Cu toate acestea, incertitudinea nu justifica crearea unor ajustari pentru depreciere excesive sau o supraevaluare deliberata a pasivelor;
- reduca pierderile, 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 legislative si schimbarile tehnologice, atunci cand exista suficiente dovezi obiective ca acestea vor avea loc ;
- 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 cerințelor privind deprecierea este de a recunoaște pierderile de credit preconizate pentru toate instrumentele financiare pentru care s-au înregistrat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, fie evaluată individual sau colectiv, fie luând în considerare toate informațiile rezonabile și suportabile, în perspectivă.

Pe baza declanșatoarelor de depreciere a portofoliului, grupul poate implementa două abordări pentru determinarea pierderilor de credit așteptate:

- abordarea colectiva
- abordarea individuala

Grupul va aborda împrumuturile individuale cu evenimente de declanșare și peste pragul de semnificație. Toate celelalte împrumuturi intră în abordarea colectivă.

Împrumuturile acordate clienților evaluați individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, sau in urma analizei nu sunt identificate pierderi viitoare, atunci acestea sunt mentinute in abordarea individuala si nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.

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

La recunoașterea inițială a unui activ financiar, Banca si filialele acesteia trebuie să determine dacă activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumpărare sau la recunoastere, EIR se calculează ținând cont de ECL(pierderi asteptate) initial, pe durata de viață, în fluxurile de trezorerie estimate și nu există o ajustare pentru depreciere suplimentară ECL de 12 luni.

Aceste împrumuturi 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.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Incadrarea în stadii

Conform noului standard IFRS 9 un credit poate fi încadrat în stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 în funcție de criteriile descrise mai jos.

Stadiul 3 – Creditele în stare de nerambursare

În stadiul 3 sunt clasificați clienții cu o dovadă obiectivă înregistrată a deprecierei, respectiv cu minim un eveniment identificat al stării de nerambursare.

Evenimentele stării de nerambursare sunt corelate cu definiția EBA privind starea de nerambursare (articolul 178 din Regulamentul UE 575/2013), respectiv se consideră că un debitor se află în stare de nerambursare atunci când are loc cel puțin una dintre următoarele situații:

(a) instituția consideră că, în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanței, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;

(b) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia. Autoritățile 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 și pentru expunerile față de entități din sectorul public.

Elementele considerate ca fiind indicii ale improbabilității de plată includ următoarele:

- instituția/ filiala încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
- instituția/ filiala recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care instituția s-a expus la risc;
- instituția/ filiala vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
- instituția/ filiala consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor. În cazul expunerilor din titluri de capital evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere în caz de nerambursare, aceasta include restructurarea în regim de urgență a însuși titlului de capital.
- instituția/ filiala a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia.

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

4.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i)Gestionarea riscului de credit (continuare)

Evenimentele starii de nerambursare care clasifică un credit în stadiul 3 sunt:

- Serviciul datoriei mai mare de 90 zile ;
- Inregistrarea unei operatiuni de restructurare (restructurat neperformant) ;
- Deschiderea procedurii de insolvență sau de faliment;
- Inceperea procedurii de executare silita;
- clienții eligibili în temeiul legii "darii in plata", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu dobândă stopata;
- în cazul vânzării obligației de credit, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vândută în bilanțul băncii/ filialei ;
- suspiciunea de fraudă;
- creditele analizate individual datorită altor evenimente problematice identificate, altele decat evenimentele starii de nerambursare.

În cazul în care sunt identificate alte evenimente cum ar fi: informații externe de la sucursale, informatii din piața etc., Banca si filialele acesteia au posibilitatea de a analiza individual orice client peste sau sub pragul de semnificatie.

Pentru expunerile față de instituțiile 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

În cazul în care riscul de credit al activului financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, creditul este transferat din stadiul 1 în stadiul 2, în conformitate cu următoarele criterii care definesc o creștere semnificativă a riscului de credit.

1.Criterii absolute : Serviciul datoriei >30 zile ;

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

2.Criterii relative :

- Modificările interne ale ratingului pe durata de viață a împrumutului - deprecierea ratingului intern cu 2 nivele de la data initierii până la momentul raportării.

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

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

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

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

4.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

În procesul de calcul al probabilității de a intra un credit în stare de nerambursare, grupul parcurge următorii pași :

- a) Alocarea ratingului intern pentru fiecare credit identificat în portofoliul grupului , rezultat din combinația dintre performanța financiară și serviciul datoriei ; Grupul a identificat 6 nivele de rating intern, R1-R6, unde R1 este alocat creditului cu risc de credit redus, în timp ce R6 este asociat creditelor în stare de nerambursare.
- b) Calculul matricii de migrare a creditelor dintr-un rating intern în altul, utilizând metoda Cohortei; intervalul de migrare utilizat a fost de 1 lună, perioada de analiză a fost cea mai lungă disponibilă, în funcție de perioada scursă de la lansarea produsului analizat, frecvența de revizuire fiind semi-anuală. Portofoliile cu date istorice disponibile, pentru care au fost calculate PD-uri au fost creditele negarantate acordate persoanelor fizice cu expunere mai mică sau egală cu 15,000 RON, creditele negarantate acordate persoanelor fizice cu expunere mai mare de 15,000 RON și creditele generate de societatea din grup Idea Leasing IFN.
- c) Inversarea matricilor de migrare anuale rezultate.
- d) Calculul Z-shift aplicat matricii inversate, prin utilizarea unei funcții de regresie lineară ; pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate indexul ciclului de credit, evoluția indicatorilor macroeconomici, decalajul de timp în care se observa corelația indicatorilor macroeconomici cu portofoliul de credite, funcția de regresie care poate avea 1,2 sau mai multe variabile care determină un corelație determinată de indicatorul R square mai mare de 40%, și 3 scenarii optimist, realist și pesimist aplicate evoluției estimate a indicatorilor macroeconomici.
- e) Media Z-shift este ajustată cu un factor de descompunere, în funcție de rezultatul calculului Zshift, care poate fi pozitiv sau negativ, rezultând o matrice finală care este încorporată în matricea inversată.
- f) Matricea, după încorporarea factorilor macroeconomici este inversată pentru aplicarea principiului de forward looking ; astfel prin multiplicarea matricilor lunare, sunt determinate PD-uri lunare până la maturitatea creditului, care generează o curbă a probabilităților de nerambursare.
- g) Curbă de PD-uri este aplicabilă conform maturității contractuale a creditului, având în vedere strategia Bancii de prelungire a liniilor de credit acordate persoanelor juridice și cardurilor de credit acordate persoanelor fizice, prin efectuarea unei analize financiare similare cu cea de la data acordării.

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

4.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

În urma aplicării principiului forward looking pentru cele 3 portofolii cu date istorice disponibile, indicatorii macroeconomici și coeficienții de regresie lineara aplicați la 31.12.2018 sunt prezentați în tabelul următor:

Portofoliul/ Corelații 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
Creantele generate de Idea Leasing IFN	-12,462	-8,4782	0,3040	0,1234

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

LGD-ul aplicat în calculul ajustărilor pentru depreciere

Grupul utilizează o metodologie vintage de determinare a pierderii în caz de nerambursare, care are la baza urmărirea ratelor de recuperare, de la data la care creditul a intrat în stare de nerambursare până la data de raportare. Astfel LGD-ul este calculat pentru creditele negarantate acordate persoanelor fizice, cu datele interne disponibile și pentru creantele generate de Idea Leasing IFN, cu recuperările constatate .

În procesul de calcul al pierderii în caz de nerambursare, sunt luate în considerare următoarele definiții :

- Stare de nerambursare este asociată creditelor marcate în Stadiul 3 ;
- Creditele însăntosite sunt considerate creditele care au înregistrat un serviciu al dăriei mai mic de 30 zile, după data de default, excepând creditele restructurate unde este analizată o perioadă de 12 luni de la data expirării perioadei de grație, în care serviciul datoriei trebuie să fie mai mic de 30 zile.

În bazele istorice de date utilizate în calculul LGD sunt menținute creditele în stare de nerambursare vandute către teți sau care au fost transferate în afara bilanțului.

Etapele care stau la baza calculului sunt următoarele :

- Constituirea bazei de date a creditelor aflate în stare de nerambursare, cu data de intrare în stare de nerambursare;
- Urmărirea pentru fiecare credit în stare de nerambursare a recuperărilor lunare semnalate, din principal și din dobândă ;
- Ajustarea recuperărilor cu o dobândă medie efectivă constatată pe portofoliul analizat ;
- Cumularea lunară a recuperărilor semnalate ;
- Compararea recuperărilor constatate cu expunerea la default ;
- Cumularea totală a recuperărilor observate ;
- Calcularea pierderii în caz de nerambursare ca fiind 1- rata de recuperare.

