

**RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
IDEA BANK GRUP**

-2018-

CUPRINS

1. Cadrul legislativ de elaborare a raportului Consiliului de Administrație IDEA::BANK GRUP	4
2. IDEA::BANK GROUP	5
2.1. Sumarul rezultatelor financiare	5
2.2. Mesajul Președintelui Executiv către acționari	6
2.3. Structura Comitetului de Direcție	7
2.4. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație	8
2.5. Structura Consiliului de Administrație	9
2.6. Relația cu acționarii/Investitorii	10
2.7. Repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2018	10
3. Raportul managementului IDEA::BANK GRUP 2018	11
3.1. Climatul macroeconomic	11
3.2. Scurtă prezentare a IDEA::BANK GRUP	13
3.2.1. IDEA::BANK S.A.	13
3.2.2. IDEA LEASING IFN S.A.	15
3.2.2. IDEA INVESTMENT S.A.	16
3.2.3. IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	16
3.2.4. IDEA FINANCE IFN S.A.	17
3.2.5. IDEA CREDITE DE CONSUM	17
3.3. Principalele linii de activitate, produse și servicii, piață	18
3.4. Situația bilanțieră	20
3.5. Contul de Profit și Pierdere	23
3.6. Participații	23
3.7. Noi obiective strategice	24
4. Managementul Riscului	26
4.1. Riscul de credit	27
4.2. Riscul de rată a dobânzii (banking book)	28
4.3. Riscul valutar	28
4.4. Riscul de lichiditate	28
4.5. Riscul operațional	29
4.6. Riscul reputațional	30
4.7. Riscul strategic	30
4.8. Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)	30
5. Managementul Resurselor Umane	32
5.1. Activitatea în domeniul resurselor umane	32
5.2. Motivarea și implicarea angajaților	32
5.3. Cultura organizațională și mediul de lucru	32

5.4.Instruirea și dezvoltarea angajaților	33
5.5.Politica de remunerare în cadrul IDEA::BANK GRUP S.A.	33
5.6.Responsabilitate socială și protecția mediului	33
6. Guvernanța Corporativă	35
6.1. Declarația IDEA::BANK GRUP privind Guvernanța Corporativă	35
6.1.Structura organizatorică a Băncii	36
6.2.Consiliul de Administrație (CA)	37
6.3.Comitetul de Audit și Risc	38
6.4.Comitetul de Remunerare	39
6.5.Comitetul de Direcție (CD)	39
6.6.Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)	40
6.7.Comitetul de Credite	41
6.8.Comitetul de Credite Neperformante	41
6.9.Cadru aferent Controlului Intern	42
6.10.Principii privind diversitatea	43
6.11.Principii privind respectarea drepturilor omului	43
6.12.Practici privind combaterea corupției și a dării de mită	43
6.13.Protecția împotriva spălării banilor	44

1. CADRUL LEGISLATIV DE ELABORARE A RAPORTULUI CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE IDEA::BANK GRUP

Prezentul Raport anual al Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar 2018 a fost întocmit în conformitate cu:

1. Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 privind aprobarea reglementărilor contabile, conforme cu Standardele Internaționale de Raportări Financiare, aplicabile instituțiilor de credit;
2. Regulamentul nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
3. Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață.

Sediul social al IDEA::BANK S.A. este Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București.

Sediul Central

Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București

Telefon – Fax: 021.318.95.15 – 021.318.95.16

Email: salut@idea-bank.ro

Atribut fiscal: R

Cod Unic de Înregistrare: 10318789

Registru Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769

Nr Registrul Comerțului: J40/2416/12.03.1998

Capital subscris și vărsat: 237.210.685,90 Lei

Emitent de obligațiuni subordonate prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare

Situațiile financiare individuale ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS").

De asemenea, la 31 decembrie 2018, Banca a pregătit și situații financiare consolidate, întrucât:

- În aprilie 2014 a înființat Idea Investment S.A., inițial cu sediul în București, sector 3, Bulevardul Unirii 67, Tronson 1 și 2, Bloc G2. La data de 12.11.2014 sediul social al Societății a fost mutat în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, Biroul 2, sector 2, București. Banca deține acțiuni la această entitate în proporție de 99,99%. La 31.12.2018, capitalul social al societății a fost în valoare de 2.250.432 lei, profitul anului 2018 a fost în suma de 527.381,63 lei.
- Idea Investment S.A. deține la rândul ei acțiuni în proporție de 99,99% la Idea Leasing IFN SA (fosta VB Leasing Romania IFN S.A. care în cursul lunii martie 2015 a devenit Idea Leasing IFN S.A.). La 31.12.2018, capitalul social al societății a fost în valoare de 1.503.146 lei, profitul anului 2018 a fost în sumă de 7.551.356 lei.
- Începând cu luna aprilie 2014, Banca deține în proporție de 99,929% Idea Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN SA) entitate care nu a avut activitate în anul 2018; în aprilie 2015, entitatea a devenit Idea Finance IFN S.A. La 31.12.2018, capitalul social al societății a fost în valoare de 1.491.060 lei, pierderea anului 2018 a fost în sumă de 37.371 lei.
- În data de 14.09.2018 Banca a înființat Idea Credite de Consum S.R.L., o societate comercială având ca obiect principal de activitate "Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii". La 31.12.2018, capitalul social al societății a fost în valoare de 686.440.00 lei, pierderea anului 2018 a fost în suma de 42.400 lei.

2. IDEA::BANK GROUP

2.1. Sumarul rezultatelor financiare

Sumarul rezultatelor financiare

Informații Financiare ale Grupului	GRUP	
	2018	2017
ROE (Profit net/ media anuală a capitalurilor proprii)	10.28%	8.18%
ROA (profit net/ media anuală a activelor totale la valoare netă)	0.75%	0.57%
Costuri/ Venituri	69.7%	77.1%
Total venituri nete, mii lei	156.376	136.477
Provizioane pentru riscul de credit, mii lei	-19.179	-8.284
Profit brut, mii lei	22.860	14.042
Profit net, mii lei	17.579	11.562
Rata fondurilor proprii de nivel 1, mii lei	171.348	145.727
Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mii lei	1.438.648	1.255.038
Total active, mii lei	2.476.752	2.190.739
Total capitaluri proprii, mii lei	182.508	159.646
Număr de agenții și sucursale*	46	43
Număr de angajați (medie)	503	500

Table 1 – Sumarul rezultatelor financiare

*Include cele 34 agenții/sucursale ale băncii, 9 puncte de lucru ale companiei de leasing și 3 puncte de lucru ale brokerului de credite

** Din cauza rotunjirilor, numerele prezentate în acest document este posibil să nu se adune exact la totalul prezentat, iar procentele este posibil să nu reflecte exact cifrele absolute.

2.2. Mesajul Președintelui Executiv către acționari

2018 a fost un an de succes pentru IDEA::BANK GRUP, cu rezultate pozitive, concentrat pe eficientizare și proiecte în zona de digital banking.

Transpunerea în acțiune a strategiei anului 2018 s-a concretizat prin oferta de produse și servicii variate, dedicate atât persoanelor fizice cât și IMM-urilor. Am mizat pe dezvoltarea noilor tehnologii, pe flexibilitate, pe simplificarea accesului clienților la soluții bancare, pe o relaționare simplă, rapidă și eficientă. Ne-am sporit atenția asupra îmbunătățirii proceselor și fluxurilor, impunând un strict control al costurilor prin implicarea întregii echipe, căreia îi mulțumesc pentru efortul susținut.

În condițiile unei piețe puternic competitive, am continuat dezvoltarea digitală a băncii și am inovat prin simplificarea accesului la produsele bancare, în prima jumătate a anului 2018, fiind lansate două proiecte care vin să îmbunătățească experiența clienților:

- Web credit, Calculatorul cu Dorințe adresat clienților care doresc să acceseze un credit online, serviciu disponibil pentru toate cele 4 tipuri de credite de nevoi personale (Idea::selfie/+, Idea::click/+), cu dobânda fixa/variabilă;
- WebDepo, platformă de depozite online, prin care se poate deschide online un depozit la termen, fără niciun drum la bancă.

De asemenea, în timpul anului 2018, am continuat proiectele legate de îmbunătățirea performanței, flexibilitatea în definirea produselor, susținerea creșterii afacerii și a planurilor viitoare, astfel:

- Upgrade-ul sistemelor informatice și informaționale, inclusiv al sistemului core banking;
- Relocarea și renovarea unităților teritoriale în vederea îmbunătățirii eficienței și vizibilității;
- Implementarea noului standard IFRS 9;
- Implementarea GDPR (General Data Protection Regulation) și MiFID2;

Am finalizat prima emisiune de obligațiuni subordonate pe piața românească, în luna Decembrie fiind atrase 5 milioane de euro.

Urmare a activității echipei IDEA::BANK GRUP, câteva cifre sunt relevante:

- activele totale ale au crescut în anul 2018 cu 286 milioane lei, respectiv cu 13 %, atingând la finele anului un nivel de 2,476 miliarde lei;
- aceasta evoluție a fost susținută de activitatea de vânzări de credite, al cărui sold a crescut cu 183 milioane lei, 12%, atingând un volum de 1,66 miliarde lei;
- am acordat credite unui număr de 15.514 clienți și finanțări de leasing unui număr de 5.401 de clienți;
- același ritm de creștere a fost înregistrat și de depozite, volumul acestora crescând cu 233 milioane lei, respectiv 14,6%, la finele anului soldul acestora fiind de 1,836 miliarde lei;
- marja netă de dobândă a crescut la nivelul de 3,4% de la 3,0% în 2017;
- indicatorul Cost/Venituri s-a îmbunătățit cu 7,2 p.p. până la nivelul de 69,8%;
- rezultatul net realizat în 2018 este în sumă de 17,6 milioane lei, cu 52% mai mare decât cel realizat în 2017, rata rentabilității capitalurilor proprii (ROE) fiind de 10,28%.

Mulțumesc în primul rând tuturor membrilor Idea::Team, care, cu perseverență, profesionalism și muncă susținută, au făcut posibile realizările acestui an. Le mulțumesc partenerilor și clienților care ne motivează să ne îmbunătățim serviciile zi de zi precum și acționarilor noștri, pentru suportul acordat.

Anul 2019 se anunță a fi un an provocator pentru industria bancară, întrucât băncile vor trebui să facă față unor schimbări importante ce își vor lăsa amprenta pe termen lung asupra industriei bancare, respectiv procesului de mutații și transformări ca urmare a proceselor de digitalizare și competiție, fluctuațiilor de pe piața forței de muncă coroborată cu necesitatea unei resurse umane bine pregătită și deschisă la schimbare și măsurilor de reglementare și fiscale cu impact asupra mediului economic românesc.

Sunt însă sigură că împreună vom face lucruri bune bine și în acest an.

Mioara Popescu,

Președinte Executiv,
IDEA::BANK GRUP

2.3. Structura Comitetului de Direcție

Comitetul de Direcție este compus din persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, fiind organul colectiv compus din directori în înțelesul prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, coroborate cu cele ale Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește **funcția de conducere executivă (superioară)** în sensul Regulamentului BNR 5/2013. Comitetul de Direcție exercită responsabilitățile prevăzute prin Actul Constitutiv și pe cele delegate de Consiliul de Administrație în vederea conducerii și coordonării activității curente a Băncii.

Conducerea activității curente a IDEA::BANK este asigurată de către **Comitetul de Direcție**, respectiv: **Președintele Executiv și Vicepreședintele Executivi**, care la 31.12.2018 este următoarea:

- 1. Mioara Popescu, Președinte Executiv** din data de 26.04.2016, a absolvit Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică în 1985. Și-a început activitatea ca analist programator în anul 1985, urmând ca în anul 1995 să opteze pentru sistemul bancar. Mioara lucrează în industria financiar-bancară de peste 24 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv și Președinte Executiv.
- 2. Gabriela Andrei, Vicepreședinte Executiv Financiar** din data de 02.05.2018, absolventă a Universității Politehnice București (1994) și a Academiei de Studii Economice București (1997), are o experiență profesională de peste 24 de ani în domeniul financiar-bancar, în audit intern și management financiar-contabil. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Financiar, a deținut funcția de Director Audit IDEA::BANK, este certificată C.E.C.C.A.R. și C.A.F.R. și formator acreditat I.B.R..
- 3. Maria Băiașu, Vicepreședinte Executiv Operațiuni** din data de 04.10.2017, absolventă a facultății de Inginerie Alimentară în 2005, are o experiență cuprinzătoare în domeniul operațiunilor și strategiilor de risc de creditare. Activează cu succes în domeniul financiar-bancar de peste 23 ani, anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Creditare și Operațiuni a deținut funcția de Director Credite IDEA::BANK. Maria a dobândit o experiență complexă de business în companii internaționale de prestigiu și a avut o evoluție pas cu pas în cariera.
- 4. Alin-Daniel Fodoroiu, Vicepreședinte Executiv Business** din data de 21.09.2017, absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori în 2001, are o amplă experiență în domeniul creditării și activează în domeniul financiar-bancar de peste 16 ani. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Business a deținut funcția de Director Coordonator Produse și Vânzări în cadrul IDEA::BANK S.A.. Expertiza lui Alin în domeniul business acoperă atât segmentul de creditare persoane fizice cât și IMM și a fost dobândită în timpul dezvoltării de proiecte pe termen lung în bănci din top 10. Alin a contribuit activ la dezvoltarea și lansarea brand-ului IDEA::BANK în România prin dezvoltarea unui nou portofoliu de produse și servicii.
- 5. Levon Khanikyan, Vicepreședinte Executiv Risc** din data de 9.11.2015, absolvent al Institutului Economic din Yerevan în 2001, are o experiență managerială internațională în domeniul bancar, managementul riscurilor, microfinanțare IMM-urilor și a instituțiilor financiare nebancale. Levon are un MBA în Management Internațional obținut la Universitatea de Științe Aplicate Pforzheim, Germania, dezvoltându-se în mod constant prin participarea la diverse cursuri, cel mai recent fiind susținut de CFA Institute, Charlottesville, VA, Statele Unite ale Americii.

