

# **Raport semestrial**

**30 iunie 2019**

**conform Regulamentului Autorității de Supraveghere  
Financiară nr.5/2018**  
*(Anexa nr.14 )*

## Cuprins

<b>1. COMPANIA ȘI ACȚIONARIII.....</b>	<b>3</b>
1.1. PROFILUL IDEA BANK S.A.....	3
1.2. GRUPUL IDEA BANK S.A.....	3
1.3. ACȚIONARIATUL IDEA BANK S.A.....	4
1.4. POZIȚIA BĂNCII ÎN CADRUL GRUPULUI IDEA BANK S.A.....	4
1.5. POZIȚIA BĂNCII ÎN SISTEMUL BANCAR .....	5
1.6. CIFRE CHEIE .....	5
<b>2. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI BANCAR .....</b>	<b>5</b>
2.1. CONTEXTUL MACROECONOMIC .....	5
2.2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC.....	6
<b>3. REZULTATE IDEA BANK ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2019 .....</b>	<b>7</b>
3.3. SUMAR EXECUTIV .....	7
3.4. ACTIVITATEA COMERCIALĂ .....	8
3.4.1. <i>Poziționare în piață</i> .....	8
3.4.2. <i>Credite, depozite, clienți</i> .....	9
3.4.3. <i>Activitatea subsidiarelor</i> .....	10
3.4.4. <i>Managementul riscului</i> .....	12
3.5. REZULTATE FINANCIARE .....	12
3.5.1. <i>Poziția financiară</i> .....	13
3.5.2. <i>Contul de profit și pierdere</i> .....	16
3.5.3. <i>Situația modificărilor fluxurilor de numerar</i> .....	19
3.6. EVENIMENTE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2019.....	19
<b>4. ALTE DECLARAȚII.....</b>	<b>20</b>
4.1. MODIFICĂRI ALE CAPITALULUI SOCIAL .....	20
4.2. MODIFICĂRI ÎN STRUCTURA DE CONDUCERE A BĂNCII .....	20
4.3. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE .....	21
4.4. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE.....	21
4.5. ALTE DECLARAȚII .....	21
4.6. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE 30 Iunie 2019 .....	22

- Data raportului: **30 Septembrie 2019**
- Denumirea emitentului: **IDEA BANK S.A.**
- Sediul social: **Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București**
- Numărul de telefon/fax: **021.318.95.15 – 021.318.95.16**
- Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: **10318789**
- Numar de ordine în Registrul Comerțului: **J40/2416/12.03.1998**
- Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București (BVB)**
- Capitalul social subscris și varsat: **237.210.685,90 Lei**
- Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:
- **Obligațiuni subordonate în valoare de 5.000.000 EUR prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare (ATS)**

## 1. Compania și acționarii

### 1.1. Profilul Idea Bank S.A.

Grupul Idea Bank S.A. ("Grupul") cuprinde banca-mamă, Idea Bank S.A. („Banca”) și subsidiarele acesteia cu sediul în România.

Idea Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A., "RIB" până la data de 20 aprilie 2015) a fost înființată în anul 1998. În cursul anului 2013, Banca a fost achiziționată de către grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, care a devenit unicul acționar al Băncii în data de 4 decembrie 2013.

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ, fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare. Banca operează prin intermediul sediului social (situat în București) precum și al rețelei formate din 33 de sucursale și agentii, localizate în București și în celelalte județe ale României.

La 30 iunie 2019, Banca avea un număr de 387 angajați (30 iunie 2018: 383 angajați).

### 1.2. Grupul Idea Bank S.A.

Grupul Idea Bank S.A. cuprinde următoarele entități:

Subsidiară	An înființare	Dețineri directe și indirecte ale Idea Bank în subsidiare	Domeniu principal de activitate
Idea Leasing IFN S.A.	2000	100%	Leasing financiar cu persoane juridice
Idea Investment S.A.	2014	99,99%	Activități de consultanță în management
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	2004	99,99%	Activități ale agenților și brokerilor de asigurări
Idea Finance IFN S.A.	2014	99,93%	Leasing financiar
Idea Credite de Consum S.R.L.	2018	100%	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii

### 1.3. Acționariatul Idea Bank S.A.

Acționarul final al Băncii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia ("Getin Holding"), deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii.

La 30 iunie 2019, structura acționariatului Idea Bank era următoarea (constantă față de 31 decembrie 2018):

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 30 iunie 2019
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999995784%
Getin International S.A., Polonia	0,00000004216%

Getin Holding este un grup internațional ce furnizează servicii financiare și desfășoară operațiuni în Polonia, Ucraina, Rusia, Belarus. Getin Holding oferă o gamă variată de servicii financiare destinate companiilor mari, întreprinderilor mici și mijlocii, precum și clienților persoane fizice.

Grupul Idea Bank S.A. deține 9% din activele Grupului Getin Holding și 49% din activele internaționale ale Grupului Getin Holding.

### 1.4. Poziția Băncii în cadrul Grupului Idea Bank S.A.

La sfârșitul semestrului I al anului 2019, activele Idea Bank S.A. au o pondere de 87% în totalul activelor Grupului Idea Bank S.A.

## 1.5. Poziția Băncii în sistemul bancar

Conform datelor statistice, la data de 31 martie 2019, Idea Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 0,48%<sup>1</sup> (31 Decembrie 2018: 0,47%).