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

4.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creditele la 31 decembrie 2018 si 2017 sunt prezentate mai jos:

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat:

	31 Decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON	TOTAL RON
Risc de credit scazut	13.392.772	-	-	-	13.392.772	34.511.715
Valoarea expunerii brute	13.392.772	-	-	-	13.392.772	34.511.715
Ajustari pentru depreciere	-338	-	-	-	-338	-
Valoarea neta contabila	13.392.434	-	-	-	13.392.434	34.511.715

Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat:

	31 Decembrie 2018				31 decembrie 2017	
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	756.022.611	23.000.626	-	-	779.023.237	700.849.599
Risc de credit in observatie	270.793	4.968.135	-	-	5.238.928	7.529.599
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	56.997.417	30.024.254	87.021.671	52.565.209
Valoarea expunerii brute	756.293.404	27.968.761	56.997.417	30.024.254	871.283.836	760.944.407
Ajustari pentru depreciere	-6.838.543	-2.302.593	-33.969.233	-10.363.355	-53.473.724	-34.917.790
Valoarea neta contabila	749.454.861	25.666.168	23.028.184	19.660.899	817.810.112	726.026.617

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Angajamente netrase din credite & scrisori de garantie acordate clientilor:

	31 Decembrie 2018				31 decembrie 2017	
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	30.011.676	17.610	-	-	30.029.286	32.404.580
Risc de credit in observatie	-	16.301	-	-	16.301	27.293
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	2.757	6.777	9.534	210.480
Valoarea expunerii brute	30.011.676	33.911	2.757	6.777	30.055.121	32.642.353
Ajustari pentru depreciere	-79.450	-347	-	-	-79.797	-48.777
Valoarea neta contabila	29.932.226	33.564	2.757	6.777	29.975.324	32.593.576

Creante din leasing financiar :

	31 Decembrie 2018				31 decembrie 2017	
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	800.832.172	33.492.864	-	-	834.325.036	745.174.383
Risc de credit in observatie	1.197.146	9.042.405	-	-	10.239.551	8.851.909
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	7.714.397	2.438.491	10.152.888	15.651.618
Valoarea expunerii brute	802.029.318	42.535.269	7.714.397	2.438.491	854.717.475	769.677.910
Ajustari pentru depreciere	-2.388.743	-399.679	-1.704.924	-831.995	-5.325.341	-11.780.165
Valoarea neta contabila	799.640.575	42.135.590	6.009.473	1.606.496	849.392.134	757.897.745

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

4.POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Transferuri între stadiile de depreciere

În cursul anului 2018, de la data de tranziție la IFRS 9 până la data de 31.12.2018, Grupul a înregistrat următoarele mișcări, dintr-un stadiu în altul, la nivelul expunerii brute și la nivelul ajustărilor 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	34.511.715	-	-	34.511.715
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-
Expunerea bruta la 01.01.2018	34.511.715	-	-	34.511.715
Active financiare derecunoscute	-15.900.530	-	-	-15.900.530
Transfer intre stagii	-	-	-	-
Miscare neta in active financiare in cursul anului	-21.118.943			-21.118.943
Expunerea bruta la 31.12.2018	13.392.772	-	-	-21.118.943

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
Rambursari nete ale ajustarilor pentru depreciere	88.409	-	-	88.409
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2018	-339	-	-	-339

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

4. 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	689.694.944	18.684.226	52.565.209	760.944.407
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-
Expunerea bruta la 01.01.2018	689.694.944	18.684.226	52.565.209	760.944.407
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	2.494.857	-2.439.865	-54.992	-
-Transfer in stadiul 2	-29.869.679	31.135.093	-1.265.414	-
-Transfer in stadiul 3	-25.319.673	-11.869.186	37.188.858	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-101.350.809	-10.976.458	-4.516.068	-116.843.335
Active financiare originare sau achizitionate	455.988.687	6.184.386	7.271.034	469.444.107
Active financiare derecunoscute	-235.145.399	-1.627.918	-2.087.369	-238.860.685
Transferuri in afara bilantului	-	-	-3.381.866	-3.381.866
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-199.524	-1.121.516	1.302.278	-18.764
Expunerea bruta la 31.12.2018	756.293.404	27.968.762	87.021.670	871.283.836
Ajustari pentru depreciere-	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2017	-3,121,645	-6,234,547	25,799,634	-34,679,753
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-5,568,951	2,136,239	-1,350,069	-4,782,780
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018	-8,690,597	-4,098,308	27,149,703	-39,462,533
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	-17,947	323,085	-970,595	-665,457
-Transfer in stadiul 2	460,679	-1,125,966	71,064	-594,224
-Transfer in stadiul 3	691,929	2,584,289	-17,730,163	-14,453,945
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	2,080,171	-727,807	1,844,095	3,196,459
Active financiare originare sau achizitionate	-4,038,345	-1,108,223	-3,565,264	-8,711,832
Active financiare derecunoscute	995,493	245,646	1,459,890	2,701,029
Transferuri in afara bilantului	-	0	3,381,866	3,381,866
Diferente de curs valutar sau alte miscari	973,708	1,919,369	-1,758,165	1,134,913
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2018	-6,838,543	-2,302,593	44,332,589	-53,473,724

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Angajamente netrase din credite & scrisori de garantie acordate clientilor:

Valoarea expunerii brute -	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta la 31.12.2017	32.404.580	27.293	210.480	32.642.353
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-
Expunerea bruta la 01.01.2018	32.404.580	27.293	210.480	32.642.353
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	22.047.538	498	1.629	22.049.665
Active financiare derecunoscute	-23.784.014	-724	-187.483	-23.972.221
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-
Expunerea bruta la 31.12.2018	30.011.676	33.911	9.534	30.055.121
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Ajustari pentru depreciere				
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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Creante din leasing financiar:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta la 31.12.2017	731.201.458	22.824.841	15.651.640	769.677.939
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-
Expunerea bruta la 01.01.2018	731.201.458	22.824.841	15.651.640	769.677.939
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	5.926.669	-5.926.669	-	-
-Transfer in stadiul 2	-36.626.452	39.188.774	-2.562.322	-
-Transfer in stadiul 3	-6.984.817	-3.100.551	10.085.368	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-204.290.305	-13.952.134	-2.903.259	-221.145.699
Active financiare originare sau achizitionate	397.444.624	9.793.230	1.701.832	408.939.687
Active financiare derecunoscute	-86.562.995	-4.793.925	-3.217.829	-94.574.749
Transferuri in afara bilantului	-	-	-7.330.638	-7.330.638
Diferente de curs valutar sau alte miscari	1.921.136	-1.498.297	-1.271.904	-849.066
Expunerea bruta la 31.12.2018	802.029.318	42.535.268	10.152.887	854.717.475
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2017	-2,352,175	-756,612	-9,282,407	-12,391,194
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-837,154	410,440	-984,081	-1,410,794
Ajustari pentru depreciere la 01.01.2018	-3,189,329	-346,172	-10,266,488	-13,801,988
Schimbari in ajustarile pentru depreciere:	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	-5.697	36.662	-812.417	-781.452
-Transfer in stadiul 2	187.486	-157.920	219.029	248.595
-Transfer in stadiul 3	40.421	34.959	-659.116	-583.736
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	1.011.478	-184.695	1.085.539	1.912.322
Active financiare originare sau achizitionate	-1.356.597	-139.353	-368.234	-1.864.184
Active financiare derecunoscute	129.767	23.278	357.256	510.301
Transferuri in afara bilantului	-	-	7.330.638	7.330.638
Diferente de curs valutar sau alte miscari	793.727	333.561	576.875	1.704.163
Ajustari pentru depreciere la 31.12.2018	-2.388.743	-399.679	-2.536.918	-5.325.341

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

In ceea ce priveste portofoliul de credite acordat clientelei, Grupul 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	763.581.377	-9.127.334	671.421.137	-2.387.033
16-30 zile serviciul datoriei	12.839.600	-530.785	28.387.718	-1.208.855
31-60 zile serviciul datoriei	15.313.499	-734.444	10.640.094	-2.612.754
61-90 zile serviciul datoriei	7.954.101	-810.824	9.601.182	-3.887.051
91-360 zile serviciul datoriei	30.018.068	-17.815.177	17.416.472	-11.405.007
> 360 zile serviciul datoriei	41.577.191	-24.455.160	23.477.804	-13.417.090
Total	871.283.836	-53.473.724	760.944.407	-34.917.790

Creante din leasing financiar	31 Decembrie 2018		31 Decembrie 2017	
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere
0-15 zile serviciul datoriei	771.632.342	-2.741.062	705.497.685	-1.427.316
16-30 zile serviciul datoriei	46.722.219	-374.823	35.034.713	-265.990
31-60 zile serviciul datoriei	22.600.337	-274.758	16.422.231	-721.894
61-90 zile serviciul datoriei	6.700.872	-104.622	2.333.095	-372.467
91-360 zile serviciul datoriei	6.634.778	-1.551.493	2.625.819	-1.230.129
>360 zile serviciul datoriei	426.927	-278.583	7.764.367	-7.762.369
Total	854.717.475	-5.325.341	769.677.910	-11.780.165

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

Credite si avansuri acordate clientelei

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 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	21.604.765	23.472.205
Constructii	12.476.359	13.117.989
Comert	48.591.334	48.746.587
Transport & Comunicatii	43.048.536	48.295.608
Finante	7.902.357	11.969.250
Servicii imobiliare	1.254.186	1.812.835
Alte sectoare	26.206.303	31.043.024
Total expunere bruta	871.283.836	760.944.407
Ajustari pentru depreciere	-53.473.724	-34.917.790
Valoare neta contabila	817.810.112	726.026.617
Concentrarea in functie de zona geografica		
Persoane fizice si persoane juridice		
Bucuresti- ILFOV	385.427.017	340.919.160
Sud-Muntenia	147.684.135	118.299.207
Centru	36.884.094	36.045.504
Nord-Est	43.314.783	37.078.002
Nord-Vest	53.545.556	44.359.509
Sud-Est	82.446.103	80.533.614
Vest	58.458.551	46.125.669
Sud-Vest Oltenia	58.229.605	45.652.699
Altele	5.293.992	11.931.043
Total expunere bruta	871.283.836	760.944.407
Ajustari pentru depreciere	-53.473.724	-34.917.790
Valoarea contabila neta	817.810.112	726.026.617