2.4. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

În contextul aproplatei Adunări Generale a acționarilor IDEA::BANK S.A. pentru aprobarea situațiilor financiare 2018, în numele Consiliului de Administrație al IDEA::BANK S.A., sunt bucuros să raportez un alt an pozitiv în activitatea băncii și al grupului din România, marcat de rezultate financiare solide și de progrese semnificative în atingerea obiectivelor noastre strategice.

IDEA::BANK GRUP a demonstrat o experiență pozitivă în furnizarea de servicii de bună calitate clienților săi, colaborarea cu partenerii și generarea de valoare adăugată pentru părțile interesate.

Banca și-a realizat planurile de creștere organică prin implementarea strategiei de dezvoltare, accentul fiind pus pe transformarea și simplificarea digitalizării, precum și pe gestionarea atentă a riscurilor și a costurilor.

Am continuat să investim în noi tehnologii și am făcut primul pas către furnizarea produselor on-line în partea a doua a anului 2018, prin produsul WebDepo, precum și pentru a dezvolta în acest an un proces complet de vânzări on-line pentru produsele noastre de creditare pentru persoane fizice.

IDEA::BANK GRUP a reușit, de asemenea, să finalizeze cu succes o primă emisiune de obligațiuni subordonate, admise la tranzacționare la Bursa de Valori București, o tranzacție de referință pentru piața de capital din România.

România a confirmat că este un mediu de afaceri atrăgător, creșterea consumului și a investițiilor fiind motoarele creșterii Produsului Intern Brut.

Cu toate acestea, boom-ul economic care a început în România în 2017 a încetinit în 2018. Creșterea PIB-ului pentru anul 2018 este estimată la 4,1%. Chiar dacă PIB-ul a crescut, inflația rămâne ridicată, iar piața forței de muncă rămâne și va fi din ce în ce mai mult o provocare, cu salarii în creștere semnificativă și nivel scăzut al șomajului.

În plus, evoluția mediului în 2019 va depinde în mare măsură de impactul politicilor fiscale introduse în decembrie 2018 asupra sectorului bancar și a altor sectoare ale economiei.

În calitate de președinte al Consiliului de Administrație al IDEA::BANK GRUP, mă angajez să asigur o guvernare adecvată și standarde etice cele mai înalte în cadrul instituției. De asemenea, ne-am angajat să menținem un set divers de competențe și experiențe în cadrul consiliului. Cred că o astfel de diversitate este vitală pentru a asigura realizarea potențialului IDEA::BANK GRUP. Consiliul de Administrație a fost informat periodic cu privire la activitățile desfășurate în cursul anului 2018, în timp ce procesul de luare a deciziilor a fost fundamentat în mod corespunzător.

Vom continua să investim în capacitățile noastre digitale și să dezvoltăm soluții inovatoare și simple pentru clienții noștri. Sunt încrezător că modelul nostru de afaceri și echipa profesionistă și implicată ne vor permite să generăm profit și să creăm valoare adăugată pentru toate părțile interesate.

În numele Consiliului de Administrație al IDEA::BANK, aș dori să mulțumesc echipei de management și tuturor angajaților pentru angajamentul și eforturile lor remarcabile, cred cu tărie că împreună vom putea depăși orice provocări care ne așteaptă și ne vom atinge obiectivele.

Piotr Janusz Kaczmarek,

Președintele Consiliului de Administrație

IDEA::BANK S.A.

2.5. Structura Consiliului de Administrație

Consiliul de Administrație este un organ colectiv de conducere care stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii și supraveghează activitatea Băncii și a conducerii executive, având de asemenea responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii. Consiliul de Administrație decide asupra sistemului contabil și de control financiar și aprobă planificările financiare. Consiliul de Administrație îndeplinește funcția de supraveghere, respectiv desfășoară ansamblul atribuțiilor de monitorizare și control a îndeplinirii strategiei și obiectivelor Băncii, în limitele toleranței la risc aprobate.

La 31 decembrie 2018, Consiliul de Administrație al Băncii este format din următorii membri:

1. **Piotr Kaczmarek, Președintele Consiliului de Administrație al IDEA::BANK S.A.** din data de 23.06.2015, este absolvent al Facultății de Drept din Wrocław, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (European Lease Fund, Credit Agricole, Alpha Bank Grup). În prezent este membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (Carcade Russia, Getin International S.A, PSA Idea Bank S.A., Seret Invest și New Finance Service din Ucraina).
2. **Adriana Duțescu, membru independent al Consiliului de Administrație al IDEA::BANK S.A.** din data de 14.04.2016, absolventă a Academiei de Studii Economice București și a Universității de Științe Sociale din Toulouse Franța, cu o experiență academică de 26 de ani (profesor universitar doctor în economie) și profesională internațională de 15 ani, certificată CECCAR și CAFR, este președintele Comitetului de Audit și Risc al IDEA::BANK Romania S.A.
3. **Krzysztof Jarosław Bielecki, membru al Consiliului de Administrație al IDEA::BANK S.A.** din data de 23.03.2017, absolvent al Universității Tehnologice din Wrocław, Universității Economice din Wrocław, MBE al Universității din Rotterdam, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (ING Leasing & Factoring în diverse țări). În prezent este membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (Getin Noble Bank S.A și Idea Bank S.A Polonia, Carcade Russia, PSA Idea Bank S.A. Ucraina).
4. **Krzysztof Florczak, membru al Consiliului de Administrație al IDEA::BANK S.A.** din data de 14.04.2016, absolvent al Universității Economice Queens din New York, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar (GMAC Bank Polska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A.). În prezent este membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (ZAO Idea Bank Belarus, Getin International S.A., Carcade Russia).
5. **Levon Khanikyan, membru al Consiliului de Administrație al IDEA::BANK S.A.** din data de 08.05.2014, absolvent al Institutului Economic din Yerevan în 2001, are o experiență managerială internațională în domeniul bancar, managementul riscurilor, microfinanțare IMM-urilor și a instituțiilor financiare nebancale.

2.6. Relația cu acționarii/investitorii

Desfășurarea Adunărilor Generale a Acționarilor, precum și reglementările privind drepturile și obligațiile acționarilor, sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societăților comerciale, Legea nr. 297/ 2004 privind piața de capital, Regulamentul nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață emis de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, precum și prin celelalte reglementări legale în materie.

Banca emite rapoarte informative periodice, prin care toți acționarii Băncii sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului sau activitatea Băncii prin care sunt informați acționarii Băncii, precum și investitorii.

În ceea ce privește Relația cu Investitorii banca a desemnat ca persoană de contact:

Simona Caraghiaur – Director Direcție Juridică

Telefon mobil: 0729 618 153

Telefon fix: +40 21 318 95 15

Fax: +40 21 318 95 16

Email: simona.caraghiaur@idea-bank.ro

<https://ro.idea-bank.ro/despre-idea-bank/relatii-cu-investitorii>

IDEA::BANK S.A. pregătește în fiecare an un calendar de comunicare financiară, pentru informarea acționarilor săi, acest calendar fiind publicat atât site-ul Bursei de Valori București cât și pe site-ul:

<https://ro.idea-bank.ro/despre-idea-bank/relatii-cu-investitorii/calendar-si-rezultate-financiare>

Calendarul pentru anul 2019 este următorul:

Calendarul pentru anul 2019 este următorul:	
Prezentarea situațiilor financiare anuale 2018	30 Aprilie 2019
Prezentarea situațiilor financiare semestriale 2019	30 Septembrie 2019

2.7. Repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2018

Consiliul de Administrație al IDEA::BANK GRUP supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor decizia de a nu distribui dividende din profitul anului 2018 către acționari, întreg profitul în sumă de 17,579 mii lei urmând a fi capitalizat.

IDEA::BANK GRUP emite rapoarte informative periodice, prin care toți acționarii Băncii sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului sau activitatea grupului.

3. RAPORTUL MANAGEMENTULUI IDEA::BANK GRUP 2018

3.1. Climatul macroeconomic

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.

România este aproape de a atinge două praguri majore în acest an în cursul său de dezvoltare, deoarece rata de creștere a PIB înregistrată în 2018 și-a sporit șansele de a atinge două obiective majore: un PIB de 200 miliarde EUR și un PIB pe cap de locuitor de 10.000 EUR.

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 politică 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. Indicatorii de risc ai sectorului bancar conform Raportului asupra Stabilității Financiare Decembrie 2018 sunt prezentați în tabelul de mai jos:*

Tabel 1. Indicatorii de risc ai sectorului bancar

Indicatorii de risc	Intervale de prudență stabilite de ABE	România*				UE
		2015	2016	2017	sep. 2018	iun. 2018
Solvabilitate						
Fonduri proprii de nivel I	>15% [12%-15%]	16,22	17,55	17,95	17,83	16,0
Fonduri proprii de nivel I de bază	>14% [11%-14%]	16,73	17,55	17,92	17,83	14,5
Calitatea activelor						
Rata creditelor neperformante	<3% [3%-8%]	1,91	2,02	6,41	5,56	3,0
Gradul de acoperire cu proviziunile neperformante	>55% [40%-55%]	52,24	56,34	57,08	52,51	46,0
Rata creditelor și avansurilor cu măsură de restructurare	<1,5% [1,5%-4%]	0,41	0,30	2,81	3,44	2,5
Profitabilitate						
ROE	>10% [6%-10%]	11,89	10,19	11,80	15,69	7,2
Cost/Venit	<50% [50%-60%]	58,46	53,19	55,30	53,21	63,8
Structura bilanțului						
Credite/Depozite pentru populație și societăți nefinanciare	<100% [100%-150%]	78,18	74,34	73,21	74,86	116,2
Total datorii/Total capitalul propriu	<12x [12x-15x]	8,17	8,15	8,12	7,82	14,3

*) Sunt cuprinse numai băncile persoane juridice române, conform metodologiei ABE

■ cel mai bine

■ intermediar

■ cel mai rău

Sursa: BNR, ABE

Tabel 2 – Indicatorii de risc ai sectorului bancar (BNR)

Sistemul bancar din România a ajuns în 2018 la active de 451,1 mld. lei (97 mld. euro), un nou maxim istoric, evoluția fiind susținută de ascensiunea creditării. Rentabilitatea activelor (ROA) și rentabilitatea capitalului (ROE) erau la sfârșitul anului trecut de 1,59% și respectiv 14,85%, în creștere față de sfârșitul anului 2017 și comparabile cu valorile raportate pentru anul 2008 de boom economic și explozie a creditării.

Indicator		Dec-18	Jun-18	Dec-17	Dec-16
Număr instituții de credit	(nr.)	34	35	35	37
Total active nete	(mil. lei)	451.144	434.597	427.793	393.648
Indicatorul de solvabilitate (>8%)	(%)	19,66	20,09	19,97	19,68
ROA	(%)	1,59	1,66	1,3	1,08
ROE	(%)	14,85	15,71	12,51	10,42
Rata rentabilității activității de bază (Venituri operationale/Cheletuiei operationale)	(%)	186,92	178,77	181,62	188,57
Credite acordate / Depozite atrase de la clienți	(%)	73,56	75,22	74,74	79,05
Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE	(%)	4,95	5,71	6,41	9,62

Figure 1 – Indicators sistemul bancar

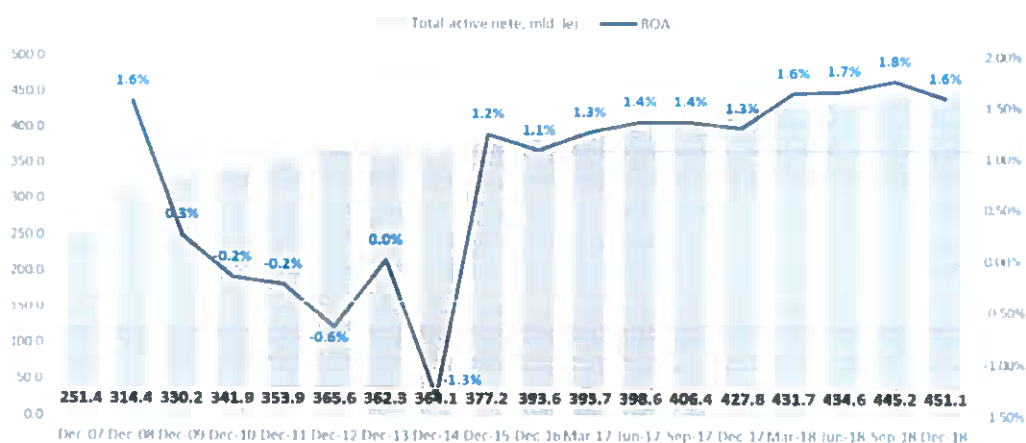


Figure 2 – Total Active și ROA sistem bancar

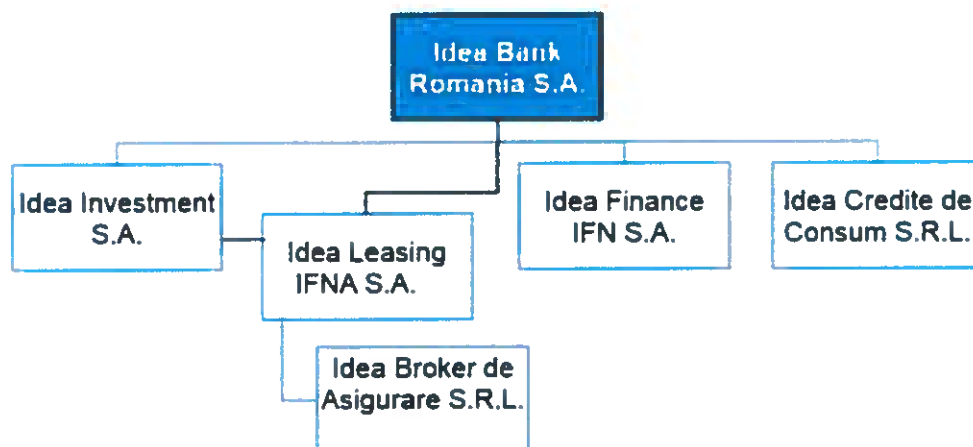
Sursa: BNR

3.2. Scurtă prezentare a IDEA::BANK GRUP

Grupul IDEA::BANK Romania face parte din Grupul GETIN Holding, un grup financiar din Polonia listat la bursa din Varsovia, specializată în gestionarea operațiunilor bancare și de leasing în numeroase țări europene.