## 1.6. Cifre cheie

Indicatori cheie	BANCA			GRUP		
	Jun-18	Dec-18	Jun-19	Jun-18	Dec-18	Jun-19
<b>Creditare</b>						
Marja neta de dobanda (NIM)	3.2%	3.3%	3.2%	3.8%	3.9%	3.7%
<b>Adecvarea capitalului</b>						
Rata fondurilor proprii (CAR)	15.1%	15.4%	15.6%	13.4%	14.6%	15.1%
<b>Calitatea activelor</b>						
Rata creditelor neperformante (NPL)	4.1%	4.9%	5.2%	4.6%	5.3%	5.1%
Acoperirea cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage)	53.0%	51.7%	52.3%	54.7%	54.5%	49.6%
Costul riscului (COR)	1.3%	1.2%	1.2%	1.4%	1.3%	1.4%
<b>Lichiditate si finantare</b>						
Credite / depozite	81.1%	79.5%	79.9%	96.8%	92.3%	89.5%
<b>Profitabilitate</b>						
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.4%	0.4%	0.3%	0.8%	0.8%	0.6%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	4.8%	5.4%	3.7%	10.1%	9.9%	7.6%
Costuri / venituri (CIR)	73.6%	71.9%	75.6%	69.5%	69.8%	73.7%

(Sursa date sistem bancar: Banca Nationala a Romaniei (BNR))

## 2. Mediul macroeconomic și bancar

### 2.1. Contextul macroeconomic

**Creșterea Produsului Intern Brut (PIB)** al României a accelerat la 4,7% la iunie 2019 (4,1% în 2018), evoluție susținută în continuare de consumul intern (principal determinant al creșterii), în timp ce formarea brută de capital fix (investițiile) a avut o contribuție pozitivă. În schimb, a crescut contribuția negativă a exportului net la dinamica PIB, pe fondul accentuării ecartului nefavorabil între dinamica exporturilor și importurilor de bunuri și servicii. Rezultatul a depășit, însă, previziunile de temperare a creșterii economice în 2019: 4,0% - Comisia Europeană, 3,1% - Fondul Monetar Internațional, 3,6% - Banca Mondială, 3,2% - Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare.

În iunie 2019, **rata inflației** în România a fost de 3,9% față de anul precedent (+3,3% an pe an în decembrie 2018), menținându-se în continuare peste banda de variație a intervalului țintă al BNR (2,5% ± 1 pp) dar sub nivelul din zona euro, de 1,3% în iunie 2019 (coborând sub ținta Băncii

<sup>1</sup> În conformitate cu datele statistice ale BNR.

Centrale Europene de aproape 2%). La începutul lunii august 2019, Banca Națională a României a menținut prognoza de inflație pentru finalul acestui an la 4,2%<sup>2</sup>.

**Rata șomajului** a fost de 4% în iunie 2019, în scădere față de 4,2% în perioada similară din 2018, și sub valoarea medie din Uniunea Europeană de 6,3%.

Din punct de vedere al **politicii monetare**, Banca Națională a României a menținut nemodificată **rata de dobândă de referință** la 2,50% din mai 2018 precum și nivelurile ratelor **rezervelor minime obligatorii** aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8% în prima jumătate a anului curent.

## 2.2. Sistemul bancar românesc

**Context.** Activele sistemului bancar românesc reprezintă doar 48% din PIB la 31 decembrie 2018 (cel mai redus procent din Uniunea Europeană, deși ecartul se diminuează), dar este fundamental profitabil, bine capitalizat și foarte lichid. Intermedierea financiară este redusă, numai 58% dintre populația adultă deținând un cont bancar (comparativ cu 72% în Bulgaria, 87% în Polonia), conform Raportului Băncii Mondiale "Global Findex" (2017).

**Concentrare.** Întreg sistemul bancar deține în jur de 75% din activele sistemului financiar la martie 2019. Concentrarea este moderată, cele mai mari cinci bănci după active deținând o pondere cumulată de 61,2% din activele sistemului (martie 2019), nivel inferior medianeii înregistrate de țările din Uniunea Europeană (UE) (63,7%).

**Indicatorii prudențiali de solvabilitate și lichiditate** reflectă stabilitatea sectorului bancar, creând fundația adecvată pentru creditare sustenabilă.

**Adecvarea capitalului** este confortabilă (Rata capitalurilor totale (CAR) 19,6% la iunie 2019, superioară mediei europene de 18,9% la martie 2019<sup>3</sup>), fiind un indicator al rezilienței sectorului (capacitate adecvată de absorbție a pierderilor neașteptate) și oferind resurse suficiente să susțină creșterea creditării.

**Creditarea privată** a încetinit în primele șase luni din 2019, atât în segmentul populației cât și în cel al companiilor, crescând cu 7,0% YoY<sup>45</sup> la iunie 2019 (decembrie 2019: 7,9% YoY), pe fondul limitării gradului de îndatorare aplicabil din 2019 și incertitudinii generate de noile inițiative legislative.

Creditele pentru populație au crescut cu 6,9% YoY, fiind impulsionate de creditele ipotecare (care dețin 57% din total credite populație) dar care înregistrează de asemenea o decelerare (+9,6% YoY la iunie 2019 vs. +11,1% YoY la decembrie 2018). Pe fondul migrării clienților către credite cu dobândă fixă, datorită volatilității noului indice de referință IRCC, popularitatea programului Prima Casă s-a diminuat, consemnându-se un avans semnificativ al creditelor ipotecare standard (care reprezintă 69% în total credite ipotecare în martie 2019 față de 59% în martie 2018).