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Angajamente netrase din credite & scrisori de garantie acordate clientilor

	<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	1.516.822	3.748.997
Energie	52.125	-
Constructii	3.364.062	2.371.377
Comert	9.958.248	9.953.638
Transport& Comunicatii	2.385.252	2.613.509
Finante	38.222	137.787
Servicii imobiliare	-	334.698
Alte sectoare	6.324.182	9.376.113
Total expunere bruta	30.055.121	32.642.353
Ajustari pentru depreciere	-79.797	-48.777
Valoare neta contabila	29.975.324	32.593.576
Concentrarea in functie de zona geografica		
Persoane fizice si persoane juridice		
Bucuresti- ILFOV	14.715.179	10.939.196
Sud-Muntenia	4.112.264	6.346.382
Centru	1.049.597	4.532.006
Nord-Est	1.773.051	2.799.273
Nord-Vest	1.820.716	1.610.637
Sud-Est	2.735.423	1.963.967
Vest	731.819	1.591.390
Sud-Vest Oltenia	2.017.552	1.795.822
Altele	1.099.520	1.063.680
Total expunere bruta	30.055.121	32.642.353
Ajustari pentru depreciere	-79.797	-48.777
Valoarea contabila neta	29.975.324	32.593.576

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Creante din leasing financiar

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Concentrarea in functie de sectorul de activitate		
Persoane fizice:		
Ipoteci imobiliare	168.324	353.909
Persoane juridice:		
Minerit	1.262.048	1.680.679
Productie	103.216.027	101.071.534
Energie	2.392.113	2.628.893
Constructii	92.123.709	74.019.874
Comert	190.507.328	174.087.554
Transport& Comunicatii	221.983.244	201.395.779
Finante	6.778.611	7.351.439
Servicii imobiliare	11.001.353	11.069.225
Administratii publice	957.228	1.359.161
Alte sectoare	224.327.490	194.659.863
Total expunere bruta	854.717.475	769.677.910
Ajustari pentru depreciere	-5.325.341	-11.780.165
Valoare neta contabila	849.392.134	757.897.745

Pricipalele domenii de activitate care insumeaza cele mai mari expuneri brute din categoria "Alte sectoare" sunt reprezentate de: agricultura si vanatoare; activitati de consultanta; servicii hoteliere; servicii software; activitati ecologice.

Creante din leasing financiar	2018	2017
Concentrarea in functie de zona geografica		
Persoane fizice si persoane juridice		
Bucuresti- ILFOV	232.445.021	205.040.235
Sud-Muntenia	100.595.323	91.863.567
Centru	76.026.410	61.486.811
Nord-Est	84.766.222	74.616.863
Nord-Vest	87.112.331	87.303.892
Sud-Est	100.296.695	95.739.835
Vest	118.106.686	100.928.781
Sud-Vest Oltenia	53.567.542	50.533.481
Altele	1.801.245	2.164.445
Total expunere bruta	854.717.475	769.677.910
Ajustari pentru depreciere	-5.325.341	-11.780.165
Valoarea contabila neta	849.392.134	757.897.745

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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%. Grupul a inregistrat o reducere a expunerilor brute restructurate de 6.6 mil RON, determinate de recuperările inregistrate in cursul anului 2018, dar si de nivelul redus de operatiuni de restructurare efectuate in cursul anului 2018:

	31 decembrie 2018		
	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila
Tipul restructurarii			
acordare perioada de gratie	8.322.229	-1.472.652	6.849.577
extinderea maturitatii	18.557.225	-5.523.269	13.033.956
rescudentarea in cadrul maturitatii contractuale	396.966	-67.793	329.173
refinantare	66.499	-12.942	53.557
alt tip de restructurare	2.113.514	-404.151	1.709.363
Total operatiuni de restructurare	29.456.433	-7.480.807	21.975.626

	31 decembrie 2017		
	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila
Operatiuni de restructurare			
Tipul restructurarii			
acordare perioada de gratie	7.048.896	-669.393	6.379.503
extinderea maturitatii	26.112.462	-5.287.437	20.825.025
rescudentarea in cadrul maturitatii contractuale	813.898	-343.191	470.707
refinantare	84.561	-167	84.394
alt tip de restructurare	2.003.594	-150.297	1.853.297
Total operatiuni de restructurare	36.063.411	-6.450.485	29.612.926

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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.

Structura portofoliului de garantii (doar pentru portofoliul securitizat)	la 31.12.2018			
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii
Depozite colaterale	4.203.698	-50.337	4.153.361	3.377.655
Scrisori garantare - Fond garantare	14.823.455	-181.667	14.641.788	14.024.531
Ipoteci imobiliare	51.715.317	-2.816.248	48.899.069	48.924.329
Echipamente si mijloace de transport	909.846.012	-9.051.094	900.794.918	860.839.338
Total	980.588.482	-12.099.346	968.489.136	927.165.853

Structura portofoliului de garantii (doar pentru portofoliul securitizat)	la 31.12.2017			
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii
Depozite colaterale	3.498.298	-38.886	3.459.412	2.188.343
Scrisori garantare - Fond garantare	7.676.516	-19.164	7.657.352	7.644.363
Ipoteci imobiliare	52.967.346	-4.928.141	48.039.205	49.787.864
Echipamente si mijloace de transport	834.621.156	-16.491.436	818.129.720	777.656.277
Total	898.763.316	-21.477.627	877.285.689	837.276.847

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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 expuneri dupa tara de provenienta se prezinta astfel:

Concentrarea geografica a activelor la 31 decembrie 2018

	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca central	484.054.007	1.677.423	10.946.159	4.291.670	500.969.259
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	318.106	-	928.737	-	1.246.843
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	188.803.213	-	-	-	188.803.213
Depozite la banci	1.031.257	125.093	12.236.084	-	13.392.434
Credite si avansuri acordate clientilor	812.428.589	5.094.170	68.609	218.744	817.810.112
Creante din leasing financiar	849.392.134	-	-	-	849.392.134
TOTAL	2.336.027.306	6.896.686	24.179.589	4.510.414	2.371.613.995
Extrabilant					
Scrisori de garantie	1.532.077	-	-	-	1.532.077
Angajamente de acordare credite	28.409.990	12.000	-	21.257	28.443.247
TOTAL	29.942.067	12.000	-	21.257	29.975.324

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Concentrarea geografica a activelor la 31 decembrie 2017

	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca central	362.286.551	1.463.880	10.023.281	3.055.711	376.829.423
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	76.587	-	76.587
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	184.332.138	-	-	-	184.332.138
Depozite la banci	34.511.715	-	-	-	34.511.715
Credite si avansuri acordate clientilor	713.897.860	11.705.851	156.579	266.327	726.026.617
Creante din leasing financiar	757.897.745	-	-	-	757.897.745
TOTAL	2.052.926.009	13.169.731	10.256.447	3.322.038	2.079.674.225
Extrabilant					
Scrisori de garantie	1.947.994	-	-	-	1.947.994
Angajamente de acordare credite	30.623.582	12.000	-	10.000	30.645.582
TOTAL	32.571.576	12.000	-	10.000	32.593.576

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiiilor de active. Acesta include atat riscul ca Grupul sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor, la scadentele pasivelor cat si riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila pentru a face fata retragerilor de fonduri. Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi subordonate, finantare de la institutii financiare internationale si capital social. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Grupul controleaza cu regularitate riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare. Banca 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. Banca mentine apoi un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite in principal din titluri de valoare pe termen scurt, numerar si imprumuturi si avansuri catre banci si alte facilitati inter-bancare, pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii, ca un intreg.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Cerintele de lichiditate ale unitatilor de afaceri si filialelelor sunt indeplinite, prin imprumuturi pe termen scurt de la Departamentul Trezoreriei pentru a acoperi orice fluctuatii pe termen scurt si finantarea pe termen lung pentru a raspunde cerintelor de lichiditati.

Pozitia zilnica de lichiditate se monitorizeaza si au loc 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 Consiliului de Administratie. Un raport ce include evolutia lichiditatii, analiza pozitiei de lichiditate, a necesitatilor de finantare si actiunile de remediere luate este transmis cu regularitate catre ALCO. Un alt element folosit de Banca in managementul riscului de lichiditate este indicatorul de lichiditate raportat lunar, indicatorul de lichiditate imediata și LCR, precum si indicatorul lichiditatea imediata.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile financiare ale Grupului analizate pe baza perioadei reziduale ramase de la 31 decembrie 2018 până la data contractuală a scadenței sunt următoarele:

	Pana la 3 luni	3 luni Pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active						
Numerar și echivalent numerar	500.969.259	-	-	-	-	500.969.259
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.235.200	66.417.140	97.150.873	-	-	188.803.213
Depozite la banci	13.019.900	372.534	-	-	-	13.392.434
Credite și avansuri acordate clienților	74.105.933	295.055.713	448.648.465	-	-	817.810.111
Creante din leasing financiar	25.904.400	108.565.995	707.832.051	7.089.688	-	849.392.134
Alte active	41.304.759	575.076	721.531	157.364	1.788.446	44.547.176
Total active	680.539.451	470.986.458	1.254.352.920	7.247.052	1.788.446	2.414.914.328
Datorii						
Depozite de la banci	28.812.971	-	-	-	-	28.812.971
Imprumuturi de la banci	22.705.716	100.582.252	190.734.669	8.563.015	-	322.585.654
Depozite de la clienți	1.006.970.057	752.955.316	47.184.722	131.605	-	1.807.241.700
Titluri de datorii emise	30.139.465	-	23.808.976	22.324.931	-	76.273.372
Alte datorii	27.919.339	3.335.700	469.671	25.992	325.551	32.076.253
Datorii subordonate	-	-	13.152.198	11.659.750	-	24.811.948
Total datorii	1.116.547.548	856.873.268	275.350.237	42.705.294	325.551	2.291.801.898
Excedent/(deficit) de lichiditate	-436.008.097	385.886.810	979.002.683	37.311.609	1.462.895	123.112.430