Grupul IDEA::BANK S.A. ("Grupul") cuprinde banca-mamă, IDEA::BANK S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în Romania.

La data de 31.12.2018, componența Grupului IDEA Bank S.A. este următoarea:



Domeniile de activitate ale Grupului:

- Bancar, desfășurat de către IDEA::BANK S.A. („Banca”);
- Leasing, desfășurat de IDEA Leasing IFN S.A.; IDEA Finance IFN S.A. nu și-a început activitatea conform domeniului său de activitate;
- Consultanță în management, desfășurat conform obiectului său de activitate de către IDEA Investment S.A.;
- Activități ale agenților și brokerilor de asigurări, reprezentate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L..
- Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii, reprezentate de IDEA Credite de Consum S.R.L.

3.2.1. IDEA::BANK S.A.

IDEA::BANK SA (fosta Romanian International Bank S.A., "RIB" până la data de 20.04.2015) sau "Banca", persoană juridică română, este o bancă românească, societate comercială pe acțiuni, înființată în anul 1998 și care își desfășoară activitatea printr-o rețea de 34 de sucursale și agenții (31 decembrie 2017: 34 sucursale și agenții), localizate în București și în celelalte județe ale României.

Banca este deținută de către grupul polonez Getin Holding Spolka Akcyjna situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, care a devenit acționar din data de 4 decembrie 2013.

Datele de identificare ale IDEA::BANK SA sunt:

- Sediul social al Băncii: Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, Romania;
- Tel/Fax: 021.318 9515 / 021.318 9516;
- Număr unic de înregistrare la Registrul Comerțului: J40/2416/1998;
- Cod unic de înregistrare: RO 10318789;
- Numărul și data înregistrării în Registrul instituțiilor de credit: P.J.R. 40-043, PDCP769;
- Capital social subscris și vărsat: 237.210.685,90 Lei.

Structura acționariatului

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 acționarii Băncii erau următorii:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere	
	31 decembrie 2018 %	31 decembrie 2017 %
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,9999995784	99,9999995770
Getin International SA, Polonia	0,00000004216	0,00000004430
Total	100,00	100,00

Table 3 – Acționariat IDEA::BANK

Getin Holding, este un grup financiar din Polonia listat la bursa din Warsovia, specializată în gestionarea operațiunilor bancare și de leasing în numeroase țări europene.

La data de 31 decembrie 2018 capitalul social al IDEA::BANK S.A. era structurat după cum urmează:

	Lei	
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Capital subscris vărsat	237.210.686	225.710.686
Ajustări ale capitalului social (efect hiperinflație)	42.174.505	42.174.505
Prime de emisiune	32.644.500	32.644.500
Total capital social	312.029.691	300.529.691

Table 4 – Structura capitalului social

Modificările de capital social în decursul anului 2018 sunt redată în tabelul de mai jos:

Shareholder	Capital social (lei)		Număr de acțiuni		%	
	20.09.2017	20.06.2018	20.09.2017	20.06.2018	20.09.2017	20.06.2018
Getin Holding S.A.	225.710.685,80	237.210.685,80	2.257.106.858	2.372.106.859	99,999999570%	99,9999995784%
Getin International S.A.	0,10	0,10	1	1	0,00000004430%	0,00000004216%
Total	225.710.685,90	237.210.685,90	2.257.106.859	2.372.106.860	100%	100%

Table 5 – Modificările de capital social în decursul anului 2018

Acționarul a majorat capitalul social în cursul anului 2018 cu suma de 11.500.000 lei (2017: 30.500.000 lei).

Pentru dezvoltarea activității sale, Banca are în prezent un număr de:

- contracte de împrumut subordonat acordate de Idea Bank Spolka, în valoare de 5.320.000 EUR (echivalentul a 24.811.948 Lei)
- obligațiuni subordonate emise pe piața din Polonia în valoare de 5.000.000 EUR (echivalentul a 23.319.500 Lei) cu scadența de 5 ani
- obligațiuni subordonate emise pe piața din România în valoare de 5.000.000 EUR (echivalentul a 23.319.500 Lei) cu scadența de 6 ani

Valoare totală amortizată a împrumuturilor și obligațiilor subordonate la 31.12.2018 este de 71.450.948 Lei.

Tabloul obligațiilor subordonate în sold la 31 decembrie 2018 se regăsește mai jos:

Deținător de obligațiuni	Data acordare	Data maturitate	Număr de obligațiuni	Valoarea în valută	Valuta	Rata dobândă
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%

Table 6 – Obligațiuni subordonate 2018

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ: conturi pentru depozite, plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu, credite de nevoi personale, scrisori de garanție, acreditive documentare și servicii de depozitare, inclusiv servicii de depozitare on-line, o soluție de tip platformă dedicată produselor de economisire pentru clienți și non-clienți: Idea::WebDepo.

3.2.2. IDEA LEASING IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. ("Idea Leasing") este o societate românească înființată în anul 2000. Începând cu data de 9 septembrie 2014, Idea Leasing face parte din grupul Idea Bank România, prin achiziția a 100% din acțiunile sale de către Idea Investment S.A., o societate românească deținută în proporție de 99.99% de către Idea Bank S.A.

Datele de identificare ale Idea Leasing IFN SA sunt:

- Sediul social: București, sector 1, Sos București-Ploiești 19-21, etaj 2.
- Număr unic de înregistrare la Registrul Comerțului: J40/8204/2000
- Cod unic de înregistrare: RO 13341280
- Numărul și data înregistrării în Registrul General: RG-PJR-41-110045 / 15.12.2006
- Numărul și data înregistrării în Registrul Special: RS-PJR-41-110007
- Obiectul principal de activitate: creditarea pe bază de contract – leasing financiar, cod CAEN 6491
- Capital social subscris și vărsat: 1.022.100 Lei

Până la data de 27.02.2015, numele companiei a fost VB Leasing Romania IFN SA. Schimbarea numelui companiei s-a realizat ca urmare a deciziei acționarilor nr 4/2015 și înregistrată la Registrul Comerțului în data de 27.02.2015, fiind astfel reflectată apartenența companiei, încă din 9 septembrie 2014, la grupul Getin Holding din Polonia.

Obiectul contractelor de leasing îl reprezintă, în general, mijloacele de transport și echipamentele. Începând cu luna decembrie 2012, compania a inclus în portofoliul de produse creditele acordate pentru finanțarea echipamentelor agricole, iar în anul 2014, credite pentru transportul rutier (creditarea achiziției mijloacelor de transport specifice acestei activități economice).

Compania avea un număr de 9 puncte de lucru la 31 decembrie 2018. La 31 decembrie 2018, Idea Leasing avea un număr mediu de 117 angajați (31 decembrie 2017: 101).

Structura acționariatului companiei la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 este prezentată în tabelul de mai jos:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)	
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Idea Investment S.A, România	99,99902	99,99902
Idea Bank S.A., România	0,00098	0,00098
Total	100,00	100,00

Table 7 – Structura acționariatului Idea Leasing

La 31 Decembrie 2018, conducerea IDEA Leasing era asigurată de:

Nume	Poziție
KRZYSZTOF BIELECKY	Președinte al Consiliului de Administrație
SORANA RODICA BACIU	Membru Independent al Consiliului de Administrație
GABRIELA ANDREI	Membru al Consiliului de Administrație
CORINA PORTASE	Conducător executiv
LIVIU ONUT SERBAN	Conducător executiv

Table 8 – Conducerea Idea Leasing 2018

La 31 Decembrie 2017, conducerea IDEA Leasing era asigurată de:

Nume	Poziție
KRZYSZTOF BIELECKY	Președinte al Consiliului de Administrație
CORINA PORTASE	Membru al Consiliului de Administrație
LIVIU ONUT SERBAN	Membru al Consiliului de Administrație
DACIAN CONSTANTIN GHENCEA	Conducător executiv
NARCISA CRISTINA CAPRARU	Conducător executiv

Table 9 – Conducerea Idea Leasing 2017

3.2.2. IDEA INVESTMENT S.A.

Idea Investment S.A. ("Idea Investment") este o societate românească înființată în cursul anului 2014 de către Bancă, având ca obiect principal de activitate activități de consultanță în management.

Sedlul social al Idea Investments S.A. este în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, biroul nr. 1, sector 2, București, România.

Capitalul social al Idea Investment este în sumă de 2.250.432 Lei, deținut de 2 acționari. Acționarul majoritar al instituției este Idea Bank S.A. deținând 2.250.345 de acțiuni, valoarea nominală a unei acțiuni fiind de 1 RON, Idea Investment S.A. fiind deținută în proporție de 99,9961341% de Idea Bank S.A.

La 31 decembrie 2018, Idea Investment S.A. avea un angajat (31 decembrie 2017: 1 angajat).

La 31 decembrie 2018 conducerea Idea Investment era asigurată de:

Nume	Poziție
MIOARA POPESCU	Președinte al Consiliului de Administrație
KRZYSZTOF FLORCZAK	Membru al Consiliului de Administrație
CORINA PORTASE	Membru al Consiliului de Administrație
VERONICA ȘINDRILARU-DRAGOMIR	Director General

Table 10 – Conducerea Idea Investment 2018

La 31 decembrie 2017 conducerea Idea Investment era asigurată de:

Nume	Poziție
MIOARA POPESCU	Președinte al Consiliului de Administrație
KRZYSZTOF FLORCZAK	Membru al Consiliului de Administrație
CORINA PORTASE	Membru al Consiliului de Administrație
VERONICA ȘINDRILARU-DRAGOMIR	Director General

Table 11 – Conducerea Idea Investment 2017

3.2.3. IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

IDEA Broker de Asigurare SRL (Societatea) este o societate românească cu personalitate juridică înființată în anul 2004, al cărei nume a fost, până la 10 Martie 2015, VBL Broker de Asigurare SRL. Modificarea s-a realizat ca urmare a deciziei asociatului unic nr 1 din data de 28.01.2015, înscrisă în Registrul Comerțului la data de 10.03.2015, în baza rezoluției nr 31426 din 09.03.2015.

Societatea este deținută în proporție de 100% de către IDEA Leasing IFN SA, societate românească, al cărei nume a fost, până la 27.02.2015, VB Leasing Romania IFN SA.

Datele de identificare ale Idea Broker IFN SA sunt:

- Sediul social: sos. București-Ploiești 19-21, cam. 118, sector 1, București, România
- Cod unic de înregistrare: RO 13341280
- Obiectul principal de activitate: activități ale agenților și brokerilor de asigurare cod CAEN 6622
- Capital social subscris și vărsat: 150.000 Lei

La 31 decembrie 2018, Societatea înregistra un număr de 17 salariați și un contract de mandat, iar la 31 decembrie 2017 un număr de 14 salariați și două contracte de mandat.

La 31 decembrie 2018 și la 31 decembrie 2017, conducerea executivă a Societății este asigurată de un număr de 2 directori, după cum urmează:

Nume	Poziție
Laura Chesea	Administrator/ Director General
Aurelia Iordache	Director Financiar

Table 12 – Management Idea Broker de Asigurare

Consiliul de Administrație este format din:

Nume	Poziție
Corina Portase	Președinte al Consiliului de Administrație
Laura Chesea	Membru

Table 13 – Conducerea Idea Broker de Asigurare

3.2.4. IDEA FINANCE IFN S.A.

Idea Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN SA) este o societate comercială înființată în cursul anului 2014 de către Bancă, având ca obiect principal de activitate leasingul financiar. Sediul social al Idea Finance IFN S.A. este în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, biroul nr. 2, sector 2, București, România. La 31 decembrie 2018, Idea Finance IFN S.A. avea 1 angajat (31.12.2017 nu a avut angajați).

La 31 decembrie 2018 Capitalul social al Idea Finance era în suma de 1.491.060 Lei.

În cursul anului 2018, Idea Finance IFN S.A. nu a desfășurat activitate conform obiectului său de activitate.

La 31 decembrie 2018 și 2017, conducerea Idea Finance era asigurată de:

Nume	Poziție
Levon Khanikyan	Președinte al Consiliului de Administrație
Krzysztof Florczak	Membru al Consiliului de Administrație
Alin Daniel Fodoroiu	Membru al Consiliului de Administrație
Aurelia Iordache	Director General

Table 14 – Conducerea Idea Finance 2018

3.2.5. IDEA CREDITE DE CONSUM

Idea Credite de Consum S.R.L. este o societate comercială înființată în cursul anului 2018 de către Bancă, având ca obiect principal de activitate "Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii". Sediul social al Idea Credite de Consum S.R.L. este în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, biroul nr. 3, sector 2, București, România. La 31 decembrie 2018, Idea Credite de Consum S.R.L. nu avea angajați.

La 31 decembrie 2018 Capitalul social al Idea Credite de Consum S.R.L. a fost în valoare de 686.440 Lei.