<sup>2</sup> BNR – Raport asupra inflației, august 2019

<sup>3</sup> Toti indicatorii prudențiali la nivelul Uniunii Europene sunt preluați din *EBA Risk Dashboard – Martie 2019*: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2854739/EBA+Dashboard++Q1+2019.pdf/ebb7b4d1-09c3-49c3-93a2-71e758d99fe8>

<sup>4</sup> Toate ratele de dinamica aferente creditelor și depozitelor sunt calculate pe baza rapoartelor Credite și depozite în profil teritorial, publicate periodic de BNR: <https://bnro.ro/Credite-si-depozite-in-profil-teritorial-3171.aspx>

<sup>5</sup> YoY – dinamica anuală (engleza: *year-on-year*)

Creditarea sectorului companiilor a redus ecartul față de ritmul avansării creditelor pentru populație, până la 5,8% YoY la iunie 2019.

Creditele denominate în moneda națională își continuă expansiunea până la 66% în total credite (65,4% la decembrie 2018).

**Profitabilitatea** sectorului bancar continuă să fie semnificativă însă în scădere față de 2018, băncile înregistrând un profit cumulată de 2,8 miliarde RON în primul semestru din 2019 (-23% YoY față de același interval din 2018), în contextul generat de noua taxă pe active financiare și a limitării gradului de îndatorare.

**Calitatea activelor.** Reziliența sistemului bancar s-a îmbunătățit, astfel că rata creditelor neperformante (NPL) a continuat să scadă până la 4,74% în iunie 2019, cel mai redus nivel din 2009, rămânând totuși deasupra mediei UE (3,1% la martie 2019).

**Finanțare și lichiditate.** Băncile au consemnat un focus accentuat pe atragerea de depozite și o migrare de la finanțarea de la băncile mamă către diversificarea surselor de finanțare. Raportul credite / depozite a ajuns la 74,8%, reflectând rezervele confortabile de lichiditate ale sistemului. Baza de depozite a continuat să crească, înregistrând o majorare cu 7,8% YoY în iunie 2019. În primul semestru din 2019, românii și-au schimbat comportamentul de economisire optând pentru valută, în detrimentul depozitelor în RON (creștere cu 12,8% YoY a depozitelor în valută vs. 5,2% YoY a depozitelor în RON), un trend care poate fi asociat cu o încredere mai redusă în moneda națională, urmare a deprecierei înregistrate la începutul anului 2019.

## 3. Rezultate Idea Bank în primele 6 luni ale anului 2019

### 3.3. Sumar executiv

În primul semestru din 2019, Idea Bank a continuat creșterea organică și consolidarea poziției băncii pe piață. Rezultatele la jumătate de an exprimă o poziție de lichiditate stabilă, un control adecvat al costului riscului și o profitabilitate susținută.

Idea Bank continuă să înregistreze o expansiune a **activului** cu 15,5% în iunie 2019 versus iunie 2018 (de trei ori superioară creșterii sistemului), pe fondul creșterii **creditării** nete, respectiv 11,5% în iunie 2019 versus iunie 2018 (ritm de două ori mai rapid față de creditarea la nivelul sistemului bancar).

**Veniturile operaționale** au crescut cu 8,7% în primul semestru din 2019 față de același interval din 2018, susținut de o creștere semnificativă a veniturilor nete din dobânzi cu 13%, generată de creșterea portofoliului pe de o parte, dar și de scăderea marjelor pe de altă parte.

**Lichiditatea** Băncii este confortabilă, Banca înregistrând un raport credite/depozite de 79,9% la 30 iunie 2019 și o creștere a bazei de depozite cu 15,4% în prima jumătate din 2019 versus aceeași perioadă din 2018.

Idea Bank continuă să asigure un strict **control al costului riscului** (COR 1,2%) și un nivel al **eficienței operaționale** superior băncilor cu cotă de piață similară (raport costuri / venituri (CIR) 75,6%).

Și la nivelul întregului grup Idea Bank, rezultatele reflectă **consolidarea brandului pe piață**: creșterea activului cu 11,3% față de iunie 2018, pe fondul creșterii volumului net de credite cu 6,9%,



majorarea veniturilor nete cu 6,8% și înregistrarea unui profit cumulat de 7,1 milioane RON în primul semestru din 2019.

Datorită potențialului de creștere organică, Banca și-a definit strategia de diversificare a surselor de finanțare prin alegerea formulei de obligațiuni subordonate care a întărit poziția de capital a băncii cu instrumente de fonduri proprii de nivel doi. Astfel, Banca a realizat în februarie 2019 o **triplă premieră pentru piața de capital din România**, respectiv prima emisiune de obligațiuni corporative subordonate denumite în EUR, listate în cadrul Sistemului Alternativ de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București, prima emisiune pe ATS aparținând unei instituții de credit, și având cea mai mare maturitate și cea mai mare valoare dintre toate emisiunile de obligațiuni listate pe ATS-ul BVB.

Idea Bank continuă 2019 amplul proces de **transformare digitală**, care are ca scop optimizarea serviciilor oferite clienților: a lansat platformele Idea::WebDepo, platforma online pe care orice persoană fizică se poate înrola și constitui depozite și Idea::WebCredit, platforma online de creditare cu un model de pre-scoring inclus, integrând colaborarea cu fintech-uri în strategia digitală. Astfel, pentru a facilita accesul la credite, Banca va introduce posibilitatea accesării 100% online a creditelor de nevoi personale și va crește rata de decizie automată pentru acest grup de credite. Urmează introducerea unei noi aplicații de internet banking pentru IMM și persoane fizice, în a doua jumătate a anului. În plus, Banca a înlocuit metodele clasice de predicție a comportamentului de plată al clienților cu sisteme moderne de inteligență artificială, ca **machine learning**, care optimizează procesul decizional în zona de risc a creditării. Astfel, Idea Bank a migrat de la modul tradițional de creare a scoringului la utilizarea machine learning în scopul limitării riscului de credit prin digitizarea riscului.