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele si datoriile financiare ale Grupului analizate pe baza perioadei reziduale ramase de la 31 decembrie 2017 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 echivalent numerar	376.829.423	-	-	-	-	376.829.423
Active financiare disponibile pentru vanzare	35.595.767	20.319.701	128229106	-	187.563	184.332.138
Depozite la banci	34.131.753	-	379.962	-	-	34.511.715
Credite si avansuri acordate clientilor	111.011.736	248.025.943	371.950.650	-4.961.712	-	726.026.617
Creante din leasing financiar	27.629.226	116.473.467	602.315.141	11.479.911	-	757.897.745
Alte active	36.210.689	7.545.299	399.061	-	770.434	44.925.483
Total active	621.408.594	392.364.410	1.103.273.920	6.518.199	957.997	2.124.523.120
Datorii						
Depozite de la banci	25.915.239	-	-	-	-	25.915.239
Imprumuturi de la banci	22.093.025	95.499.506	197.704.898	499.881	-	315.797.310
Depozite de la clienti	909.757.000	622.018.000	44.602.000	161.465	-	1.576.538.465
Titluri de datorie emise	330.396	-	53.569.282	-	-	53.899.678
Alte datorii	26.450.270	864.621	2.919.537	30.646	17.877	30.282.951
Datorii subordonate	-	-	24.789.604	-	-	-
Total datorii	984.545.930	718.382.127	323.585.321	691.992	17.877	2.027.223.247
Excedent/ (deficit) de lichiditate	369.183.797	-323.684.740	781.591.457	7.636.834	940.120	97.299.874

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Tablelul de mai jos prezinta fluxurile totale de numerar neactualizate, aferente datorilor financiare ale Grupului, inclusiv contractele de garanție financiara și 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							
Depozite de la banci	23	28.812.971	-28.818.496	-28.818.496	-	-	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	24	322.585.654	-344.883.069	-24.234.049	-106.917.444	-203.783.249	-9.948.326
Depozite de la clienti	27	1.807.241.700	-1.876.681.795	-1.066.569.152	-761.335.280	-48.645.758	-131.605
Titluri de datorii emise	26	76.273.372	-97.099.305	-30.139.465	-	-32.637.350	-34.322.490
Datorii subordonate	25	24.811.948	-33.812.465	-	-	-13.542.800	-20.269.665
Angajamente acordate	32	29.975.324	-29.975.324	-29.975.324	-	-	-
Total datorii financiare		2.289.700.968	-2.411.270.454	-1.179.736.486	-868.252.724	-298.609.157	-64.672.086
31 decembrie 2017							
Datorii financiare							
Depozite de la banci	23	25.915.239	-25.915.239	-25.915.239	-	-	-
Imprumuturi de la banci	24	315.797.310	-332.101.581	-23.172.470	-102.280.453	-206.141.381	-507.278
Depozite de la client	27	1.576.538.465	-1.647.964.875	-974.456.652	-627.703.915	-45.642.843	-161.465
Titluri de datorii emise	26	53.899.678	-30.914.978	-	-	-30.914.978	-
Datorii subordonate	25	24.789.604	-62.685.297	-330.396	-	-62.354.901	-
Angajamente acordate (i)	32	25.943.143	-25.943.143	-25.943.143	-	-	-
Total datorii financiare		2.022.883.439	-2.125.525.113	-1.049.817.900	-729.984.368	-345.054.103	-668.743

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

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul de dobanda

Grupul 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 radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare 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 financiare.

Activitatile de gestionare a riscurilor pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Grupul este sensibil 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 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 valuteilor.

Pentru analiza si gestiunea riscului de rata a dobanzii la nivel de grup se 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 expus grupul.

Pentru anul 2018, grupul este expus 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. Pentru motive de consolidare a entitatilor din perimetrul de consolidare a fost calculat un impact cumulat pe valutele semnificative EUR/RON.

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 stress test a ratei dobanzii cuantifica impactul unei anumite modificari a ratelor de dobanda asupra marjei nete a dobanzii.

Impactul testelor de stress asupra marjei nete a dobanzii prin aplicarea socurilor de +/- 100/200 puncte de baza asupra ratelor de dobanda, pentru valutele semnificative EUR/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	-1.351,08	-1.608.57
100 bp scadere paralela	1.351,08	1.608.57
200 bp crestere paralela	-2.702,15	-3.217.14
200 bp scadere paralela	2.702,15	3.217.14

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

4. 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 dobandzii	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%

Grupul minimizeaza acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor si pasivelor purtatoare de dobanda la nivelul sau peste ratele curente de piata.

Grupul mentine o pozitie pozitiva neta pentru instrumentele financiare purtatoare de dobanda. Pentru a evita riscul actualizarii, portofoliul de credite acordate al bancii si depozitele atrase poarta o rata de dobanda fixa (conform cotelor curente).

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Grup in cursul anului 2018 pentru activele si datoritiile sale purtatoare de dobanzi sunt prezentate in tabelul urmator:

	RON		USD		EUR		PLN	
	Ecart		Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Active								
Numerar si echivalente de numerar	0,10	0,23	-	-	0,02	0,02	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25	-	-
Depozite la banci	0,85	4,20	1,20	2,90	-	0,15	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	7,59	25,00	9,75	25,00	3,49	8,26	-	-
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	2,80	9,77	-	-

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda (continuare)

	RON		USD		EUR		PLN	
	Ecart		Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
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	3,79	-	-
Titluri de datorie emise	-	-	-	-	-	10,5	-	6,00
Datorii subordonate	-	-	-	-	4,50	8,50	-	-
Imprumuturi de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	RON		USD		EUR		PLN	
	Ecart		Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %	Min. %	Max. %
Active								
Numerar si echivalente de numerar	0,08	0,10	-	-	0,02	0,05	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	6,75	-	-	-	-	-	-
Depozite la banci	0,25	2,75	0,68	1,90	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	6,62	25,00	9,75	25,00	3,73	8,24	-	-
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	3,00	9,30	-	-
Datorii								
Depozite de la alte banci	0,23	2,75	1,32	1,32	-0,02	0,02	-	-
Depozite ale clientilor	-	3,80	-	3,20	-	3,00	-	-
Datorii subordonate	-	-	-	-	4,5	6	-	-
Titluri de datorie emise	-	-	-	-	-	10,5	-	6,00
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	2,89	3,79	-	-

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobanzilor pentru portofoliul de active si datorii financiare la data de 31 decembrie 2018:

	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	274.419.688	-	-	-	226.549.571	500.969.259
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	24.949.481	65.125.017	95.024.323	-	3.704.392	188.803.213
Depozite la banci	13.003.510	372.534	-	-	16.390	13.392.434
Credite si avansuri acordate clientilor	456.862.827	20.664.223	335.523.535	214.176	4.545.351	817.810.112
Creante din leasing financiar	600.150.247	73.480.886	175.091.000	670.000	-	849.392.134
Total active financiare	1.369.385.753	159.642.660	605.638.858	884.176	234.815.704	2.370.367.151
Datorii						
Depozite de la banci	25.436.300	-	-	-	3.376.671	28.812.971
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	304.530.392	17.489.625	-	-	565.637	322.585.654
Depozite de la client	736.363.983	752.955.316	47.184.722	131.605	270.606.074	1.807.241.700
Datorii subordonate	20.148.048	-	4.663.900	-	-	24.811.948
Titluri de datorie emise	29.322.000	-	23.319.500	23.319.500	312.372	76.273.372
Total datorii financiare	1.115.800.723	770.444.941	75.168.122	23.451.105	274.860.754	2.259.725.645
Pozitie neta	253.585.030	-610.802.279	530.470.736	-22.566.929	-40.045.050	110.641.506

Creditele acordate clientilor precum si creantele din leasing financiar poarta o dobanda variabila in legatura cu modificarile conditiilor de plata de la banci;

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

d) Riscul de dobanda (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului 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	210.340.185	-	-	-	-	-	-	-	166.489.238	-	376.829.423
Active financiare disponibile pentru vanzare	35.595.767	20.319.701	124.534.886	-	-	-	-	-	3.881.784	-	184.332.138
Depozite la banci	34.496.674	-	-	-	-	-	-	-	15.041	-	34.511.715
Credite si avansuri acordate clientilor	633.481.099	42.806.851	34.427.290	9.045.754	6.265.623	689.746	1.666.685	9.045.754	6.265.623	689.746	726.026.617
Creante din leasing financiar	500.983.507	84.948.295	169.609.512	-	-	-	-	-	-	-	757.897.745
Total active financiare	1.414.897.232	148.074.847	328.571.688	9.735.500	178.318.371	2.079.597.638					
Datorii											
Depozite de la banci	15.759.000	-	-	-	-	-	-	-	10.156.239	-	25.915.239
Imprumuturi de la banci	21.527.786	95.499.506	197.704.898	499.881	565.239	1.576.538.465	24.789.604	499.881	565.239	1.576.538.465	315.797.310
Depozite de la client	685.202.313	622.018.000	44.602.000	161.465	224.554.687	-	-	161.465	224.554.687	-	1.576.538.465
Datorii subordonate	20.129.904	-	4.659.700	-	-	-	-	-	-	-	24.789.604
Titluri de datorie emise	-	30.914.978	22.984.700	-	-	-	-	-	-	-	53.899.678
Total datorii financiare	742.619.003	748.432.484	269.951.298	661.346	235.276.165	1.996.940.295					
Pozitie neta	672.278.229	-600.357.637	58.620.390	9.074.154	-56.957.794	82.657.342					

Informatiile mai sus prezentate au fost repartizate in functie de sensibilitatea la schimbarile 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.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

e) Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar din cauza tranzactiilor de schimb valutar pe care le efectueaza, precum și din cauza neconcordanței valutare între active și pasive (activul într-o valută și pasivul în altă valută concomitent cu lipsa activelor lichide). Exista de asemenea un risc bilantier legat de faptul ca datoriile monetare nete in valute vor avea o valoare mai mare exprimata in RON ca rezultat al acelasii miscari.