La 31 decembrie 2018, conducerea Idea Credite de Consum S.R.L. era asigurată de:

Nume	Poziție
Cornel Fratica	Președinte al Consiliului de Administrație
Levon Khanikyan	Membru al Consiliului de Administrație
Alin Daniel Fodoroiu	Membru al Consiliului de Administrație

Table 15 – Conducerea Idea Finance 2018

3.3. Principalele linii de activitate, produse si servicii, piață

Anul 2018 a fost marcat de o evoluție crescătoare a activității băncii, cu impact pozitiv semnificativ în rezultatele financiare, banca îmbunătățindu-și poziția pe piață ajungând pe locul 22 din 34 cu o cotă de piață, după total active, la 30.09.2018, de 0,45% de la 0,43% la sfârșitul anului 2017.

De asemenea, compania de leasing s-a menținut în top 10 companii de leasing ca nivel de finanțări acordate.

Obiectivele băncii din cursul anului 2018 s-au axat pe creșterea organică sănătoasă, digitalizare, continua îmbunătățire a relațiilor cu clienții existenți, a fluxurilor și proceselor, creșterea calității serviciilor oferite clienților, creșterea nivelului de pregătire al angajaților, a gradului de inovare și învățare precum și extinderea colaborării cu noi clienți.

Condițiile macroeconomice și presiunile ridicate pe piața bancară prin concurență au determinat Banca să reacționeze încă de la începutul anului 2018 prin: acțiuni de îmbunătățire a loialității și retenției clienților, îmbunătățirea și relansarea produselor IMM. De asemenea, Banca a continuat să sporească eficiența proceselor bancare și controlul costurilor prin implicarea echipei, folosind resurse interne pentru proiecte obligatorii și proiecte de afaceri.

Canale de distribuție:

În conformitate cu liniile de activitate și segmentele de clientelă deservite, banca a dezvoltat o structură de canale de distribuție după cum urmează:

- 1) Rețeaua de unități proprii:** 34 de sucursale ale băncii și 9 puncte de lucru ale companiei de leasing. Unitățile sunt împărțite în 3 regiuni, pornind de la așezarea lor geografică. Din cele 33 de sucursale ale băncii, 16 sunt localizate în București și 18 în orașe mari ale țării. Cele 9 puncte de lucru ale subsidiarei de leasing sunt așezate strategic în capitale de județ. Reprezentarea este încă redusă pentru o bancă de retail, de aici necesitatea dezvoltării canalelor alternative de distribuție.
- 2) Brokerii:** În momentul de față, banca desfășoară relații de afaceri cu un număr de 18 brokeri în segmentul promovării creditelor pentru persoane fizice și testează posibilitatea extinderii colaborării în domeniul promovării creditelor pentru IMM-uri. Banca își propune menținerea relativă a numărului de brokeri și, prin urmare, excluderea colaborării numai cu acei brokeri care pot aduce volume de afaceri semnificative la un risc de credit sub strict control.
- 3) Agenți de Vânzări Directe:** În prezent, în număr aproximativ de 75, din care, în medie, 45 activi în zonele cu reprezentare IDEA::BANK.
- 4) Canale de vânzare electronice:**
 - a. Internet banking – prin aplicația de Internet Banking, persoanele fizice pot deschide conturi sau depozite noi; persoanele juridice pot efectua operațiunile curente;
 - b. Platforme pe internet – Idea::WebDepo, Idea::WebCredit.
- 5) Telemarketing:** o echipă de call-center specializată în preluarea clienților interesați de produsele IDEA::BANK (pe Google, social media, telefon direct, etc), verificarea eligibilității acestora și transferul contactelor către unitățile teritoriale în scopul finalizării vânzării;
- 6) Punctele de Vânzare (POS):** create ca un concept de punct de vânzare specializat în brokerajul în credite, fără activitate operațională sau cu cash; dacă vor atinge parametrii bugetați, proiectul se va extinde de la 3 unități la 20.

Proiectele principale dezvoltate pe parcursul anului 2018

În condițiile unei piețe puternic competitive, Banca a continuat digitalizarea și inovarea prin simplificarea accesului la soluțiile bancare, în prima jumătate a anului 2018, fiind lansate două proiecte inovatoare:

- îmbunătățirea Calculatorului cu Dorințe pentru a crește rata de conversie a celor care doresc să acceseze un credit online, serviciu disponibil pentru toate cele 4 tipuri de credite de nevoi personale (Idea::selfie/+, Idea::click/+), cu dobândă fixă/variabilă;
- lansarea Proiectului WebDepo, o platformă de depozite online, prin care oricine poate deschide online un depozit la termen, fără niciun drum la bancă, singura condiție fiind aceea de a deține deja un cont curent la o altă bancă (inclusiv la IDEA::BANK).

Alte dezvoltări făcute de Bancă de-a lungul anului 2018, au fost:

- Upgrade-ul aplicației de credite, dezvoltând posibilitatea creșterii deciziilor automate și a internalizării managementului;

- Creșterea vizibilității pe piață prin relocarea a 3 unități teritoriale, precum și prin renovarea a altor 5 unități teritoriale;
- Implementarea noului modul de provizionare în conformitate cu Standardul IFRS 9;
- Upgrade-ul sistemului core-banking în vederea îmbunătățirii performanței, flexibilității în definirea produselor și a susținerii creșterii afacerii și a planurilor viitoare;

Premii obținute în anul 2018

În decursul anului 2018 IDEA::BANK GRUP a primit următoarele premii:

- **"Best use of technology in banking"**, ca semn de recunoaștere a inovației pe care am adus-o în serviciile bancare digitale, prin lansarea platformei Idea::WebDepo, care permite unui non-client al băncii să deschidă un depozit full online, la **cea de-a XVIII-a ediție** a galei **"Financial Leaders' Hall of Fame 2018"** organizată de Business Arena Magazine;
- "Cel mai bun raport credite/depozite" și "Cea mai bună dinamică a activelor" la **cea de-a XI-a ediție a Galei Bancheri de Top**;
- **"Best Performance in Online Banking 2017"**, produsul premiat fiind aplicația de internet banking, Idea::iBank pentru persoane fizice. la **cea de-a X-a ediție a Galei Online Banking** organizată de către trustul de presa FinMedia;
- **"Cel mai bun flux"**, la **cea de-a treia ediție a evenimentului anual, Gala ARBC Experiență, Excelență și Viitor în Servicii Financiare**, organizată de către **Asociația Română a Brokerilor de Credite**, acordat în urma exprimării votului a peste 400 de membrii ai comunității financiare și de business;
- **"Viitorul Leasingului Românesc"** acordat **Idea::Leasing**, la cea de-a VI-a ediție a **Galei Leasingului Românesc** organizată de către trustul de presa FinMedia, pentru sprijinul continuu acordat la dezvoltarea IMM, principalul motor al economiei românești.

3.4. Situația bilanțieră

Activul Bilanțier

Bilanțul, lei	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017	diferența 2018 /2017
Active			
Numerar si echivalente de numerar	500.969.259	376.829.423	124.139.836
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1.246.843	76.587	1.170.256
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	188.803.213	-	188.803.213
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	184.332.138	-184.332.138
Plasamente la banci	13.392.434	34.511.715	-21.119.281
Credite si avansuri acordate clientilor	817.810.112	726.026.617	91.783.495
Creante din leasing financiar	849.392.134	757.897.745	91.494.389
Imobilizari corporale	28.161.214	30.734.117	-2.572.903
Imobilizari necorporale	12.102.481	10.158.118	1.944.363
Creante privind impozitul pe profit amanat	11.174.995	14.366.650	-3.191.655
Active detinute in vederea vanzarii	6.525.298	7.172.044	-646.746
Alte active	47.174.207	48.633.907	-1.459.700
Total active	2.476.752.190	2.190.739.061	286.013.129
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	247.812	730.352	-482.540
Depozite de la banci	28.812.971	25.915.239	2.897.732
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	322.585.654	315.797.310	6.788.344
Datorii subordonate	24.811.948	24.789.604	22.344
Titluri de datorie emise	76.273.372	53.899.678	22.373.694
Depozite de la clienti	1.807.241.700	1.576.538.465	230.703.235
Alte datorii	34.270.453	33.422.161	848.292
Total datorii	2.294.243.910	2.031.092.809	263.151.101
Capital social	312.031.330	300.531.330	11.500.000
Deficit acumulat	-141.243.021	-152.473.830	11.230.809
Alte rezerve	11.719.971	11.588.752	131.219
Total capitaluri proprii	182.508.280	159.646.252	22.862.028
Total datorii si capitaluri proprii	2.476.752.190	2.190.739.061	286.013.129

Table 16 – Bilanțul

Gestionarea capitalului

La 31 decembrie 2018, nivelul fondurilor proprii ale Grupului este de 209.776.793 Lei, rata fondurilor proprii totale este de 14,58%, iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 11,91%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și totodată peste nivelurile minime solicitate de BNR în urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2017 respectiv 13,065% (8% reglementat + 3,19% cerință suplimentară + 1,875% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 10,265% (6% reglementat + 2,39% cerință suplimentară + 1,875% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

În cursul anului 2018, acționarul majoritar al Băncii, Getin Holding Spolka Akcyjna, a majorat fondurile proprii prin aport de capital social cu suma de 11.500.000 Lei. Banca este dependentă de sprijinul financiar oferit de acționarul majoritar al acesteia, în vederea îndeplinirii cerințelor de adecvare a capitalului conform reglementărilor în vigoare, dar reinvestește și profitul obținut pentru creșterea activității.

Poziția Grupului referitoare la capitalul reglementat¹ la 31 decembrie 2018 - 31 decembrie 2017 a fost, după cum urmează:

	LEI	
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Basel III	Basel III
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	279.385.191	267.885.191
Prime de emisiune	32.644.500	32.644.500
Pierdere reportata	-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	171.348.574	145.727.405

¹ Cifrele raportate reprezintă sumele prudențiale prezentate în rapoartele de solvabilitate care vor fi retransmise la Banca Națională a României pentru 31 decembrie 2018.

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Basel III	Basel III
Fonduri proprii de nivel 2		
Obligatiuni emise si datoriile subordonate	38.428.646	34.406.500
Alte ajustari reglementate		
Total	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 creditului	133.414	85.482
Cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	115.091.849	100.403.022
Indicatori de capital (%)		
Rata fondurilor proprii totale	14,58	14,35
Rata fondurilor proprii de nivel 1	11,91	11,61

Table 17 – Gestionarea capitalului

3.5. Contul de Profit și Pierdere

Contul de profit și pierdere RON	Lei		
	2018	2017	diferenta 2018 /2017
Venituri din dobânzi	114.252.208	91.827.084	22.425.124
Cheltuieli cu dobânzile	-38.658.577	-33.070.301	-5.588.276
Venituri nete din dobânzi	75.593.631	58.756.783	16.836.848
Venituri din speze și comisioane	38.712.544	36.895.595	1.816.949
Cheltuieli cu speze și comisioane	-6.984.641	-6.089.143	-895.498
Venituri nete din speze și comisioane	31.727.903	30.806.452	921.451
Venituri nete din tranzacționare	19.690.662	15.738.737	3.951.925
Alte venituri operaționale	25.789.371	31.175.469	-1.811.238
Venituri operaționale	152.801.568	136.477.441	19.898.986
Cheltuieli cu personalul	-53.224.871	-51.668.981	-1.555.890
Cheltuieli cu amortizarea	-5.645.293	-5.189.422	-455.871
Alte cheltuieli operaționale	-51.891.841	-57.292.548	318.213
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	-19.179.042	-8.284.632	-9.386.778
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	22.860.519	14.041.858	8.818.661
Venituri cu impozitul pe profit	-5.281.183	-2.480.034	-2.801.149
Profitul / (pierderea) net al exercițiului curent	17.579.336	11.561.824	6.017.512

Tabel 18 – Contul de Profit și Pierdere

3.6. Participații

La 31 decembrie 2018, Banca a inclus în categoria activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finanțelor Publice în lei în valoare de 188.803.213 lei cu scadența între 25 februarie 2019 și 19 decembrie 2022 și rate ale dobânzii între 1,25% și 5,95%.

La 31 decembrie 2017, Banca a inclus în active financiare disponibile pentru vânzare, titluri emise de Ministerul Finanțelor Publice în lei în valoare de 184.144.574 lei, cu scadența între 17 ianuarie 2018 și 19 decembrie 2022 și rate ale dobânzii între 1,35% și 5,95%.

La 31 decembrie 2018 Banca deține următoarele active financiare nedestinate tranzacționării în sumă de 318.106 lei evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere:

Nume	Natura Activității	Participații (%)
Transfond S.A.	Decontare și compensare transferuri Interbancare	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	De decontare si compensare piata de tip OTC	0,3800%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0,0280343%
S.W.I.F.T	Servicii transfer date	7 acțiuni

Table 19 – Participații 2018

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

La 31 decembrie 2017 Banca deține următoarele active financiare disponibile pentru vânzare:

Nume	Natura Activitatii	Participații (%)
Transfond S.A.	Decontare și compensare transferuri interbancare	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	De decontare si compensare piata de tip OTC	0,3800%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0,0280343%
Valoarea totală a participațiilor (în lei)		187.564
Obligațiuni emise de Guvernul României		184.144.574
TOTAL		184.332.138

Table 20 – Participații 2017

3.7. Noi obiective strategice

Într-o piață agresivă și competitivă, direcțiile strategice ale Grupului vizează:

- Eficiența și eficacitatea;
- Consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților;
- Digitalizarea, respectiv satisfacerea nevoilor clienței în mediul online;
- Integrarea și utilizarea sinergiilor la nivelul grupului.