**În continuare**, Banca va continua investiția în digitalizare, în scopul optimizării serviciilor oferite clienților, creșterea organică sustenabilă, dar cu un control foarte bun al riscurilor și costurilor operaționale.

## 3.4. Activitatea comercială

### 3.4.1. Poziționare în piață

La 30 iunie 2019, Banca avea 33 de sucursale și agenții (30 iunie 2018: 34), iar Grupul Idea Bank 45 sucursale și agenții (30 iunie 2018: 46) care asigură distribuția produselor și a serviciilor sale pe întreg teritoriul țării.

Numărul angajaților Băncii la 30 iunie 2019 este de 387 angajați, față de 383 angajați la data de 30 iunie 2018, în timp ce numărul de angajați ai Grupului este de 519 la 30 iunie 2019 (30 iunie 2018: 519).

La sfârșitul anului 2018, Banca utiliza o rețea de 33 ATM, localizate în cele 33 de unități, clienții băncii având acces la întreaga rețea de bancomate a EURONET. Numărul total de carduri emise de către Idea Bank S.A. la 30 iunie 2019 era de 11.992 (din care 89% sunt carduri de debit).

Idea Bank a deținut o cota de piață de 0,48% în funcție de totalul activelor la 31 martie 2019 (0,47% la 31 decembrie 2018):



Cota de piata - BANCA	Jun-18	Dec-18	Jun-19
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>0.45%</b>	<b>0.47%</b>	<b>0.48%</b>
<b>CREDITE</b>	<b>0.57%</b>	<b>0.53%</b>	<b>0.54%</b>
Persoane fizice	0.49%	0.50%	0.50%
Persoane juridice	0.58%	0.60%	0.62%
<b>DEPOZITE</b>	<b>0.51%</b>	<b>0.53%</b>	<b>0.55%</b>
Persoane fizice	0.66%	0.67%	0.68%
Persoane juridice	0.41%	0.45%	0.47%

### 3.4.2. Credite, depozite, clienți

Structura creditelor acordate clientelei, depozitelor de la clienți și a numărului de clienți, la nivel de Bancă, a evoluat după cum urmează:

Credite - BANCA (mii lei)	Jun-18	Dec-18	Jun-19	Jun-19 vs Jun-18 (%)	Jun-19 vs Dec-18 (%)
Persoane fizice	632,053	665,138	683,907	8.2%	2.8%
Persoane juridice	116,233	106,078	108,750	-6.4%	2.5%
<b>Credite nete</b>	<b>748,287</b>	<b>771,216</b>	<b>792,657</b>	<b>5.9%</b>	<b>2.8%</b>
Creante din leasing financiar	514,632	570,255	614,942	19.5%	7.8%
<b>Total credite nete</b>	<b>1,262,919</b>	<b>1,341,471</b>	<b>1,407,599</b>	<b>11.5%</b>	<b>4.9%</b>

Depozite - BANCA (mii lei)	Jun-18	Dec-18	Jun-19	Jun-19 vs Jun-18 (%)	Jun-19 vs Dec-18 (%)
Persoane fizice	1,228,761	1,318,609	1,414,243	15.1%	7.3%
Persoane juridice	450,778	517,735	524,019	16.2%	1.2%
<b>Total depozite</b>	<b>1,679,539</b>	<b>1,836,344</b>	<b>1,938,262</b>	<b>15.4%</b>	<b>5.6%</b>

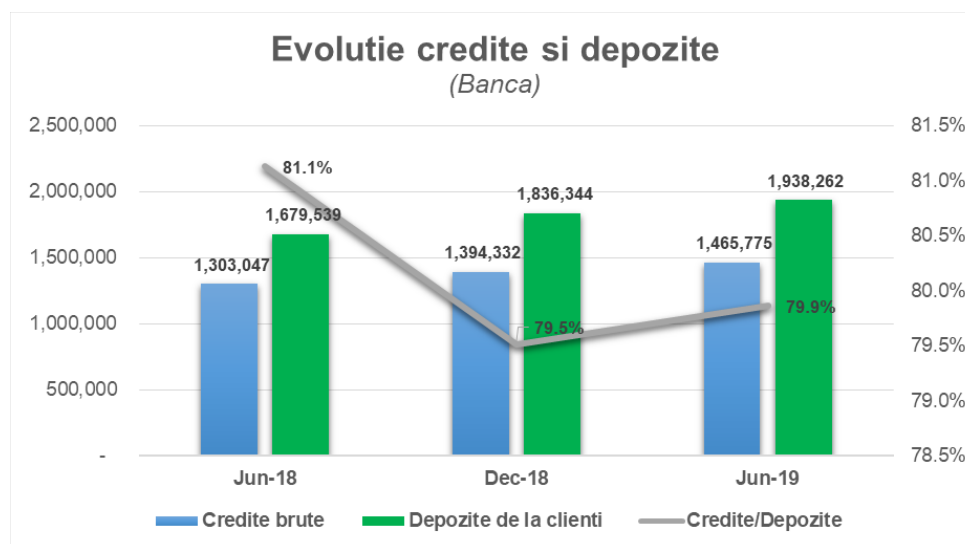
Clienți - BANCA (numar)	Jun-18	Dec-18	Jun-19	Jun-19 vs Jun-18 (%)	Jun-19 vs Dec-18 (%)
Persoane fizice	48,902	51,464	53,397	9.2%	3.8%
Persoane juridice	7,116	7,191	7,216	1.4%	0.3%
<b>Total clienți</b>	<b>56,018</b>	<b>58,655</b>	<b>60,613</b>	<b>8.2%</b>	<b>3.3%</b>