Principalele valute detinute de Grup sunt EUR si USD. Grupul gestioneaza riscul provenit din expunerea la variatiile de curs valutar prin modificarea proportiei activelor si datoriilor.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar dar si de potentiale venituri. S-au definit si se urmaresc continuu limitele pentru pozitiile valutare deschise maxim acceptate.

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale Grupului pot fi analizat e la 31 decembrie 2018 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar	227.686.517	23.548.505	174.792.834	74.941.403	500.969.259
Depozite la banci	315.100	12.847.388	225.533	4.413	13.392.434
Credite si avansuri acordate clientilor	757.086.330	661.787	60.061.995	-	817.810.112
Creante din leasing financiar	-	-	849.392.134	-	849.392.134
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	163.823.810	-	24.979.403	-	188.803.213
Alte active	29.710.666	9.534.114	4.640.146	662.250	44.547.176
Total active	1.178.622.423	46.591.794	1.114.092.045	75.608.066	2.414.914.328
Datorii					
Depozite de la banci	1.277.165	1.601.063	5.151.410	20.783.333	28.812.971
Imprumuturi de la banci	-	-	322.585.654	-	322.585.654
Depozite de la clienti	949.218.652	145.347.815	692.159.857	20.515.376	1.807.241.700
Datorii subordonate	-	-	24.811.948	-	24.811.948
Titluri de datorie emisa	-	-	46.210.991	30.062.381	76.273.372
Alte datorii	27.127.514	389.954	4.429.179	129.607	32.076.253
Total datorii	977.623.331	147.338.832	1.095.349.039	71.490.697	2.291.801.898
Active/(datorii) nete	200.999.092	-100.747.038	18.743.005	4.117.369	123.112.429

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

e) Riscul valutar (continuare)

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

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar	194.551.318	9.644.177	121.323.444	51.310.484	376.829.423
Depozite la banci	1.463.939	31.146.976	1.371.522	529.278	34.511.715
Credite si avansuri acordate clientilor	649.575.009	632.740	75.818.868	-	726.026.617
Creante din leasing financiar	-	-	757.897.745	-	757.897.745
Active financiare disponibile pentru vanzare	184.332.138	-	-	-	184.332.138
Alte active	26.599.705	9.677.238	8.386.021	262.519	44.925.483
Total active	1.056.522.109	51.101.131	964.797.600	52.102.281	2.124.523.121
Datorii					
Depozite de la banci	2.831.171	5.412.805	1.763.663	15.907.600	25.915.239
Imprumuturi de la banci	-	-	315.797.310	-	315.797.310
Depozite de la clienti	895.718.192	135.236.802	534.826.251	10.757.220	1.576.538.465
Datorii subordonate	-	-	24.789.604	-	24.789.604
Titluri de datorie emisa	-	-	22.984.700	30.914.978	53.899.678
Alte datorii	23.804.711	558.048	5.913.860	6.331	30.282.950
Total datorii	922.354.074	141.207.655	906.075.388	57.586.129	2.027.223.246
Active/(datorii) nete	134.168.035	-90.106.524	58.722.212	-5.483.848	97.299.875

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Grupul 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	-7.788.666	-3.686.805
10% scadere	7.788.666	3.686.805
20% crestere	-15.577.333	-7.373.610
20% scadere	15.577.333	7.373.610

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

f) Mediul de afaceri

Anul 2018 este marcat de temperarea creșterii economice, 4,1%, deși dinamica acesteia a fost afectată, conform celor mai recente date statistice, de manifestarea unui șoc apreciabil de ofertă pe segmentul producției agroalimentare.

Creșterea economică a scăzut de la 6,9 la sută în 2017 la 4,4 la sută în al treilea trimestru al anului 2018, după un început slab de 4,0 la sută în trimestrul I al anului 2018 și de 4,1 la sută în al doilea trimestru.

Anul 2018 a început cu o rată a inflației de 4,32%, ajungând la un nivel maxim de 5,41% în lunile mai și iunie. În conformitate cu traiectoria proiectată a BNR, inflația anuală IPC și-a majorat tendința de scădere în ultimul trimestru al anului 2018. Indicele a scăzut la 3,4% în luna noiembrie și apoi a scăzut la 3,3% în luna decembrie.

Piața EUR/RON FX a crescut cu 2% în ianuarie, de la nivelurile de 4,66, stabilă în cursul anului 2018 la 4,76 în urma mișcărilor speculative privind ordonanța guvernamentală prin care s-a introdus impozitul pe asupra activelor băncilor, care ar putea pune în pericol stabilitatea sistemului financiar.

Rata șomajului a avut o tendință descrescătoare în 2018 de la 4% în ianuarie la 3,3% în ultimul trimestru al anului 2018;

Rata de politica monetară a BNR a fost menținută la 2.5% din luna Mai 2018 (de la 2% în Ianuarie 2018 și 2.25% în perioada Februarie- Aprilie).

Modelul de afaceri al băncilor continuă să vizeze, în special, creditarea de tip retail, pe fondul unui istoric mai favorabil al randamentelor ajustate la risc. Procesul de consolidare a sectorului bancar s-a menținut, fără afectarea concurenței, iar această tendință ar putea continua.

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 1,55% și respectiv 13,9%, 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. Împrumuturile 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%.

Conducerea nu poate estima evenimentele care ar putea avea un efect asupra sectorului bancar și financiar din România și ulterior ce efect ar putea avea asupra acestor situații financiare.

Conducerea nu poate estima în mod fiabil efectele asupra situațiilor financiare ale Grupului rezultate din deteriorarea lichidității pieței financiare, deprecierea activelor financiare influențate de lipsa lichidității pieții și volatilitatea monedei naționale și a piețelor financiare.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

f) Mediul de afaceri (continuare)

Conducerea Grupului crede ca ia toate masurile necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Grupului in conditiile de piata curente prin:

- Reorganizarea strategiei Grupului;
- Pregatirea unor strategii de gestionarea a crizei de lichiditate si stabilirea unor masuri, impreuna cu banca mama, pentru a intampina eventuale crize de lichiditate;
- Monitorizarea constanta a lichiditatii;
- Previzionari ale lichiditatii curente;
- Monitorizarea zilnica a fluxurilor de trezorerie si estimarea efectelor asupra debitorilor Grupului, datorate accesului limitat la finantare si posibilitatii restranse de a sustine cresterea afacerilor in Romania.

g) Riscul aferent impozitarii

Cu intrare in vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS de catre Grup 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 Grupului. Cu toate acestea, autoritatile fiscale romane iau in general in considerare interpretari/decizii ale legislatiei fiscale emise de Curtea Europeana de Justitie.

Grupul 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. Grupul 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 Grupul 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).

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

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.

Administrarea riscului operational la nivelul Grupului 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.

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

1. Colectarea datelor privind pierderile

Identificarea si raportarea pierderilor operationale este responsabilitatea tuturor angajatilor Grupului. 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.

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.

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

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCURILOR (continuare)

h) Riscuri operationale (continuare)

In functie de profilul de risc, Grupul 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.

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor 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 si a creantelor din leasing financiar

In conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei, Grupul revizuieste portofoliul de credite si creante din leasing financiar 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, Grupul 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 si creante din leasing financiar 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 estimari de credit si experienta efectiva de pierdere).

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

In conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei, Grupul revizuieste portofoliul de credite si creante din leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cu o frecventa lunara.

La nivelul grupului este aplicata o singura metodologie de calcul a ajustarilor pentru depreciere, nefiind necesare ajustari pentru depreciere la nivelul grupului din diferente de metodologie. In plus, avand in vedere tranzactiile intra-grup, grupul analizeaza migrariile clientilor dintr-un rating in altul prin compilarea bazelor istorice de date ale entitatilor din grup. Astfel, sunt aplicate aceleasi probabilitati de nerambursare pentru portofoliile cu comportamente similare.

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti si a creantelor din leasing financiar (continuare)

Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Grupul aplica 2 tipologii de analize, una individuala sau una colectiva. In cazul analizelor individuale sunt emise 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. In cazul analizei colective, Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite si creante din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit. 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.