Obiectivele strategice, la nivel de grup, în 2019 sunt următoarele:

1. Creșterea Activelor cu 8% în 2019 corelată cu creșterea creditelor nete cu 10%;
2. Majorarea resurselor atrase de la clienți cu 10% necesare sustinerii activității de creditare planificată;
3. Realizarea unui profit de 15.85 mil. lei în 2019;

Planificarea creșterii nivelului activelor pentru Grupul IDEA::BANK în 2019 este sumarizată în tabelul de mai jos:

Active (mii RON)	A 2017	A 2018	B 2019
Grup IDEA BANK	2.190.740	2.476.595	2.658.990
Idea Bank solo	1.845.132	2.131.001	2.311.319
Idea Leasing IFN Group	380.194	378.990	385.309
Alte subsidiare si ajustari de consolidare	-34.586	-33.396	-37.638

Rezultat Net (P&L) mii RON	A 2017	A 2018	B 2019
Grup IDEA BANK	11.562	17.621	15.846
Idea Bank solo	7.504	8.357	7.804
Idea Leasing IFN Group	6.594	9.164	4.175
Alte subsidiare si ajustari de consolidare	-2.536	100	3.867

Table 21 – Rezumat contul de profit și pierdere consolidat pe entități

IDEA::BANK își adaptează principiile strategice și direcțiile generale de activitate și de dezvoltare în concordanță cu evoluțiile generale ale pieței și ale mediului de afaceri, în vederea asigurării unei evoluții echilibrate, sustenabile și coerente.

KPIs		KPI IDEA::BANK GRUP		
		REALIZAT 2017	REALIZAT 2018	BUGETAT 2019
Vânzări [anual]	RON m	1,009	1,122	1,141
Credite nete [31/12]	RON m	1,484	1,667	1,832
Depozite clienți [31/12]	RON m	1,577	1,807	1,975
Profit net [anual]	RON m	11.6	17.6	15.8
NIM [Venitul net din dobanzi anual /Media Activelor purtatoare de dobanzi]	%	3.0%	3.4%	3.6%
COR [rezultatul din provizioane/media creditelor nete]	%	1.7%	1.1%	1.1%
CIR [Cheltuieli administrative/Total Venit net]	%	77.1%	69.8%	71.2%
ROE [profit net anual/Total Capitalurilor proprii medii]	%	7.6%	10.1%	8.1%
Capital [31/12]	RON m	160	182	202

Table 22 – KPI IDEA::BANK GRUP 2019

Linile Strategice Generale de Afaceri in perioada 2020-2021 sunt:

- Creșterea eficienței activității desfășurate de IDEA::BANK în condițiile unei politici structurate de control a costurilor și a respectării cerințelor de prudențialitate;
- Realizarea planului de capital;
- Banca va menține lichiditatea la un nivel de cel puțin 30%, conform reglementarilor in vigoare;
- Principala sursă de finanțare este reprezentată de sursele atrase de la clienți la care se adaugă sursele de finanțare adiționale reprezentate de împrumuturi subordonate și împrumuturi interbancare;
- Adecvarea numărului de angajați cu obiectivele de îmbunătățire permanentă a eficienței activității, pentru încadrarea în media sistemului bancar.

Atitudinea Grupului este orientată spre găsirea de soluții. Activând într-un business de servicii financiare, comportamentul Idea Bank Romania SA conturează în mod direct succesul grupului, cu rolul de a crea și susține în primul rând, o bancă și o companie de leasing moderne, cu un apetit special pentru simplitate.

Din perspectiva asigurării finanțării și dezvoltării sănătoase a activității pe piața din România, pentru 2019-2021, Grupul IDEA::BANK România a lansat următoarele proiecte:

1. Integrarea sinergiilor tuturor subsidiarelor din cadrul grupului din România pentru a implementa principiile clare ale guvernatei corporative și pentru a eficientiza funcțiile de audit, risc, conformitate, controlling, raportare) și a îmbunătăți rezultatul financiar al grupului;
2. Eficientizarea și diversificarea surselor de finanțare pentru a asigura independența financiară a grupului din România, dar și pentru scăderea costurile de finanțare.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI

Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor în cadrul Grupului IDEA::BANK ROMÂNIA. Consiliul de Administrație al Băncii 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 Băncii în arile specificate de aceștia. Toate comitetele raportează Consiliului de Administrație și /sau Comitetului de Direcție.

Consiliul de Administrație colaborează în scopul gestionării riscului de credit cu Comitetul de Audit și Risc care are funcție de îndrumare, consultativă și investigativă față de Consiliul de Administrație al Băncii, cu referire la evaluarea periodică a adecvării și eficacității cadrului de control intern al Băncii având atribuții principale privind:

- Evaluarea eficienței și adecvarea cadrului aferent controlului intern al Băncii, în mod special controlul riscului, sistemului contabil și funcționarea Direcției de Audit Intern.
- Verificarea eficacității cadrului de control intern și conformitatea acestuia cu legile aplicabile și cu regulamentele locale, obținând actualizări regulate de la Comitetul de Direcție;
- Verificarea independenței și pregătirea adecvată a tuturor funcțiilor de control (Risc, Audit Intern, Conformitate) pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin;
- Verificarea, în colaborare cu funcția de audit competentă a GETIN HOLDING, conformității cu cerințele de independență și competență a auditorului extern și orice alt aspect relevant;
- Examinarea activităților desfășurate de auditorul extern și evaluarea rezultatelor prezentate în raport și în scrisoarea conducerii, discutând aspectele relevante;
- Examinarea rezultatelor oricărei activități de audit efectuate de către autoritatea de supraveghere sau de către GETIN Holding;
- Examinarea procesului de comunicare către angajați a Codului de Conduită și monitorizarea respectării acestuia;
- Monitorizarea și promovarea inițiativei pentru dezvoltarea unei culturi corporative bazată pe control și pe principii de onestitate, corectitudine și respectarea regulamentelor.
- Consilierea organului de conducere cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Băncii și asistarea organului de conducere în supravegherea implementării strategiei respective de către conducerea superioară. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare organului de conducere.
- Verificarea prețurilor produselor de pasiv și activ oferite clienților cu luarea în considerare pe deplin a modelului de afaceri și strategiei privind administrarea riscurilor ale instituției de credit. În cazul în care prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător, în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul trebuie să prezinte organului de conducere un plan de remediere a situației.

De asemenea, în cadrul Băncii funcționează Direcția Risc, care raportează Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc și este subordonată administrativ VicePreședintelui Executiv Risc.

Obiectivul principal al activității de gestionare și administrare a riscurilor este acela de a se asigura ca toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

Guvernanța administrării riscurilor se bazează pe modelul celor trei niveluri, având la bază separarea responsabilităților între diversele funcții de control:

1. Primul nivel este reprezentat de supravegherea permanentă, responsabilitate a tuturor structurilor și unităților operaționale.
2. Al doilea nivel este reprezentat de funcțiile cu rol de supraveghere a riscurilor, ce oferă sprijin structurilor operaționale în exercitarea responsabilităților acestora. Departamentele cu responsabilități în administrarea riscurilor sunt: Direcția Risc prin Intermediul celor două departamente, respectiv Departamentul Administrarea Riscurilor Semnificative și Departamentul Risc de Credit, Direcția Conformitate, Direcția Juridică. Rezultatele procesului de administrare a riscurilor sunt formalizate în cadrul rapoartelor furnizate către Consiliul de Administrație, Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc și către autoritățile de reglementare.
3. Al treilea nivel este reprezentat de controlul independent furnizat de către funcția de Audit Intern. Funcția Audit Intern raportează către și funcționează sub mandatul Consiliului de Administrație. Principiile, procedurile și mijloacele de administrare a riscurilor și implementarea acestora sunt analizate și monitorizate în mod independent de către Auditul Intern.

Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control, și de a monitoriza riscurile și aderența la limitele de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite. Banca își propune prin cursuri de instruire la standarde adecvate și proceduri de gestionare, să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și responsabilitățile.

Grupul este expus următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață (riscul valutar și riscul de preț), riscul de dobândă, riscul reputațional, riscul strategic, riscul operațional, riscul de impozitare.

4.1. Riscul de credit

Cadrul general privind administrarea riscului de credit este reglementat în cadrul IDEA::BANK GRUP de politica de risc de credit. Aceasta descrie principiile generale pe care se bazează administrarea riscului de credit, precum și instrumentele utilizate, aplicate în procesele de acordare, administrare, colectare, restructurare credite. Politica stabilește astfel un cadru pentru ciclul de viață al unui produs de credit în IDEA::BANK GRUP, în scopul maximizării profitului și optimizării cheltuielilor și, implicit, a ajustărilor pentru depreciere.

Structura de administrare a riscurilor este responsabilă pentru calitatea portofoliului de credite al Băncii. Obiectivul esențial al structurii de management al riscului îl reprezintă maximizarea profitului pe fondul menținerii delincvenței la nivel de portofoliu sub ținta de apetit la risc.

Fiecare sucursala/agenție și structurile din Centrală care au competența în analiza și aprobarea creditelor trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Băncii.

Calitatea și performanța portofoliului său de credit dar și controlul și monitorizarea tuturor riscurilor de credit din portofoliul Băncii este monitorizată de către Direcția Risc. Aceasta oferă asistență de specialitate unităților teritoriale ale Băncii, pe linia gestionării riscului de credit.

Direcția Risc raportează Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc, fiind subordonată administrativ VicePreședintelui Executiv Risc.

Departamentul de Audit Intern efectuează atât verificări periodice ale fiecărei sucursale/agenții, dar și acțiuni de audit al portofoliului de credit și al riscurilor asociate.

Obiectivele principale a managementului riscului de credit sunt:

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

4.2. Riscul de rată a dobânzii (banking book)

Riscul de rată a dobânzii se datorează posibilelor modificări ale ratelor dobânzilor de pe piața care pot afecta negativ valoarea activelor și pasivelor financiare ale IDEA::BANK GRUP. Acest risc poate rezulta din neconcordanța scadențelor dintre active și datorii, precum și din caracteristicile de reevaluare a acestor active și pasive.

Obiectivele administrării riscului de rată a dobânzii în cadrul IDEA::BANK GRUP sunt:

- să pună în practică procese solide pentru luarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a ratei dobânzii;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul de rată a dobânzii în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

Pentru a reduce riscul de rată a dobânzii IDEA::BANK GRUP:

- stabilește limitele adecvate și monitorizează respectarea limitelor;
- monitorizează sensibilitatea activelor și pasivelor financiare la riscul ratei dobânzii.

IDEA::BANK GRUP analizează riscul de dobândă utilizând următoarele instrumente:

- analiza GAP, care prezintă diferența dintre active și pasive și analiza datelor de reevaluare;
- analiza de sensibilitate și teste de stres care reprezintă (I) riscul reevaluării, (II) riscul de curbă a randamentului.

4.3. Riscul valutar

Diracția Trezorerie este responsabilă cu gestiunea riscului valutar. Acesta este generat în principal în urma:

- tranzacțiilor de schimb valutar pe care le realizează atât cu clientela nebancaară cât și pe piața interbancaară.
- înregistrărilor contabile prilejuite de ajustări, modificări, recunoașteri/derecunoașteri a unor venituri/cheltuieli în valută.
- faptului că datoriile monetare nete în valuta diferă ca valoare de creanțele nete în acea valută, rezultând o diferență pozitivă sau negativă (respectiv o poziție lungă sau scurtă).
- achiziției de creanțe în EUR de la Idea Leasing, creanțe a căror contravaloare este achitată în RON, având efect de lungire a poziției EUR RON.
- rambursării de sume în RON de către Idea Leasing către Banca pentru stingerea creanțelor denominate în EURO, având efect de scurtare a poziției EUR RON.
- existenței unor sume în numerar în casierie, în valutele lente: SEK, NOK, DKK, JPY, AUD, CAD, HUF pentru care nu există pasive atrase de la clientela sau interbancaară ori atragerea acestora ar atrage costuri substanțiale, rezultând o poziție lungă pe aceste valute.

Principalele poziții valutare deținute de Banca sunt EUR RON și USD RON. Banca își gestionează riscul provenit din expunerea la variațiile de curs valutar prin modificarea proporției activelor și datoriilor, adică prin tranzacții FX Spot și FX Forward.

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

4.4. Riscul de lichiditate

Grupul își desfășoară activitatea pe baza unei strategii de preîntâmpinare și administrare în bune condiții a unei crize de lichiditate, în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României. Ca și în anii precedenți, managementul lichidității în cadrul Grupului pentru anul 2018 se bazează pe menținerea unui nivel adecvat al indicatorilor de lichiditate, în condițiile echilibrării raportului lichiditate/profitabilitate cu menținerea unui grad corespunzător al lichidității imediate, a rezervei de lichiditate și a LCR.

Limitările pe care Grupul și le impune sunt cele în privința adecvării lichidității în sensul menținerii indicatorilor în limitele reglementate.

Grupul acordă credite noi fără a afecta poziția de lichiditate și respectând cele mai înalte standarde de prudențialitate. Creșterea marjei de profit în condițiile minimizării riscului plasamentelor și a păstrării lichidității constituie esența strategiei de lucru pe termen scurt și lung a Grupului. Banca a continuat politica de atragere a depozitelor, concomitent cu urmărirea țintelor de buget pentru anul 2018. În plus, Banca a utilizat în cursul anului 2018, o primă tranșă din facilitatea de finanțare cu Fondul European de Investiții în suma de 3.750.000 EUR ce vor fi utilizați în 2018-2019 pentru finanțarea activității IMM-urilor. În decembrie 2018, IDEA::BANK S.A. a obținut un împrumut obligatar subordonat, emisiune privată, în sumă de 5.000.000 EURO ce urmează a fi listat la BVB în cursul anului 2019.