În cadrul portofoliului de **credite**, Banca menține un echilibru între creditele de consum pentru persoane fizice (49% din total credite nete) și creditele pentru persoane juridice (51% din total credite nete). În continuare, creditul de consum negarantat pentru **persoane fizice** va rămâne produsul de bază al portofoliului Idea Bank, însă Banca va continua procesul de diversificare a produselor oferite prin lansarea, în iulie 2019, a creditului pentru investiții imobiliare.

**Creanțele de leasing financiar**, reprezintă 44% din portofoliul de credite nete al Băncii, acest model de business asigurând principala sursă de finanțare pentru subsidiara Băncii și intermedierea financiară către segmentul IMM.

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 sunt utilizați în 2018-2019 pentru **finanțarea activității IMM-urilor**. În plus, în martie 2019, Banca a semnat un contract prin care beneficiază de suportul

Uniunii Europene și al Fondului European pentru Investiții Strategice (FEIS), ca intermediar în cadrul Programului pentru Ocuparea Forței de Muncă și Inovare Socială (EaSI), în scopul finanțării micorîntreprinderilor. În a doua jumătate a anului 2019, Banca va diversifica și produsele adresate segmentului IMM prin lansarea creditului de activitate curentă APIA<sup>6</sup>, o soluție de finanțare pentru fermierii beneficiari de subvenții APIA, de până la 85% din valoarea Adeverinței de Înregistrare Fermier.



Principala sursă de finanțare a creditelor o reprezintă **depozitele** de la clienți, care sunt distribuite echilibrat între RON (51%) și valută (49%). Ponderea depozitelor de la clienți persoane fizice rămâne semnificativă, reprezentând 73% din total depozite la 30 iunie 2019.

În primul semestru al anului 2019, Idea Bank a crescut baza de **clienți** cu 3,3% față de 31 decembrie 2018 și cu 8,2% față de 30 iunie 2018. Numărul de **tranzacții** efectuate de clienți în primul semestru din 2019 a depășit cu 20,3% pe cel din semestrul I din 2018.

Veniturile obținute din tranzacțiile efectuate cu **carduri** (credit și debit) au înregistrat o majorare cu 32,3% față de semestrul I din 2018, generată în proporție de 86% de creșterea cu 31,3% a veniturilor aferente cardurilor de debit ale persoanelor juridice.

### 3.4.3. Activitatea subsidiarelor

- **Idea Leasing IFN S.A.**

Idea Leasing IFN S.A., înființată în anul 2000, deținută direct și indirect în proporție de 100% de Idea Bank S.A., are ca obiect principal de activitate creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și în principal leasing financiar cu persoane juridice, iar la 30 iunie 2019 avea un număr de 118 angajați (31 decembrie 2018: 117 angajați).

Volumul finanțărilor nou acordate în primul semestru din 2019 a fost de 278.309.240 RON, cu 1% mai redus decât în aceeași perioadă din 2018 (280.729.617 RON), ponderea cea mai mare fiind deținută de vehiculele comerciale și de pasageri (93%), urmate de echipamente pentru agricultură,

<sup>6</sup> Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură

industrie și construcții (7%). Idea Leasing ocupa locul 4 pe piața de leasing financiar în 2018, după volumul finanțărilor nou acordate.

În data de 18 ianuarie 2019, Idea Leasing IFN S.A. a achitat dividende acționarilor în sumă 24.500.000 RON, din profiturile nerepartizate în exercițiile financiare anterioare, în baza deciziei Adunării Generale a Acționarilor nr. 1/16.01.2019.

În data de 23 ianuarie 2019 a fost semnat un nou credit cu Idea Bank S.A., în valoare de 12 milioane RON, având maturitate în 21 ianuarie 2020.

În primul trimestru al anului 2019 a fost rambursat anticipat contractul de credit acordat de Idea Bank Polonia, în sumă inițială de 10.000.000 EUR, având la 31 decembrie 2018 un sold de 1.764.706 EUR și scadența la 31 decembrie 2019.

Începând cu 1 octombrie 2018, cadrul legislativ referitor la activitatea de distribuție de asigurari din România a fost aliniat cu legislația europeană privind această activitate, impunându-se reorganizarea întregii activități de distribuție de asigurări la nivelul Idea Broker de Asigurare S.R.L. și Idea Leasing IFN S.A.. Pentru a conserva și maximiza veniturile din activitatea de asigurări precum și în vederea eficientizării costurilor din această activitate, în noul cadru legislativ, începând cu data de 1 iunie 2019 s-a implementat urmatorul model de distribuție de asigurări la nivelul Idea Leasing IFN S.A. – Idea Broker de Asigurare S.R.L.:

- autorizarea Idea Leasing IFN S.A. ca și intermediar secundar = asistent auxiliar care la randul lui va derula activitatea de distribuție asigurari prin subasistenți auxiliari – angajații proprii
- continuarea activității Idea Broker de Asigurare S.R.L. prin personal propriu și prin intermediar secundar Idea Leasing IFN S.A. - asistent auxiliar și prin potențiali alți intermediari secundari.