La 31 decembrie 2018, portofoliul de credite si creante din leasing financiar al Grupului prezinta o expunere bruta totala de 23.265.290 RON (2017: 20.784.812 RON) aferenta clientilor in insolventa (cu exceptia celor in cazul carora cererile de deschidere a procedurii de insolventa nu au fost admise) si pentru care au fost inregistrate ajustari de depreciere in valoare de 7.672.289 RON (2017: 10.878.507 RON). Aceste expuneri sunt acoperite cu garantii imobiliare (la valoare de piata actualizata pe baza ratelor si perioadelor de recuperare) in valoare totala de 15.218.107 (2017: 12.243.901 RON) si garantii mobiliare (la valoare de piata actualizata pe baza ratelor si perioadelor de recuperare) in valoare totala de 6.888.030 RON (2017: 5.967.589 RON).

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

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

Evaluarea instrumentelor financiare

Grupul 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 pietele 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. Grupul 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.

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Grupul 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 instrumente derivate, 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, Grupul foloseste modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, asemenea, date ce sunt observabile pe piata.

Tabelul de mai jos analizeaza instrumentele financiare tinute la valoarea justa folosind metodele de evaluare descrise mai sus:

	31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	TOTAL
Active				
Numerar si echivalente de numerar	475.132.720	25.836.539	-	500.969.259
Depozite la banci	-	13.392.434	-	13.392.433
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	928.737	318.106	1.246.843
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	188.803.213	-	188.803.213
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.000.349.425	1.000.349.425
Creante din leasing financiar	-	-	850.210.313	850.210.313
Total active financiare	475.132.720	228.960.923	1.850.877.844	2.554.971.487
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	-	305.055.077	19.348.570	324.403.647
Datorii subordonate	-	-	26.215.242	26.215.242
Titluri de datorie emise	-	-	76.273.372	76.273.372
Depozite de la clienti	-	-	1.816.256.099	1.816.256.099
Total datorii financiare	-	305.302.889	1.966.910.650	2.272.213.539

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

	31 decembrie 2017			TOTAL
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active				
Numerar si echivalente de numerar	355.442.944	21.386.479	-	376.829.423
Depozite la banci	-	34.511.715	-	34.511.715
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	76.587	-	76.587
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	184.144.574	187.564	184.332.138
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	791.873.591	791.873.591
Creante din leasing financiar	-	-	758.754.129	758.754.129
Total active financiare	355.442.944	240.119.355	1.550.815.284	2.146.377.583
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
Imprumuturi de la banci	-	315.797.310	-	315.797.310
Datorii subordonate	-	-	24.789.604	24.789.604
Depozite de la clienti	-	-	1.582.530.920	1.582.530.920
Titluti de datorie emise	-	-	53.899.678	53.899.678
Total datorii financiare	-	316.527.662	1.687.135.441	2.003.663.103

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive 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				
Numerar si echivalente de numerar	500.969.259	500.969.259	376.829.423	376.829.423
Credite si avansuri acordate clientilor	817.810.112	1.000.349.425	726.026.617	791.873.591
Creante din leasing financiar	849.392.134	850.210.314	757.897.745	758.754.129
Datorii				
Depozite de la banci	28.812.971	28.817.367	25.915.239	25.915.239
Imprumuturi de la banci	322.585.654	324.403.647	315.797.310	315.797.310
Depozite de la clienti	1.807.241.700	1.816.256.099	1.576.538.465	1.582.530.920
Datorii subordonate	24.811.948	26.215.242	24.789.604	24.789.604
Titluri de datorie emise	76.273.372	76.273.372	53.899.678	53.899.678

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

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 de dobanda 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.

Instrumentele financiare derivate: Pentru aceste instrumente, valoarea justă se calculează: partea bilanțieră pe o bază zilnică prin marcarea la piață față de cursul BNR valabil în ziua curentă, iar pentru partea extrabilanțieră prin marcarea la piață la finele lunii utilizând curbele prețurilor de piață și din suma celor două, se calculează valoarea justă.

6. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Venituri din dobanzi		
Venituri din dobanzi si venituri asimilate din:		
Conturi curente, credite si avansuri acordate bancilor	1.765.940	645.358
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	3.228.058	2.692.247
Credite si avansuri acordate clientilor *	92.895.842	73.306.355
Creante de leasing financiar	16.362.368	15.183.124
Total venituri din dobanzi	114.252.208	91.827.084
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate		
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate, din:		
Depozite de la clienti	21.128.553	18.160.949
Depozite de la banci	354.730	107.162
Imprumuturi de la banci	10.633.004	10.485.649
Imprumuturi subordonate	1.659.382	1.322.720
Obligatiuni emise	4.882.908	2.993.821
Total cheltuieli cu dobanzile	38.658.577	33.070.301
Venituri nete din dobanzi	75.593.631	58.756.783

*) Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2018 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 2.463.930 RON(31decembrie 2017: 2.463.930).

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

7. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE

	2018	2017
Venituri nete din speze si comisioane		
Administrare de credite	4.320.748	3.053.551
Alte venituri din comisioane	19.089.763	15.392.419
Venituri din tranzactii cu clientii	15.302.033	18.449.625
Total venituri din comisioane	38.712.544	36.895.595
Cheltuieli cu comisioane	-6.984.641	-6.089.143
Total venituri nete din speze si comisioane	31.727.903	30.806.452

8. VENITURI NETE DIN TRANZACTIONARE

	2018	2017
Castig net din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta	1.256.441	14.670.788
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu clientii	14.906.424	12.909.996
Castig net / (Pierdere neta) din tranzactii de schimb valutar cu bancile	2.181.472	-9.232.438
Castig net / (Pierdere neta) din alte tranzactii de schimb valutar	1.346.325	-2.609.609
Total	19.690.662	15.738.737

9. ALTE VENITURI OPERATIONALE

	2018	2017
Venituri din dividende	582.569	498.157
Castiguri/(Pierderi) din cesiunea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	3.581.301
Venituri din inchirierea casutelor de valori	702	63.327
Alte venituri (i)	25.206.100	27.032.684
Total	25.789.371	31.175.469

(I) de leasing in suma de 8.233.945 RON (2017 in suma de 4.936.717 Ron) si venituri din vanzarea bunurilor mobile si imobile provenite din executarea creantelor in suma de 3.268.865 RON (2017: 6.417.615 RON Ron)

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

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	2018	2017
Cheltuieli cu salariile	50.151.492	40.817.828
Contributii la asigurarile sociale, din care:	1.607.769	9.423.424
Pensii	1.076.046	6.657.214
Alte cheltuieli cu personalul	1.465.610	1.427.729
Total	53.224.871	51.668.981

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

	2018	2017
Cheltuieli cu chiria	8.605.482	8.403.738
Cheltuieli cu comunicatiile	2.336.033	2.255.851
Cheltuieli cu combustibilul	515.972	485.675
Cheltuieli cu securitatea	264.349	266.341
Intretinere si reparatii	1.229.926	1.233.785
Cheltuieli cu utilitatile	1.729.116	1.650.965
Protocol si publicitate	2.578.452	1.220.468
Cost din vanzarea activelor recuperate	8.426.641	13.248.526
Cheltuieli cu alte Impozite, taxe si varsaminte assimilate	2.986.942	2.818.407
Cheltuieli cu alte provizioane	86.444	4.085.521
Alte cheltuieli operationale (i,ii)	23.132.484	21.623.271
Total	51.891.841	57.292.548

- (i) Alte cheltuieli operationale cheltuieli cu transport, primele de asigurarea, cedarea si casarea imobilizarilor corporale, donatii, sponsorizari, materiale de natura obiectelor de inventar, materiale consumabile, piese de schimb, colaboratori, intermediari si alte cheltuieli nete din operatiuni de leasing.
- (ii) Linia "Alte cheltuieli operationale" include taxele plătite de Grup către auditorul statutar și alte entități din grupul acestuia: auditul situațiilor financiare statutare individuale și consolidate și al pachetului de raportare către grup al Bancii și entităților controlate de aceasta: RON 829 mii (Decembrie 31, 2017: RON 658 mii).

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

12.CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

	2018	2017
Cheltuieli / (Venituri) nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor (nota 18 a)	17.556.973	11.093.978
Cheltuieli / (Venituri) nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creantelor din leasing financiar (nota 18 b)	-134.243	60.612
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii plasamentelor la banci (nota 17)	-85.854	-
Cheltuieli / (Venituri) nete cu ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii (nota 21)	216.266	-1.593.849
Cheltuieli / (Venituri) nete cu ajustari pentru deprecierea altor active (nota 22)	508.900	-207.757
Recuperari din creditele si avansurile acordate clientilor anterior scoase in afara bilantului	-20.977	-766.737
Creare / (Reluare) de provizion pentru elemente in afara bilantului	41.013	-16.719
Venituri din vanzari creante nerecuperabile acoperite cu ajustari pentru depreciere	1.096.964	-492.240
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare	19.179.042	8.284.632

13.IMPOZITUL PE PROFIT

Cheltuielile cu impozitul pe profit ale Grupului in cursul anului 2018 si 2017 se prezinta dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-3.439.151	-991.854
Venit/(cheltuiala) cu impozitul curent	-1.842.032	-1.488.180
Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	-5.281.183	-2.480.034

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	14.366.650	14.830.271
Impact IFRS 9 la 01.01.2018	253.719	-
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-3.438.959	-991.854
Variatia impozitului amanat aferenta rezervelor din reevaluarea imobilizarilor corporale si necorporale	-6.415	528.233
Creante cu impozitul amanat la 31 decembrie	11.174.995	14.366.650

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

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Reconcilierea rezultatului înainte de impozitare cu impozitul pe profit din situația rezultatului global:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Profitul/(Pierdere) neta al exercitiului curent	17.579.336	14.041.858
Impozit 16%	-	-
Impactul impozitului din:		
Cheltuieli nedeductibile	14.284.950	14.875.935
Venituri neimpozabile	-9.585.789	-7.203.490
Deducere pentru amortizare fiscal	-4.648.457	-4.776.390
Constituire și reversare de diferențe temporare	2.800.679	-675.941
Rezerve legale	-487.437	-503.478
Total profit impozabil/(pierdere fiscal) pentru anul de raportare	19.943.282	15.758.494

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerar in casierie	221.180.867	145.103.402
Conturi curente la alte banci	25.995.541	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	500.969.259	376.829.423

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
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

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 derivativilor pe curs de schimb neajunse la scadenta.