Având în vedere cele de mai sus strategia managementului lichidității pentru anul 2018 s-a axat pe urmărirea următorilor indicatori:

- Acordarea de credite în RON cu încadrarea în indicatorii de lichiditate, prudențialitate, stabilitate în condițiile asigurării unei marje adecvate de dobândă;
- Achiziția de creanțe în EURO de la compania Idea Leasing IFN;
- Urmărirea atentă a evoluției marjei de dobândă;
- Punerea unui accent sporit pe eficientizarea activității, reducerea costurilor, analiza eficienței succursalelor/agențiilor precum și impactul pe care l-ar avea asupra poziției de lichiditate și profitabilitate a băncii și subsidiarelor;
- Urmărirea indicatorilor băncii în cadrul comitetelor specifice precum și la nivelul conducerii executive și consiliului de administrație.

Departamentul Trezorerie menține un portofoliu de active lichide, constituite în principal din obligațiuni și titluri de stat emise de Guvernul României, plasamente la bănci, numerar, conturi de corespondent pentru a se asigura că este menținut un nivel suficient de lichidități în cadrul Grupului, ca un întreg. Necesarul de numerar ale unităților de afaceri și filialelelor este îndeplinit, prin alimentări cu numerar de la Direcția Rețea – Departament Casieria Centrala.

Poziția zilnică de lichiditate se monitorizează la Direcția Risc, aceasta efectuând teste de sensibilitate pe baza unor scenarii variate care acoperă condiții de piață normale și condiții de piață severe. Toate procedurile și normele de lichiditate sunt înaintate spre revizuirea și aprobarea Comitetului de Direcție. Direcția Risc emite rapoarte zilnice asupra poziției de lichiditate a Băncii.

Pentru acoperirea deficitelor de cash-flow pe termen scurt, Direcția Trezorerie conform prevederilor din documentul Strategia Administrării Riscului de lichiditate accesează împrumuturi interbancare de la bănci locale sau de la Idea Bank SA Polonia, utilizează portofoliul de titluri de stat drept colateral pentru obținerea de finanțare de la Banca Națională a României, utilizează sumele din contractul de finanțare pentru situații neprevăzute semnat cu Idea Bank SA Polonia.

4.5. Riscul operațional

Riscul operațional este definit ca riscul de pierderi determinat fie de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente externe, incluzând riscul juridic, și excluzând riscul strategic și reputațional. Administrarea riscului operațional în cadrul Grupului se bazează pe abordarea de proces, beneficiind de avantajul unei percepții mai cuprinzătoare a riscurilor ca rezultat al unei viziuni „end-to-end” a activităților desfășurate în cadrul fiecărui proces.

Responsabilitatea pentru managementul proceselor revine proprietarilor de proces, a căror misiune în procesul de administrare a riscului operațional implică:

- Caracterizarea evenimentelor de pierdere operațională capturate în contextul proceselor pentru care sunt responsabili;
- Efectuarea autoevaluării riscurilor;
- Identificarea și implementarea de măsuri adecvate pentru diminuarea expunerilor la risc, contribuind astfel la întărirea sistemului de control intern;
- Identificarea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc.

Grupul utilizează următoarele instrumente pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea riscului

operațional:

1. *Colectarea datelor privind pierderile*
2. *Autoevaluarea riscurilor*
3. *Indicatori cheie de risc*

Indicatorii cheie de risc sunt revizuiți cel puțin o dată pe an, prin aceasta înțelegând schimbarea limitelor de risc, metodelor de calcul, identificarea unor indicatori noi, etc.

În funcție de profilul de risc, Banca implementează diverse strategii pentru diminuarea riscului:

- Evitarea riscului – prin neangajarea în activități ce conduc la risc și prin anticiparea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare, prevenind apariția acestora (ex. întreruperea unor activități riscante);
- Reducerea riscului – prin reducerea apariției sau impactului unui anumit eveniment specific (ex. intensificarea acțiunilor de control, restructurarea proceselor, înlocuirea sistemelor IT, managementul situațiilor neprevăzute, activități de training);
- Transferul riscului – prin asigurarea transferului consecințelor către terțe părți (ex. asigurări și contracte de externalizare);
- Acceptarea riscului – prin nedeșfășurarea niciunei acțiuni asupra riscurilor evaluate cu expunere scăzută.

4.6. Riscul reputațional

Politicile Grupului vor urmări monitorizarea atentă a plângerilor semnalate de clienți, a articolelor negative și/sau pozitive apărute în mass-media, precum și amenzi aplicate Grupului.

Pentru îndeplinirea obiectivelor, Grupul se va concentra pe realizarea următoarelor acțiuni:

- Consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor și îmbunătățirea calitatii serviciilor;
- Gestionarea atentă a reclamațiilor și luarea de măsuri rapide de remediere;
- Urmărirea articolelor din presa locală și centrală privind întregul sistem financiar bancar;
- Aplicarea măsurilor corective în urma amenziilor semnalate.

4.7. Riscul strategic

Nivelul de risc strategic pe care banca este dispusă să îl accepte este stabilit prin obiectivele strategice de afaceri din prezentul material, fiind monitorizate următoarele măsuri:

- Asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii planurilor bugetare;
- Lansarea unor produse de creditare care să asigure profitabilitatea estimată în bugetul de venituri și cheltuieli, prin controlul atent al indicatorilor de risc;
- Monitorizarea atentă a costurilor.

4.8. Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)

În conformitate cu Articolul 148 din Ordonanța de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, IDEA::BANK GRUP a implementat un proces intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca realizează periodic o evaluare a adecvării capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerințele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat anual, iar monitorizarea adecvării capitalului se realizează trimestrial.

Procesul de evaluare a riscurilor are loc trimestrial, și implică evaluarea tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusă și identificarea riscurilor semnificative.

Adecvarea internă a cerinței de capital la riscuri este determinată utilizând abordarea "Pilonului I Pilonul II +", care presupune adăugarea la cerințele de capital reglementate, a cerințelor de capital pentru riscurile care decurg din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate, subestimarea pierderii accentuate în cazul nerambursării, riscul rezidual legat de tehnicile de diminuare a riscului de credit, riscurile care decurg din activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși riscului de schimb valutar, riscul de rată a dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare, riscul de concentrare, riscul de lichiditate, riscul

utilizării excesive a efectului de levier, riscul reputațional și riscul strategic.

În scopul evaluării adecvării capitalului, se consideră că fondurile proprii disponibile coincid cu fondurile proprii reglementate, excluzând filtrele prudențiale.

În conformitate cu Strategia de Administrare a Afacerilor și Riscurilor și în funcție de apetitul la risc, Grupul elaborează proiecții pentru fondurile proprii și cerințele de capital reglementat și intern pe un orizont de timp de un an, pentru a se asigura de menținerea unui nivel adecvat al acestora, atât în condiții normale cât și în situații de stres.

5. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

5.1. Activitatea în domeniul resurselor umane

Grupul a încheiat anul 2018 cu un efectiv de 511 de angajați pe ștatele de plată (31 decembrie 2017: 509 persoane). Numărul mediu de angajați al Grupului în anul 2018 a fost de 503 persoane (în anul 2017: 500 persoane).

Numărul mediu al angajaților activi al Grupului în 2018 a fost de 476 angajați (2017: 474 angajați). Vârsta medie a angajaților Grupului în 2018 a fost de 36 ani (în 2017 – 35 ani). Distribuția medie pe genuri 2018: 70% femei și 30% bărbați (în 2017 – 71% femei și 29% bărbați).

În 2018 prioritățile activităților de resurse umane au vizat motivarea și retenția angajaților, dezvoltarea culturii organizaționale și crearea unui mediu de lucru ce oferă perspectiva de creștere și dezvoltare colegilor, facilitând astfel creșterea businessului.

5.2. Motivarea și implicarea angajaților

Sistemul motivațional ce a fost implementat la nivel de bancă a fost menit să crească aderarea și angajamentul colegilor față de cultura și valorile de brand IDEA::BANK GRUP, printr-o structură integrată a factorilor motivaționali, pornind de la remunerație și continuând cu oportunități de formare, creștere și dezvoltare, precum și cu diverse activități menite să susțină spiritul de echipă, recunoașterea meritelor, implicarea în comunitate și împărtășirea hobby-urilor.

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamică a personalului în organizație în anul 2018, comparativ cu anul precedent, a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane, iar îndeplinirea acestuia s-a reflectat în rezultatele obținute la nivel de bancă.

Utilizând transferurile interne și promovările ca instrumente de creștere și dezvoltare a personalului, aplicând principiul promovării prioritare din resurse interne în special pe posturi vacante superioare, s-a obținut o creștere a gradului de motivare și implicare a angajaților.

Prin organizarea de evenimente recurente de impact social s-a facilitat inter-relaționarea și crearea de micro-comunități ale angajaților axate pe interese comune și împărtășite de aceștia, cum ar fi voluntariatul, evenimentele caritabile, evenimente sportive și culturale, precum și organizarea de concursuri cu diverse premii pentru colegi.

Angajarea și implicarea salariaților în deciziile privind beneficiile oferite de bancă prin utilizarea sondajelor de opinie interne au îmbunătățit comunicarea directă cu toți colegii și au contribuit la democratizarea deciziilor la nivel de bancă.

5.3. Cultura organizațională și mediul de lucru

Direcția de Resurse Umane și-a propus să ofere o experiență optimă colegilor, făcând din IDEA::BANK GRUP un loc de muncă apreciat, unde colegii să vină cu plăcere și să simtă că se dezvoltă atât profesional, cât și personal.

Crearea unei culturi organizaționale și a unui mediu de lucru motivante s-a realizat prin inițiative ce au vizat recompensarea performanței colegilor prin acordarea de premii pentru diverse realizări.

Totodată, recunoașterea acelor colegi care își însușesc în activitatea de zi cu zi valorile brandului IDEA::BANK, precum și recompensarea acestora prin programe special dedicate, au venit în sprijinul dezvoltării unei culturi meritocratice.

Caracteristic culturii de leadership a IDEA::BANK GRUP, apropierea echipei executive de echipele operaționale au contribuit la consolidarea colaborării, crearea de relații empatică și de susținere în adevăratul sens al cuvântului, de creștere la nivel profesional, dar și personal.

5.4. Instruirea și dezvoltarea angajaților

Instruirea și dezvoltarea angajaților au avut în prim plan continuarea dezvoltării abilităților de leadership prin implementarea sesiunilor de coaching de grup și individual; continuarea investițiilor în programe de instruire pentru angajați ce au vizat dezvoltarea abilităților tehnice și de vânzări; organizarea evenimentelor anuale în vederea asimilării strategiei și obiectivelor de afaceri, sesiunilor de lucru în vederea împărtășirii bunelor practici între toți colegii implicați.

Continuarea dezvoltării abilităților de leadership a contribuit la sedimentarea unei culturi organizaționale solide, bazate pe transparență, deschidere și implicare cu scopul îndeplinirii strategiei de afaceri. Dezvoltarea abilităților manageriale au susținut creșterea performanței băncii, prin motivarea și loializarea angajaților, creând un mediu de lucru meritocratic, angajant și responsabil.

5.5. Politica de remunerare în cadrul IDEA::BANK GRUP S.A.

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație IDEA::BANK, în baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și este implementată la nivelul tuturor subsidiarelor. Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente politicilor și practicilor de remunerare.

Politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor Grupului IDEA::BANK ROMÂNIA. Politica de remunerare a IDEA::BANK este corelată atât cu strategia generală de afaceri a băncii, cât și cu liniile strategice pentru anii următori aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii.

Remunerația totală a angajaților este compusă din remunerația fixă și variabilă. Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt corelate și echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici pe deplin flexibile privind componentele remunerației variabile.

Componenta fixă a sistemului de remunerare reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, ținând seama de importanța obiectivelor și poziția acestora.

Componenta variabilă a sistemului de remunerare reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc precum și rezultatele care îndeplinesc sau depășesc performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului.

Conform prevederilor legale, Banca efectuează anual o autoevaluare pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al instituției.

5.6. Responsabilitate socială și protecția mediului

IDEA::BANK GRUP a continuat să se implice în viața comunității și în 2018, participând la programe de educație financiară & antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale:

- Campania **Idea::donors** s-a desfășurat în 2018 în două sesiuni distincte și a adunat în jurul ei 141 de participanți, 85 de donatori (persoană căreia i s-au recoltat 450 ml de sânge/acțiune). De la înființarea campaniei **Idea::donors** până la data de 31 decembrie 2018 s-au colectat 116,4 de litri de sânge;
- **Idea::run** este campanie cu o componentă majoră de comunicare internă, întărire a spiritului de echipă, de încurajare a salariaților să aibă obiceiuri două sesiuni (mai, octombrie 2018). 34 de reprezentanți **Idea::Bank** au alergat peste 316,165 KM, acțiune în urma căreia s-au plantat 102 puieți în Pădurea Copiilor (34 de copaci adulți);
- **Idea::education** este una dintre principalele linii definite de implicare socială a IDEA::BANK, în 2018 susținând Olimpiada Micilor Bancheri, ediția a V a organizată de către Asociația Promovării Performanței în Educație în parteneriat cu Ministerul Educației Naționale la care au participat autorități, cadre didactice, reprezentanți ai mediului de business și cei peste 120 de finaliști de vârstă școlară. Olimpiada Micilor Bancheri face parte din derularea proiectului național de implementare la nivelul învățământului primar a disciplinei opționale "Educație financiară", aprobată de Ministerul Educației Naționale prin Ordinul nr. 4887/26.08.2013 al ministrului educației, concepută a se desfășura pe o perioadă de 1-2 ani (cls. a III a și/sau a IV a), o oră pe săptămână. Prin acest proiect zeci de mii de copii au acces la educația financiară în faza de educație timpurie.