#### • **Idea Investment S.A.**

Idea Investment S.A., înființată în cursul anului 2014 de către Bancă, are ca obiect principal de activitate - Activități de consultanță în management, iar la 30 iunie 2019 avea un număr de 1 angajat (31 decembrie 2018: 1 angajat).

În luna ianuarie 2019, seria de obligațiuni "D" în valoare de 27.000.000 PLN a fost rambursată integral.

În data de 8 ianuarie 2019, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a Idea Investment S.A. a aprobat emiterea unei noi emisiunii de obligațiuni seria "E" în valoare de 1.400.000 EUR (un număr de 1.400 obligațiuni în valoare nominală de 1.000 EUR), cu o rată a dobânzii de 3%/an.

#### • **Idea Broker de Asigurare S.R.L.**

Idea Broker de Asigurare S.R.L., înființată în anul 2004, are ca obiect principal de activitate - activități ale agenților și brokerilor de asigurări, iar la 30 iunie 2019 avea un număr de 12 angajați (31 decembrie 2018: 17 angajați).

#### • **Idea Finance IFN S.A.**

Idea Finance IFN S.A., înființată în cursul anului 2014 de către Bancă, are ca obiect principal de activitate - leasing financiar, iar la 30 iunie 2019 avea un număr de 1 angajat (31 decembrie 2018: 1 angajat).

- **Idea Credite de Consum S.R.L.**

Idea Credite de Consum S.R.L, înființată în cursul anului 2018 de către Bancă, are ca obiect principal de activitate - Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii, iar la 30 iunie 2019 avea un număr de 0 angajați (31 decembrie 2018: 0 angajați).

Idea Credite de Consum S.R.L a înregistrat active în valoare de 436.263 RON la 30 iunie 2019.

### 3.4.4. Managementul riscului

Conducerea Idea Bank S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarele 6 luni ale anului 2019 sunt următoarele:

- **Profitabilitatea** sistemului bancar mai temperată comparativ cu anul anterior, pe fondul noii taxe pe active financiare, a limitării gradului de îndatorare a persoanelor fizice și a marjelor în scădere. Astfel, profitul băncilor în primul semestru din 2019 a înregistrat o scădere cu 23% față de același interval din 2018. Vulnerabilitățile structurale ale sectorului, nivelul redus de intermediere financiară, volatilitatea mediului legislativ și politicilor fiscale, generează incertitudine privind capacitatea sistemului de a menține indicatorii de profitabilitate la nivelul record al anului 2018;
- Încetinirea creșterii **creditării**, pe fondul frânelor puse de noua taxă pe active financiare și de regulamentul BNR privind limitarea gradului de îndatorare. Reducerea vitezei de creditare este reflectată de o dinamică anuală a creditului neguvernamental mai redusă în iunie 2019 (+7,0% YoY) față de decembrie 2018 (+7,9% YoY). În structura creditelor pentru populație, creșterea creditelor ipotecare, deși dublă față de creșterea creditării totale pe segmentul retail, înregistrează de asemenea un trend descrescător (iunie 2019: +9,6% YoY vs. decembrie 2018: +11,1% YoY);
- Previiziunile BNR privind creșterea **riscului de credit**, prin reversarea ritmului de scădere a ratei creditelor neperformante. Deși rata NPL a atins un minim istoric de 4,7% la 30 iunie 2019, BNR așteaptă o creștere a probabilității de nerambursare atât la nivelul companiilor cât și la nivelul populației;
- Instabilitatea **mediului de reglementare**, care poate genera noi inițiative legislative cu impact asupra sistemului bancar;
- Riscul asociat inovației financiare, proceselor de **digitalizare** și provocărilor la adresa securității cibernetice.

## 3.5. Rezultate financiare

Analiza financiară de mai jos este realizată, atât pentru situațiile financiare individuale, cât și pentru cele consolidate, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, astfel pregătite pentru perioada încheiată la 30 iunie 2019 cât și pentru perioadele comparative.

### 3.5.1. Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii și grupului** la sfârșitul semestrului I al anului 2019, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Bilantul - BANCA (mii lei)	Jun-19	% in total	Jun-18	Jun-19 vs Jun-18 (abs.)	Jun-19 vs Jun-18 (%)	Dec-18	Jun-19 vs Dec-18 (abs.)	Jun-19 vs Dec-18 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	527,532	23.5%	406,552	120,980	29.8%	499,760	27,772	5.6%
Plasamente la banci	-	0.0%	20,046	(20,046)	-100.0%	12,847	(12,847)	-100.0%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	1,407,599	62.8%	1,262,919	144,680	11.5%	1,341,471	66,128	4.9%
din care, Creante din leasing financiar	614,942	27.4%	514,632	100,310	19.5%	570,255	44,687	7.8%
Alte instrumente financiare	187,300	8.4%	164,567	22,733	13.8%	190,050	(2,750)	-1.4%
Active imobilizate	61,663	2.8%	37,784	23,879	63.2%	38,515	23,148	60.1%
Alte active	58,194	2.6%	49,063	9,131	18.6%	48,358	9,836	20.3%
<b>Total active</b>	<b>2,242,288</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,940,931</b>	<b>301,357</b>	<b>15.5%</b>	<b>2,131,001</b>	<b>111,287</b>	<b>5.2%</b>
Depozite de la banci	12,004	0.5%	23,076	(11,072)	-48.0%	28,813	(16,809)	-58.3%
Datorii privind clientela	1,938,262	86.4%	1,679,539	258,723	15.4%	1,836,344	101,918	5.6%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	90,063	4.0%	65,341	24,722	37.8%	88,554	1,509	1.7%
Alte datorii	36,020	1.6%	12,433	23,587	189.7%	15,147	20,873	137.8%
<b>Total datorii</b>	<b>2,076,349</b>	<b>92.6%</b>	<b>1,780,389</b>	<b>295,960</b>	<b>16.6%</b>	<b>1,968,858</b>	<b>107,491</b>	<b>5.5%</b>
Capital social	312,030	13.9%	312,030	-	0.0%	312,030	-	0.0%
Deficit acumulat	(158,228)	-7.1%	(160,868)	2,640	-1.6%	(161,299)	3,071	-1.9%
Alte rezerve	12,137	0.5%	9,380	2,757	29.4%	11,412	725	6.4%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>165,939</b>	<b>7.4%</b>	<b>160,542</b>	<b>5,397</b>	<b>3.4%</b>	<b>162,143</b>	<b>3,796</b>	<b>2.3%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>2,242,288</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,940,931</b>	<b>301,357</b>	<b>15.5%</b>	<b>2,131,001</b>	<b>111,287</b>	<b>5.2%</b>