Rezultatul nerealizat din piciorul forward al derivativilor 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 2018

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 foward-uri) si din operatiunile spot sunt prezentate in tabelul de mai jos. Banca are o pozitie extrabilantiiera 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

**15. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA 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, evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere in suma de 318.106 RON:

		31 decembrie 2018
Nume	Natura activitatii	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 aite 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:

		31 decembrie 2017
Nume	Natura activitatii	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%
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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

17. PLASAMENTE LA BANCI

La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, Grupul detinea urmatoarele plasamente la banci:

In RON	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Depozite la vedere	172.009	2.458.312
Depozite la termen	13.204.374	32.033.205
Total depozite	13.376.383	34.491.517
Dobanda aferenta depozitelor	16.390	20.198
Total plasamente la banci	-13.392.773	-
Minus ajustari pentru deprecierea plasamentelor la banci	-339	-
Total plasamente la banci, nete de ajustari pentru depreciere	13.392.434	34.511.715

La 31 decembrie 2018, Grupul a inclus in categoria plasamente la banci, 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.

Provizionul pentru deprecierea plasamentelor la banci poate fi analizat in continuare, dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor		
Sold la 1 ianuarie	-	-
Impact IFRS 9 la 01.01.2018	- 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	-

18. A) CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

In anul 2017, Banca a vandut 2 portofolii de creante depreciate catre firma InvestCapital 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.

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

18. B) CREANTE DIN LEASING FINANCIAR

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. si a retransferat catre Idea Leasing IFN S.A., creante in mai multe transe.

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. 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 RON echivalent la curs negociat intre parti (64.309.884 EUR), pentru care Banca a platit suma de 295.630.293 RON echivalent (64.765.893EUR).
Pe parcursul anului 2018, Banca a achizitionat in 43 de transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 4.112 de creante cu o valoare nominala de 311.501.409 RON echivalent (67.138.982 EUR) pentru care banca a platit suma de 312.374.145 RON echivalent (67.327.166 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 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.

Ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si a creantelor din leasing financiar se prezinta astfel:

Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor si a creantelor din leasing financiar	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Sold la 31 Decembrie 2017	-46.697.955	-36.464.421
Impact IFRS 9	-6.193.574	-
Sold la 1 Ianuarie 2018	-52.891.529	-36.464.421
Chetuieli nete cu ajustari pentru depreciere (Nota 12)	-17.422.730	-11.154.589
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase in afara bilantului	11.548.401	1.208.836
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	-	-236.693
Efectul variatiei de cursului de schimb	-33.207	-51.088
Sold la 31 decembrie 2018	-58.799.065	-46.697.947

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
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	24.155.064	15.144.795	1.281.755	7.993.962	48.575.575
Intrari	-	2.318.353	3.748.906	406.987	6.474.246
Iesiri	-274.793	-231.264	-2.309.143	-314.658	-3.129.858
Sold la 31 decembrie 2017	23.880.271	17.231.884	2.721.518	8.086.291	51.919.963
Sold la 1 ianuarie 2018	23.880.271	17.231.884	2.721.518	8.086.291	51.919.963
Intrari	157.705	3.455.662	2.719.975	721.867	7.055.209
Iesiri	-2.699.115	-1.997.906	-4.935.624	-336.537	-9.969.181
Sold la 31 decembrie 2018	21.338.861	18.689.640	505.869	8.471.621	49.005.991
Amortizare cumulata					
Sold la 1 ianuarie 2017	-5.488.967	-9.145.068	-	3.356.843	-17.990.878
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-992.232	-1.562.340	-	-1.403.839	-3.958.410
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	274.793	209.125	-	279.524	763.442
Sold la 31 decembrie 2017	-6.206.406	10.498.283	-	4.481.158	-21.185.846
Sold la 1 ianuarie 2018	-6.206.406	10.498.283	-	4.481.158	-21.185.846
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-769.841	-1.923.531	-	-1.416.663	-4.110.036
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.135.685	1.978.883	-	336.537	4.451.104
Sold la 31 decembrie 2018	-4.840.562	10.442.931	-	5.561.285	-20.844.778
Valoare contabila					
Sold la 1 ianuarie 2017	18.666.097	5.999.726	1.281.755	4.637.119	30.584.697
Sold la 31 decembrie 2017	17.673.865	6.733.601	2.721.518	3.605.133	30.734.117
Sold la 1 ianuarie 2018	17.673.865	6.733.601	2.721.518	3.605.133	30.734.117
Sold la 31 decembrie 2018	16.498.300	8.246.707	505.869	2.910.337	28.161.214

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

20.IMOBILIZARI NECORPORALE

	<u>Total</u>
Cost	
Sold la 1 ianuarie 2017	<u>17.672.269</u>
Intrari	4.915.612
Iesiri	<u>-744.937</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>21.842.944</u>
Sold la 1 ianuarie 2018	<u>21.842.944</u>
Intrari	7.123.810
Iesiri	<u>-4.998.687</u>
Sold la 31 decembrie 2018	<u>23.968.067</u>
Amortizare cumulata	
Sold la 1 ianuarie 2017	<u>-10.483.376</u>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.231.012
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	<u>29.562</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>11.684.826</u>
Sold la 1 ianuarie 2018	<u>11.684.826</u>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.535.260
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	<u>1.354.498</u>
Sold la 31 decembrie 2018	<u>-11.865.586</u>
Valoare contabila	
Sold la 1 ianuarie 2017	<u>7.188.893</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>10.158.118</u>
Sold la 1 ianuarie 2018	<u>10.158.118</u>
Sold la 31 decembrie 2018	<u>12.102.481</u>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
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
Echipamente, masini	2.184.512	2.614.993
Total valoare bruta	12.163.293	12.593.774
Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-5.637.995	-5.421.730
Total valoare neta	6.525.298	7.172.044

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

	2018	2017
Sold la 1 ianuarie	5.421.730	7.015.579
Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii preluate la achizitia de filiale (Cheltuieli)/Venituri cu ajustari pentru depreciere (nota 12)	216.265	-1.593.849
Sold la 31 decembrie	5.637.995	5.421.730

22.ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Cheltuieli in avans	3.040.086	2.931.553
Debitori diversi (i)	19.719.439	21.711.003
Impozit pe profit si TVA de recuperat	1.122.658	919.021
Depozite pentru garantii	8.977.359	15.090.125
Investitii imobiliare	2.855.592	2.729.622
Alte active	14.814.383	14.573.840
Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere	50.529.519	57.955.164
Minus ajustari pentru deprecierea altor active	-3.355.312	-9.321.257
Total alte active nete de ajustari pentru depreciere	47.174.207	48.633.907

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

22. ALTE ACTIVE (continuare)

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

	2018	2017
Sold la 31 decembrie 2017	-9.321.257	-9.120.775
Impact IFRS 9	90.275	-
Sold la 1 ianuarie 2018	-9.230.982	-9.120.775
Ajustari pentru deprecierea altor active preluate la achizitia de filiale	-	-175
Ajustari nete pentru deprecierea altor active (nota 12)	-524.900	-2.734.382
Efectul variatiei de curs de schimb	7.226	-38.689
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase in afara bilantului	6.393.343	2.572.765
Sold la 31 decembrie	-3.355.312	-9.321.257

(i) Debitorii diversi includ in principal creante de incasat dintre care cea mai mare suma provine de la clientii Idea Leasing si Idea Broker 14.996.498 (31 decembrie 2017: 13.995.542 RON), AEGON (591.944 RON), avansuri furnizori in suma de 272.414 RON (31 decembrie 2017: 4.121.838 RON) si alte creante litigioase in suma de 1.580.450 RON (31 decembrie 2017: 1.580.450 RON).

23. DEPOZITE DE LA BANCI

	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

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

24. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al imprumuturilor la banci este in suma de 322.585.654 RON si se compune din principal in suma de 322.062.290 RON (2017: 315.232.070 RON) si datorii atasate in suma de 523.364 RON (2017: 565.240 RON).