IDEA::BANK GRUP acordă atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

6. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii, având drept scop oferirea unei direcții strategice și a unei asigurări că obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil. Altfel spus, guvernanța corporativă reprezintă ansamblul principiilor ce stau la baza cadrului de administrare prin care banca este condusă și controlată.

Banca se organizează și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor de credit. Potrivit Actului Constitutiv, obiectele de activitate ale Băncii pot fi rezumate ca fiind desfășurarea de activități bancare. Compania de Leasing se organizează și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor financiare non-bancare.

6.1. Declarația IDEA::BANK GRUP privind Guvernanța Corporativă

Având în vedere admiterea la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al BVB (AeRO) a seriei obligațiunilor subordonate în valoare de 5.000.000 euro emise de IDEA::BANK în decembrie 2018, banca întocmește prezenta autoevaluare a gradului de îndeplinire a "prevederilor de îndeplinit" din Principiile de Guvernanță Corporativă pentru AeRO, astfel:

Cu privire la Responsabilitățile Consiliului de Administrație:

Consiliul de Administrație al IDEA::BANK își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil iar, la nivel intern, în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv. De asemenea, banca dezvoltă și aprobă un Regulament de Organizare și Funcționare care arată separarea clară a responsabilităților între Consiliul de Administrație și conducerea executivă și, în același timp, detaliază responsabilitățile fiecărei structuri a băncii și ierarhia organizațională a acestora.

În cursul anului 2018, Consiliul de Administrație al IDEA::BANK a fost compus din 5 membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților.

Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului de Administrație este reglementată atât în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare cât și printr-o politică internă special dedicată acestui subiect. IDEA::BANK păstrează evidența actualizată a tuturor angajamentelor profesionale ale membrilor Consiliului de Administrație, aceștia obligându-se să aducă la cunoștința băncii orice modificare în situația angajamentelor profesionale.

Independența membrilor Consiliului de Administrație în luarea deciziilor și, în special, independența decizională a acestora față de acționari fac obiectul Politicii privind administrarea conflictului de interese la nivelul membrilor organului de conducere. În această Politică sunt reglementate și obligațiile de informare și de abținere ale membrilor Consiliului de Administrație cu privire la posibile conflicte de interese rezultate din legătura lor cu unul sau mai mulți acționari.

În anul 2018 au avut loc 34 de ședințe ale Consiliului de Administrație, un număr considerat a fi suficient de mare pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

În legătură cu obligațiile de raportare ale IDEA::BANK, în calitate de emitent al unei serii de obligațiuni subordonate admise la tranzacționare pe AeRO, banca beneficiază de consultanță din partea BT Capital Partners care, în calitate de Consultant Autorizat, sprijină banca cu privire la obligațiile de raportare prevăzute în reglementările aplicabile, ori de câte ori este necesar, pe toată durata derulării emisiunii de obligațiuni.

Cu privire la sistemul de control intern:

În cadrul IDEA::BANK GRUP, orice tranzacție a băncii cu o societate afiliată este aprobată la nivelul Consiliului de Administrație.

În cadrul IDEA::BANK GRUP, auditul intern este realizat prin Direcția Audit Intern care este subordonată funcțional Consiliului de Administrație și administrativ Președintelui Executiv, beneficiază de gradul necesar de independență care le permite să-și îndeplinească obiectivele. Direcția Audit Intern a băncii supervizează activitatea auditorului certificat din cadrul subsidiarei de leasing și efectuează auditul intern pentru celelalte subsidiare, conform Cartei Auditului Intern.

Cu privire la recompense echitabile și motivare:

IDEA::BANK aplică o politică riguroasă de remunerare, politică dezvoltată în conformitate cu întregul cadru de reglementare aplicabil, inclusiv cu Ghidurile EBA în materie.

Politicile și practicile de remunerare ale băncii sunt analizate și la nivelul Comitetului de Remunerare, înainte să fie dezbătute de către Consiliul de Administrație.

În anul 2018, banca a plătit membrilor Consiliului de Administrație remunerații totale de 143,165 RON Brut.

Cu privire la conducerea executivă, remunerația totală plătită de bancă acestora în 2018 a fost de 3,682,442 RON brut, din care 384.199 RON brut reprezintă componenta variabilă, stabilită și plătită în funcție de gradul de îndeplinire a indicatorilor de performanță stabiliți de Consiliul de Administrație, în concordanță cu strategia de dezvoltare a băncii.

Cu privire la relația cu investitorii

Pagina de internet a IDEA::BANK are o secțiune dedicată Relației cu Investitorii (<https://ro.idea-bank.ro/despre-idea-bank/relatii-cu-investitorii>). În cadrul acestei secțiuni, se regăsesc informații despre guvernarea corporativă a băncii (prezentarea membrilor conducerii, Actul Constitutiv, auditorul financiar, memorandumul aferent emisiunii de obligațiuni din decembrie 2018, consultantul autorizat al acestei emisiuni, datele de contact ale Ofiterului de Relații cu Investitorii), rezultatele financiare ale băncii și alte informații relevante.

Politica de dividend a IDEA::BANK, aprobată de Consiliul de Administrație în data de 01.03.2019, este publicată pe pagina de internet a băncii.

Politica IDEA::BANK privind prognozele, aprobată de Consiliul de Administrație în data de 01.03.2018, este publicată pe pagina de internet a băncii.

6.1. Structura organizatorică a Băncii

IDEA::BANK a definit o structură organizatorică coerentă, realizată într-un mod care să promoveze eficacitatea, dar și să demonstreze prudența conducerii Băncii atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului.

Structura organizatorică a Băncii este elaborată astfel încât să asigure administrarea efectivă și prudentă și asigură o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, cum ar fi cele generate de responsabilități duale ale aceleiași persoane.

Structurile Băncii sunt organizate încât să asigure un flux de informații de calitate, o separare adecvată a atribuțiilor și o monitorizare independentă exercitată de persoane neimplicate direct în activitățile respective, a căror informare este efectuată pe baza unor linii de raportare stabilite în mod corespunzător.

IDEA::BANK S.A. este organizată la nivelul central prin Centrala Băncii și teritorial prin 34 de sedii secundare de tip sucursale și agenții (unități teritoriale). La nivelul Centralei, Banca este organizată într-o structură cuprinzând: Direcții și Departamente. Structura organizatorică este aprobată de Consiliul de Administrație. Departamentele pot fi organizate și ca unități independente fără să facă parte din structura unei Direcții.

La 31 decembrie 2018, Banca avea un număr de 384 angajați (31 decembrie 2017: 380 angajați) și era organizată conform organigramei ilustrată mai jos:

Idea Bank

Organigrama Idea Bank – Anexa 1

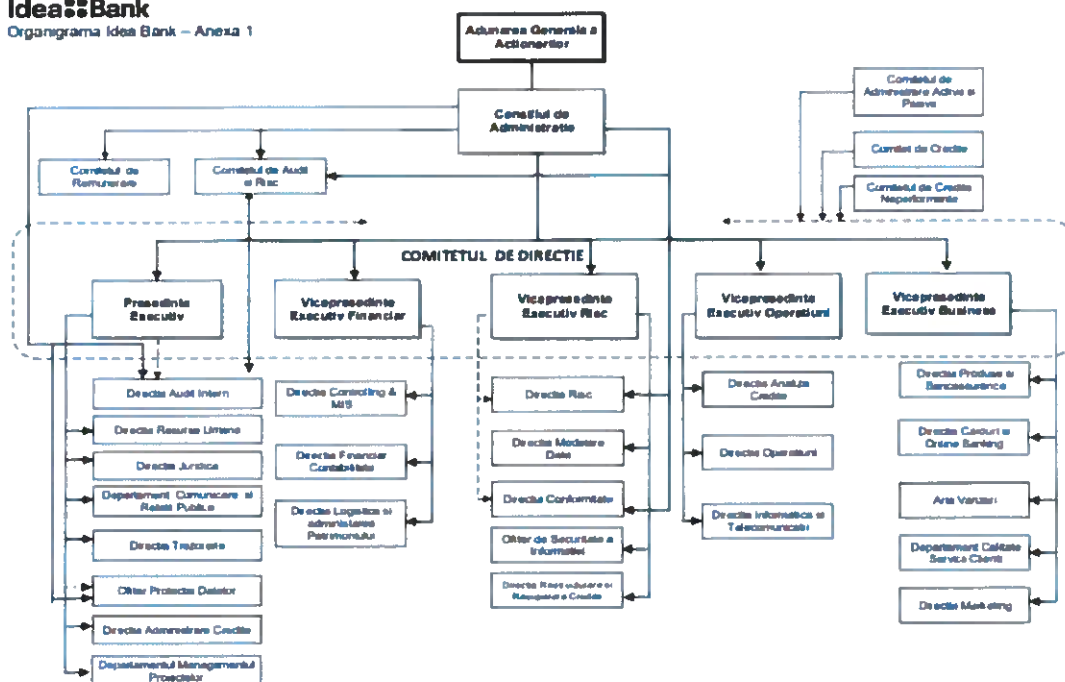


Figure 3 – Organigrama IDEA::BANK

Conducerea și administrarea Băncii

În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, conducerea și administrarea **IDEA::BANK** sunt asigurate de:

6.2. Consiliul de Administrație (CA)

Consiliul de Administrație este un organ colectiv de conducere care stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii și supraveghează activitatea Băncii și a conducerii executive, având de asemenea responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii. Consiliul de Administrație decide asupra sistemului contabil și de control financiar și aprobă planificările financiare. Consiliul de Administrație îndeplinește funcția de supraveghere, respectiv desfășoară ansamblul atribuțiilor de monitorizare și control a îndeplinirii strategiei și obiectivelor Băncii, în limitele toleranței la risc aprobate. Consiliul de Administrație aprobă strategia generală de dezvoltare a Băncii, de identificare a riscurilor semnificative și de gestiune a acestor riscuri și se asigură că activitatea conducerii executive se conformează strategiei și politicilor aprobate.

Dintre atribuțiile Consiliului de Administrație enumerăm: aprobarea structurii organizatorice a Băncii, a politicilor generale și specifice, numirea și revocarea conducătorilor executivi și stabilirea remunerației lor, supravegherea efectivă a activității conducătorilor executivi, pregătirea raportului anual și organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, aprobarea achizițiilor de proprietăți imobiliare sau mobiliare în scopul folosirii lor de către Bancă pentru un preț care să nu depășească 20% din capitalul social al Băncii etc.

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, de două ori pe lună sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație cuprind locul unde se va tine ședința, data și proiectul ordinii de zi. La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal, care cuprinde numele participanților, ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.

În 2018, au avut loc 34 sedințe ale Consiliului de Administrație (36 în 2017), și deciziile Consiliului au fost luate, în general, cu unanimitate de voturi.

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administrație au fost incluse următoarele subiecte: strategia generală privind dezvoltarea Băncii, identificarea și gestionarea riscurilor semnificative în 2018, administrarea riscului de lichiditate al Băncii, politica de remunerare a IDEA::BANK, rapoarte privind rezultatele inventarierii patrimoniului, rapoarte privind cadrul de control intern, Raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri - ICAAP, rapoartele privind rezultatele Băncii/Grupului, note privind modificări în conducerea Băncii/Grupului, modificări ale reglementărilor interne, convocarea AGA și toate notele aferente punctelor de pe ordinea de zi a acestuia.

În cadrul reuniunilor, Consiliul de Administrație este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar și financiar, la evoluția reglementărilor în vigoare, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc în cadrul Băncii, și la activitatea comitetelor constituite în sprijinul acestuia.

La 31 decembrie 2018 și 2017, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

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

Tabel 23 – Consiliul de Administrație

În subordinea directă a **Consiliului de Administrație** se află: Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc (CAR) și Comitetul de Remunerare (CR).

6.3. Comitetul de Audit și Risc

Comitetul de Audit și Risc este un comitet permanent al Băncii numit prin decizia Consiliului de Administrație, compus din 3 (trei) membri, iar Președintele CAR este un membru independent, nefăcând parte din conducerea executivă a Băncii.

Principalele atribuții ale CAR vizează funcționarea sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii executive și utilizatorilor externi, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă pentru indicatorii de risc și riscurile semnificative din structura profilului de risc.

La 31.12.2018 și 31.12.2017 **Comitetul de Audit și Risc**, avea următoarea componență:

Comitetul de Audit și Risk	
Președinte	Adriana Duțescu
Membru	Piotr Kaczmarek
Membru	Krzystof Florczak

Table 24 – Comitetul de Audit și Risc

În cursul anului 2018, Comitetul de Audit și Risc al IDEA::BANK a susținut un număr de 24 ședințe (26 de ședințe în 2017). Președintele acestui comitet – Dna Adriana Duțescu este membru independent al Consiliului de Administrație.

În baza regulamentului, Comitetul de Audit și Risc are atribuțiuni în zona de contabilitate și situații financiare și în zona cadrului de control intern. În ședințele comitetului au fost analizate, avizate și aprobate rapoarte și documente prezentate de funcțiile de Contabilitate, Risc, Conformitate și Audit. În ceea ce privește raportarea către Consiliul de Administrație, Președintele Comitetului de Audit și Risc raportează Consiliului de Administrație activitățile întreprinse de comitet, aspectele relevante și toate recomandările în baza evaluării sale. În conformitate cu programările stabilite, ședințele Comitetului preced întâlnirile Consiliului de Administrație.

6.4. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare (CR) este un comitet subordonat Consiliului de Administrație având componența, atribuțiile, competențele și normele de funcționare stabilite în Termenii de Referință (Regulamentul de funcționare) proprii.

Comitetul de Remunerare este o structură cu rol consultativ înființată prin decizia Consiliului de Administrație, în subordinea căruia se află. Comitetul de Remunerare este format din 2 membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație, dintre care unul independent, astfel: Președinte - Piotr Kaczmarek, Membru - Adriana Dușescu.