Bilantul - GRUP (mii lei)	Jun-19	% in total	Jun-18	Jun-19 vs Jun-18 (abs.)	Jun-19 vs Jun-18 (%)	Dec-18	Jun-19 vs Dec-18 (abs.)	Jun-19 vs Dec-18 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	528,212	20.5%	409,010	119,202	29.1%	500,969	27,243	5.4%
Plasamente la banci	584	0.0%	20,050	(19,466)	-97.1%	13,392	(12,808)	-95.6%
Credite si avansuri acordate clientilor	1,719,638	66.6%	1,609,097	110,541	6.9%	1,667,202	52,436	3.1%
din care, Creante din leasing financiar	884,520	34.2%	799,350	85,170	10.7%	849,392	35,128	4.1%
Alte instrumente financiare	187,300	7.3%	164,567	22,733	13.8%	190,050	(2,750)	-1.4%
Active imobilizate	66,116	2.6%	39,097	27,019	69.1%	40,263	25,853	64.2%
Alte active	80,909	3.1%	79,225	1,684	2.1%	64,876	16,033	24.7%
<b>Total active</b>	<b>2,582,759</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,321,046</b>	<b>261,713</b>	<b>11.3%</b>	<b>2,476,752</b>	<b>106,007</b>	<b>4.3%</b>
Depozite de la banci	12,004	0.5%	23,076	(11,072)	-48.0%	28,813	(16,809)	-58.3%
Datorii privind clientela	1,921,770	74.4%	1,661,549	260,221	15.7%	1,807,242	114,528	6.3%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	389,399	15.1%	420,496	(31,097)	-7.4%	423,671	(34,272)	-8.1%
Alte datorii	69,234	2.7%	37,454	31,780	84.9%	34,518	34,716	100.6%
<b>Total datorii</b>	<b>2,392,407</b>	<b>92.6%</b>	<b>2,142,575</b>	<b>249,832</b>	<b>11.7%</b>	<b>2,294,244</b>	<b>98,163</b>	<b>4.3%</b>
Capital social	312,030	12.1%	312,031	(1)	0.0%	312,030	-	0.0%
Deficit acumulat	(134,123)	-5.2%	(143,248)	9,125	-6.4%	(141,243)	7,120	-5.0%
Alte rezerve	12,445	0.5%	9,688	2,757	28.5%	11,721	724	6.2%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>190,352</b>	<b>7.4%</b>	<b>178,471</b>	<b>11,881</b>	<b>6.7%</b>	<b>182,508</b>	<b>7,844</b>	<b>4.3%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>2,582,759</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,321,046</b>	<b>261,713</b>	<b>11.3%</b>	<b>2,476,752</b>	<b>106,007</b>	<b>4.3%</b>

- **Componența activului.** Expansiune susținută a activelor, pe fondul creșterii portofoliului de credite în ritm superior mediei pe sistem, finanțat în principal prin depozite de la clienți.

**Activele** băncii au crescut cu 15,5% în primul semestru din 2019 (cu 11,3% pentru Grup), datorită majorării **creditelor nete** cu 11,5% Bancă / 6,9% Grup. Creșterea portofoliului de credite a fost



generată în special de creșterea creanțelor din leasing financiar pentru sectorul IMM cu 19,5% în același interval, urmată de segmentului creditelor pentru persoane fizice (+8,2% față de semestrul I 2018). Creditele pentru IMM, deși au consemnat o scădere de 6,4% față de iunie 2018, s-au majorat cu 2,5% în comparație cu decembrie 2018, semnalând strategia băncii de dezvoltare a finanțării acestui sector, susținută și de garanțiile EaSI prin Programul pentru Ocuparea Forței de Muncă și Inovare Socială, cu suportul Uniunii Europene și al Fondului European pentru Investiții Strategice (FEIS).

Grupul Idea Bank deține o **structură echilibrată a portofoliului de credite** (credite persoane fizice 49% Bancă / 40% Grup, credite persoane juridice 51% Bancă / 60% Grup), asigurând o intermediere financiară optimă în piață, atât pentru segmentul retail cât și cel IMM.