Mai jos sunt prezentate detaliat imprumuturile Idea Leasing :

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

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoarea in valuta	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND	2/22/2015	12/31/2019	1.764.706	EUR	Euribor 3M+3.5%
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	12/4/2021	61.332.433	EUR	Euribor 3M+3.47%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	328.426	EUR	Euribor 3M+3.20%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	175.235	EUR	Euribor 3M+3.15%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2022	311.641	EUR	Euribor 3M+3.45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	123.461	EUR	Euribor 3M+3.15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	352.006	EUR	Euribor 3M+3.45%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	200.311	EUR	Euribor 3M+3.15%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	707.077	EUR	Euribor 3M+3.45%
GARANTI BANK	3/21/2018	3/21/2023	568.119	EUR	Euribor 3M+3.9%

* soldul reprezinta soldurile transelor lunare provenite din cesiune de creante, marja fiind cea medie

*Euribor 3M+3.47% marja medie pentru transele de RAA

Tabelul de mai jos prezinta detaliat imprumuturile in sold Idea Bank la data de 31 decembrie 2018:

	Data acordare	Data maturitate	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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Prezentat in RON)**

24. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE (continuare)

La data de 31 decembrie 2017 soldul bilantier al imprumuturilor la banci este in suma de 315.797.310 RON si se compune din principal in suma de 315.232.070 RON si datorii atasate in suma de 565.240 RON. Mai jos sunt prezentate detaliat imprumuturile Idea Leasing :

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

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoarea in valuta	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	12/4/2021	60.204.074	EUR	EURIBOR 3M+3,41%*
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	409.253	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
IDEA BANK POLAND	2/22/2015	12/31/2019	3.676.470	EUR	EURIBOR 3M+4,50%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	811.938	EUR	EURIBOR 3M+3,20%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2022	446.961	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	256.534	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2022	449.478	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	393.980	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	1.002.035	EUR	EURIBOR 3M+3,45%

* soldul reprezinta soldurile tranșelor lunare provenite din cesiune de creante, marja fiind cea medie

*Euribor 3M+3,41% marja medie pentru tranșele de RAA

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 maturitate	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 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.

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

25. DATORII SUBORDONATE (continuare)

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 maturitate	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

26. TITLURI DE DATORIE EMISE

In decembrie 2018 Idea Bank a mai emis 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 maturitate	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 echivalent RON				46.210.991		

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al titlurilor de datorie emise de Idea Investment este in suma de 30.062.380 RON si se compune din principal in suma de 29.322.000 RON si datorii atasate in suma de 740.380 RON.

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 maturitate	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%

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

26. TITLURI DE DATORIE EMISE (continuare)

La data de 31 decembrie 2017 soldul bilantier al titlurilor de datorie emise de Idea Investment este in suma de 30.914.978 RON si se compune din principal in suma de 30.153.600 RON si datorii atasate in suma de 761.378 RON.

Informatii privind soldul titlurilor de datorie emise de Idea investemnt in sold la 31 decembrie 2018 si la 31 decembrie 2017 se regasesc mai jos:

- 270.000 de titluri cu o valoare nominala de 27.000.0000 PLN au fost emise in data de 27 Ianuarie 2017, la o dobanda nominala fixa de 6%, avand data maturitatii in 27 Ianuarie 2019;

Dobanda este platibila cu o frecventa semestriala.

27. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Conturi si depozite la vedere		
Conturi curente	272.733.538	216.133.296
Depozite la vedere	1.437.915	3.858.101
Total conturi si depozite la vedere	274.171.453	219.991.397
Depozite la termen si conturi de economii		
Depozite la termen cu maturitate scadenta la:		
- o luna	361.163.404	356.269.094
- 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	1.349.344.367
Dobanda atasata	9.031.043	7.202.701
Total depozite si conturi curente atrase de la clienti	1.807.241.700	1.576.538.465
Depozite si conturi curente		
Persoane fizice	1.326.200.357	1.144.222.140
Persoane juridice	481.041.343	432.316.325
Total depozite si conturi curente atrase de la clienti	1.807.241.700	1.576.538.465

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
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)	3.412.100	3.210.969
Datorii din leasing financiar	6.165.407	7.824.733
Alte datorii (ii)	21.429.193	19.060.647
Provizioane	3.263.753	3.325.812
Total	34.270.453	33.422.161

(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), avansuri clienti Leasing in suma de 5.023.598 Ron (31 decembrie 2017: 5.118.343 Ron) , datorii catre asiguratorii in suma de 6.153.745 (31 decembrie 2017:4.854.625 Ron), 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. Noul actionar 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 urmatorii:

Nume actionar	Procent detinere	
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	%	%
Getin Holding Spolka AKCYJNA. Polonia	99.99999995784	99.9999999557
Getin International SA. Polonia	0.00000004216	0.0000000443
Total	100.00	100.00
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Capital subscris varsat	237.212.325	225.712.325
Ajustari ale capitalului social (efect de hiperinflatie)	42.174.505	42.174.505
Prime de emisiune	32.644.500	32.644.500
Total capital social	312.031.330	300.531.330

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
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 adevarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumaturile subordonate acceptate legal si alte ajustari reglementare.

Fondurile proprii ale Grupului la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017 calculate conform cerintelor statutare precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017 se prezinta 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
(Deficit)/rezultatul reportat	(102.387.357)	-107.595.472
Profit/ Pierdere	17.579.336	11.561.824
Alte rezerve	(48.598.775)	-48.625.320
Fonduri pentru riscuri bancare generale	3.412.635	3.412.635
Imobilizari necorporale	(7.262.377)	-5.240.626
Creante privind impozitul amanat	(9.194.159)	-8.315.327
Alte ajustari reglementate	5.769.580	-
Total fonduri proprii de nivel 1	171.348.574	145.727.405
Fonduri proprii de nivel 2		
Datorii subordonate	38.428.646	34.406.500
Total fonduri proprii de nivel 2	38.428.646	34.406.500
Total fonduri proprii	209.777.220	180.133.905
cerinta calculata de capital pentru riscul de credit	98.470.480	87.169.245
cerinta calculata de capital pentru riscul operational	14.051.524	10.668.620
cerinta calculata de capital pentru riscul de piata	2.436.430	2.479.675
cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii reditului	133.414	85.482
Total cerinte de capital	115.091.848	100.403.022
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii totale	14,58%	14,35%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	11,91%	11,61%

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

29. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului (continuare)

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

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 consolidate:

- 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)	1.561.741	1.143.896
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944.237	2.944.237
Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	-2.359.304	-2.432.815
Rezerve din reevaluare	9.542.036	9.902.173
Alte rezerve	31.261	31.261
Total	11.719.971	11.588.752

(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.*

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

31. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

Grupul a desfasurat tranzactii cu managementul, actionarii sau companii legate de actionarii Grupului prin atragerea de depozite de la acestia cu rata dobanzii aferenta pietei pentru perioadele respective si aprobarile interne necesare.

Creditele sau facilitatile de leasing financiar pentru angajati si directori sunt acordate la rate preferentiale fiind in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR Nr.17/2012 privind unele conditii de creditare si ale Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

In cadrul exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, urmatoarele tranzactii au avut loc cu parti afiliate Grupului:

	31 decembrie 2018	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Conturi curente	81.201	15.984
Imprumuturi de la banci	-	294.278.750
Imprumuturi subordonate	-	24.811.948
Alte datorii	152.000	494.266
Datorii in sold	233.201	319.600.948
Conturi curente la alte banci	-	1.710.462
Imprumuturi acordate	-	5.131.858
Alte active	-	1.146.227
Creante in sold	-	7.988.547
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite		11.747.156
Alte cheltuieli	4.733.900	566.334
Total cheltuieli cu parti afiliate	4.733.900	12.313.490
Venituri din dobanzi	-	628.836
Alte venituri	-	67.111
Total venituri cu parti afiliate		695.947

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
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	Alte entitati afiliate
Conturi curente	81.127	4.539
Imprumuturi de la banci	-	298.184.146
Imprumuturi subordonate	-	24.789.604
Datorii in sold	81.127	322.978.289
Conturi curente la alte banci	-	1.379.646
Imprumuturi acordate	-	11.811.768
Alte active		81.208
Creante in sold	-	13.272.622
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	11.351.766
Alte cheltuieli	1.490.395	3.265.187
Total cheltuieli cu parti afiliate	1.490.395	14.616.953
Venituri din dobanzi		621.225
Alte venituri		-
Total venituri cu parti afiliate		621.225

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In cursul normal al activitatii, Grupul 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
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	38.197
Venituri din dobanzi	29.476	15.246
Alte venituri	4.517	4.973
Total venituri cu parti afiliate	33.993	20.219

In 2018 Grupul a platit salarii managementului in valoare de 9.770.224 RON (31 decembrie 2017: 6.662.608 RON).

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

32. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Grupul are in vigoare angajamente de a extinde creditele si de a acorda facilitati de leasing financiar. Aceste angajamente sunt sub forma de limite aprobate pentru credite si facilitati de leasing financiar si scrisori de garantie. La data de 31 decembrie 2018, sumele contractuale ale angajamentelor de imprumut s-au ridicat la 28.443.247 RON (31 decembrie 2017: 30.645.5822 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, Grupul este implicat in 29 de litigii in calitate de parat (31 decembrie 2017: 19), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 5.538.124 RON (31 decembrie 2017: 5.625.818 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 Ianuarie 2019 Idea Leasing IFN S.A a semnat o noua facilitate de credit cu Idea Bank Romania, in valoare de 12 mil ron pe o perioada de 6 ani.

In luna Ianuarie 2019 Idea Investment S.A a achitat bondurile seria D in valoare de 27 milioane PLN si a emis o noua serie de obligatiuni in suma de 1.400.000 euro, la o dobanda nominala de 3% pe an, fixa. Maturitatea portofoliului de obligatiuni seria E este de 6 luni de la data emiterii obligatiunilor (din 15.01.2019) adica in data de 15.07.2019."

In Februarie 2019, obligatiunile subordonate emise in decembrie 2018 in suma de 5 milioane EUR 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. De asemenea, in cursul lunii ianuarie 2019, Banca Nationala a Romaniei a aprobat incadrarea acestora in elemente de capital de nivel 2.

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 consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 30 Aprilie 2019 si au fost semnate in numele acestuia de:


Mioara Popescu,
Presedinte Executiv


Alin Daniel Fodoroiu
Vice-Presedinte Executiv