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

- În legătură cu remunerarea:
 - o Acorda asistență și consultanță Consiliului de Administrație prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
 - o Analizează și se asigură că principiile generale ale politicilor de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele IDEA::BANK;
 - o Realizează o evaluare internă independentă, la nivel centralizat, a implementării politicilor de remunerare;
 - o Supraveghează în mod direct remunerarea conducerii executive și a coordonatorilor funcțiilor de control independente, inclusiv a funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate.
- În legătură cu nominalizarea:
 - o Asigură asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la nominalizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție.

În cursul anului 2018 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 13 ședințe (3 ședințe în 2017).

6.5. Comitetul de Direcție (CD)

Comitetul de Direcție este compus din persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, fiind organul colectiv compus din directori în înțelesul prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, coroborate cu cele ale Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește **funcția de conducere executivă (superioară)** în sensul Regulamentului BNR 5/2013. Comitetul de Direcție exercită responsabilitățile prevăzute prin Actul Constitutiv și pe cele delegate de Consiliul de Administrație în vederea conducerii și coordonării activității curente a Băncii.

Conducerea activității curente a IDEA::BANK este asigurată de către **Comitetul de Direcție**, respectiv: **Președintele Executiv (CEO)** și **Vicepreședintele Executivi**.

La 31.12.2018, Conducerea executivă a Băncii era asigurată de:

Comitetul de Direcție	
Președinte executiv	Mioara Popescu
VicePreședinte executiv Risc	Levon Khanikyan
VicePreședinte executiv Business	Alin Daniel Fodoroiu
VicePreședinte executiv Operațiuni	Maria Băiașu
VicePreședinte executiv Financiar	Gabriela Andrei

Table 25 – Comitetul de Direcție

La 31.12.2017, componența Comitetului de Direcție era următoarea:

Comitetul de Direcție*	
Președinte executiv	Mioara Popescu
VicePreședinte executiv Risc	Levon Khanikyan
VicePreședinte executiv Business	Alin Daniel Fodoroiu
VicePreședinte executiv Operațiuni	Maria Băiașu

* VicePreședinte executiv Financiar, Gabriela Andrei, nominalizată în ședința CA din 15.12.2017, în curs de aprobare BNR.

Table 26 – Comitetul de Direcție

Conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii este delegată de către Consiliul de Administrație către conducerea executivă ai carei membri sunt aleși de către Consiliul de Administrație, dintre administratori sau din afara Consiliului, și formează împreună Comitetul de Direcție.

Comitetul de Direcție îndeplinește **funcția de conducere superioară** în sensul Regulamentului BNR 5/2013 și este subordonat Consiliului de Administrație.

Principalele atribuții ale **Comitetului de Direcție** vizează managementul eficient a organizației inclusiv administrarea activelor și pasivelor, managementul competențelor, relația cu Consiliul de Administrație, dar și managementul sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri, implementarea recomandărilor auditului intern și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii superioare, asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă.

Membrii Comitetului de Direcție sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al companiei și cu respectarea competențelor pe care legea sau actul constitutiv le rezervă exclusiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

Fiecare membru al Comitetului de Direcție este investit cu toate competențele de acțiune în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terți, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale, ale Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare.

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute de regulă o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

În cursul anului 2018 au fost organizate 96 de ședințe ale Comitetului de Direcție (62 în 2017).

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat. Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

Comitetul de Direcție a furnizat Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate - cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, implementarea controalelor interne, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are, proiecte dezvoltate. Orice eveniment de importanță majoră este comunicat imediat Consiliului de Administrație.

În subordinea directă a **Comitetului de Direcție** sunt:

6.6. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)

ALCO este un comitet permanent al Băncii, compus din cel 6 membri, desemnați de Comitetul de Direcție al Băncii. ALCO este responsabil cu optimizarea structurii bilanțului prin elaborarea de strategii de finanțare și strategii de investiții, din punct de vedere al profitului generat la nivelul de risc acceptat și în concordanță cu Direcția strategică generală Băncii. Activitatea ALCO se referă în principal la resursele și plasamentele Băncii, lichiditatea acestora, poziția valutară, nivelul ratelor dobânzii atât pentru activ cât și pentru pasiv,

prețurile de transfer, dobânda de referință, riscul ratei dobânzii și lichiditate.

La 31 Decembrie 2018, componența Comitetului ALCO a fost următoarea:

Comitetul ALCO	
Președinte executiv	Mioara Popescu, CEO
Membru	Levon Khanikyan, VicePreședinte Executiv Risc
Membru	Alin Fodoroiu, VicePreședinte Executiv Business
Membru	Gabriela Andrei, VicePreședinte Executiv Financiar
Membru	Mykhallo Karpiuk, Direcția Controlling
Membru	Andrei Pislaru, Director Direcția Trezorerie

Table 27 – Componența ALCO la 31.12.2018

La 31 Decembrie 2017, componența Comitetului ALCO a fost următoarea:

Comitetul ALCO	
Președinte executiv	Mioara Popescu, CEO
Membru	Levon Khanikyan, VicePreședinte executiv Risc
Membru	Cristina Olaru, Director Direcția Risc
Membru	Sorin Simionescu, Director Direcția Controlling
Membru	Andrei Pislaru, Director Direcția Trezorerie

Table 28 – Componența ALCO la 31.12.2017

6.7. Comitetul de Credite

Comitetul de Credite este un comitet permanent al Băncii înființat prin decizia Comitetului de Direcție. Comitetul de Credite este autorizat să aprobe sau să avizeze operațiunile activității de creditare, așa cum sunt ele definite în procedurile specifice, în conformitate cu atribuțiile și în limitele de competență delegate acestuia de către Comitetul de Direcție. În anul 2018 au avut loc un număr de 197 de ședințe ale Comitetului de Credite (149 în 2017).

6.8. Comitetul de Credite Neperformante

Comitetul de credite neperformante este un comitet permanent al Băncii, responsabil pentru urmărirea nivelului recuperărilor pe portofoliile de clienți persoane juridice și persoane fizice, pentru actualizarea și eventual modificarea strategiilor de recuperare.

Alte elemente de guvernare corporativă

Conflicte de interese

În anul 2018, nu au fost identificate conflicte de interese între membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție și Interesele Băncii.

Principalele obligații respectate de membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție, impuse la nivelul Băncii pentru prevenirea și evitarea conflictelor de interese, sunt:

- obligația de a acționa numai în interesul Băncii și de a lua decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese proprii care pot apărea în activitate;
- obligația de a păstra confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților și înțeleg că nu au dreptul de a le folosi sau de a dezvălui nici în timpul activității și nici după încetarea acesteia;
- obligația de a înștiința pe ceilalți membri ai Consiliului de Administrație și pe auditorii interni cu privire la orice operațiune în care are direct sau indirect, interese contrare intereselor Băncii și de a nu lua aparte

la nicio deliberare privitoare la acea operațiune;

d) membrii organului de conducere se abțin atunci când pe ordinea de zi a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție sunt luate decizii cu privire la terți cu care prin natura poziției lor se afla într-un conflict de interese.

6.9. Cadrul aferent Controlului Intern

Cadrul de control intern al IDEA::BANK este structurat pe 3 niveluri:

1. Primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale, care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și prevenire a riscului, ca parte a operațiunilor zilnice.
2. Cel de-al doilea nivel este reprezentat de funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate;
3. Cel de-al treilea nivel este reprezentat de funcția de audit intern care asigură o examinare independentă a controalelor aplicate.

Nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin 3 funcții independente de control, care raportează Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc, după cum urmează:

- a) Funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice. Riscurile semnificative administrate la nivelul funcției de administrare a riscurilor sunt: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare și riscul rezidual), riscul de piață, riscurile structurale (riscul de rată a dobânzii și riscul valutar din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de decontare, riscul de concentrare), riscul de lichiditate, riscul operational și riscul strategic.
- b) Funcția de conformitate asigură administrarea riscului de neconformitate și riscul reputațional.
- c) Funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii, în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Principalele instrumentele implementate în cadrul IDEA::BANK pentru asigurarea unui sistem eficient de control intern sunt:

- a) Transpunerea strategiilor/politicilor/proceselor Băncii în reglementări scrise (norme, politici, instrucțiuni, proceduri de lucru) și revizuirea lor periodică;
- b) Sensibilizarea fiecărui nivel operațional privind necesitatea de a controla operațiunile și de a pune în aplicare proceduri de lucru adaptate la natura și volumul de activitate, luând în considerare toate tipurile de riscuri;
- c) Un proces decizional bine definit și alocarea clară a responsabilităților și limitelor de autoritate, pe niveluri ierarhice și structuri organizatorice, inclusiv separarea adecvată a sarcinilor la toate nivelurile organizatorice, pentru a preveni atribuirea de responsabilități contradictorii;
- d) Un proces continuu de identificare, evaluare, măsurare, diminuare, monitorizare și raportare a riscurilor semnificative;
- e) Un program de conformitate;
- f) Un plan de audit bazat pe riscuri, astfel încât să coincidă obiectivelor strategice ale Băncii;
- g) Informarea imediată a persoanelor cu funcție de conducere de nivel adecvat asupra deficiențelor identificate în legătură cu sistemul de control intern, acestea urmând să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a deficiențelor;
- h) Informarea structurii de conducere a Băncii asupra deficiențelor majore ale sistemului de control intern.

6.10. Principii privind diversitatea

IDEA::BANK GRUP promovează prin politicile sale de recrutare și management al resurselor umane diversitatea în cadrul organelor de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție), recunoscând și îmbrățișând beneficiile unor organ de conducere diversificate în vederea sporirii calității performanțelor sale.

IDEA::BANK GRUP percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii organului de conducere, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârsta, profile culturale și educaționale, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe precum și vechimea în muncă. Toate numirile în cadrul organului de conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității acestui organ.

Membrii Comitetului de Direcție și administratorii IDEA::BANK au ocupat funcții de conducere în cadrul băncii sau au experiențe anterioare în sistemul bancar local și internațional, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau administrării Băncii.

Aceste abilități precum și experiența acumulată le permite să ofere o judecată sănătoasă, asigurând supravegherea activităților bancare.

Toți membrii organului de conducere au, de asemenea, o experiență semnificativă în guvernare corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

Unii dintre administratorii Băncii au experiențe relevante în domeniul specific instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc, piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale precum și în vederea încurajării dezvoltării Băncii, permițând administratorilor și membrilor Comitetului de Direcție să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local.

6.11. Principii privind respectarea drepturilor omului

Pentru a respecta standardele privind drepturile omului prevăzute în Declarația Universală a Drepturilor Omului și Pactul Internațional privind Drepturile Civile și Politice, ratificat de toate țările în care operează și IDEA::BANK GRUP, precum și Convenția Europeană a Drepturilor Omului, banca respectă cele mai înalte norme juridice, responsabilitate și integritate standarde. Susținem, de asemenea, principiile incluse în Convențiile Organizației Internaționale a Muncii și Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale.

Ne angajăm să respectăm drepturile omului recunoscute universal, în special drepturile omului specificate în reglementările internaționale prevăzute în preambulul acestora. Ne angajăm să respectăm demnitatea umană și egalitatea. Protejăm viața și sănătatea oamenilor prin asigurarea unui mediu de lucru sănătos și sigur. IDEA::BANK GRUP se opune încălcării drepturilor fundamentale ale omului, în special în beneficiul muncii copilului sau forțat sau beneficiilor indirecte sau susținerii abuzului de drepturi ale omului.

Asigurăm un tratament egal pentru fiecare angajat care oferă șanse egale și posibilități și facem posibil ca angajații noștri să se asocieze liber. Principiile fundamentale pentru recrutare, angajare, plasare, dezvoltare, instruire, compensare și îmbunătățire la IDEA::BANK sunt calificările, aptitudinile, experiența și performanța.

6.12. Practici privind combaterea corupției și a dării de mită

IDEA::BANK GRUP nu tolerează nicio formă de mită și/sau corupție. Niciun angajat/membru al Organului de Conducere din cadrul IDEA::BANK nu va accepta și nu va acorda niciun avantaj necorespunzător de orice fel (stimulente), indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj, lucrează în sectorul public sau cel privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, sau practicarea traficului de influență, direct sau prin interpuși.

Banca aplică cerințele prezentate mai sus în conformitate cu prevederile legale precum și în conformitate cu normele și reglementările interne aplicabile.

6.13. Protecția împotriva spălării banilor

IDEA::BANK GRUP asigură monitorizarea tranzacțiilor prin intermediul aplicației core banking. În cadrul aplicației, sunt implementate scenarii reprezentative care asigură o protecție imediată împotriva activităților de spălare de bani, printr-o monitorizare adecvată a:

- a) entităților cu grad de risc ridicat;
- b) transferurilor rapide de fonduri;
- c) tranzacțiilor de mare valoare;
- d) rețelelor de conturi, entități și clienți;
- e) structurării/evitării pragului de raportare.

Modul de derulare a activității de prevenire și combatere a spălării banilor este urmărit și printr-un proces de control intern al portofoliului de clienți, în baza unor criterii prestabilite.

Având în vedere cele menționate în prezentul raport, supunem discuției activitatea desfășurată de IDEA::BANK GRUP în anul de gestiune 2018 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații financiare individuale:

1. Contul de profit și pierdere consolidat;
2. Situația consolidată a altor elemente ale rezultatului global;
3. Situația consolidată a poziției financiare;
4. Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii;
5. Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie;

intocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor Contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și O.U.G. 99/2006, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație și de Raportul Auditorului Independent.

Piotr Janusz Kaczmarek

Președintele Consiliului de Administrație