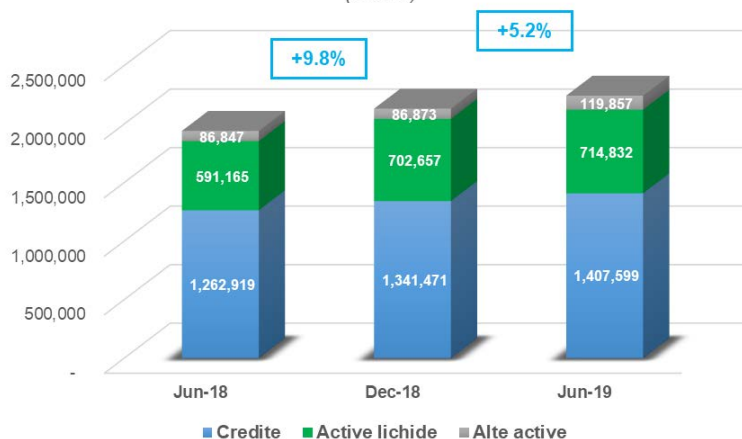
Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (63% Bancă / 67% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (32% Bancă / 28% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (5% Bancă / Grup).

**Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală** au crescut cu 29,8% (Bancă) / 29,1% (Grup) față de 30 iunie 2018, determinate în special de creșterea soldului contului curent la BNR. Aceste elemente au reprezentat 24% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 20% din ale Grupului.

**Imobilizările corporale și necorporale** au reprezentat 3% din totalul activelor (atât la nivelul Băncii cât și al Grupului).

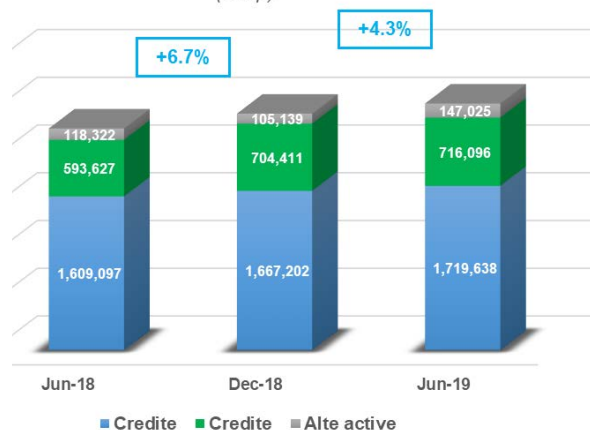
**Evoluția structurii activelor**

(Banca)



**Evoluția structurii activelor**

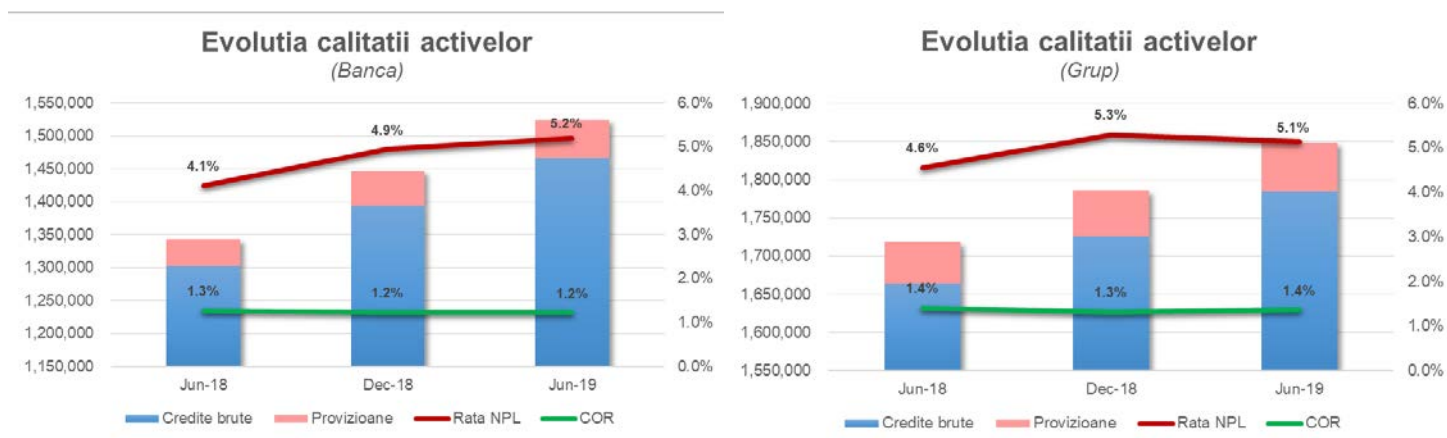
(Grup)



- **Calitatea activelor.** Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, datorită unui control strict al riscului și implementării unor modele de scoring bazate pe machine learning care îmbunătățesc substanțial predictibilitatea riscului de credit.

**Rata expunerilor neperformante** conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 5,2% (Bancă) la 30 iunie 2019, ușor superioară mediei pe sistem, dar corelată cu profilul principal de activitate al băncii – creditul de consum negarantat. Producția nouă de credite neperformante este contrabalansată de o capacitate superioară de recuperare. Astfel, **costul riscului** de 1,2% Bancă / 1,4% Grup reflectă un control adecvat al calității portofoliului de credite.

**Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 52,3%, nivel superior băncilor cu cota de piață similară cu Idea Bank S.A.<sup>7</sup>**



- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel confortabil. Grupul se finanțează în principal prin depozite de la clienți (80% din total datorii).

La 30 iunie 2019, **depozitele de la clienți** reprezintă 93% din total datorii la nivelul băncii (80% Grup), și au înregistrat o majorare cu 15,4% față de iunie 2018. În structura depozitelor de la clienți, depozitele de la persoane fizice dețin ponderea majoritară (73%), și au consemnat o creștere cu 15,1%, în timp ce depozitele de la companii s-au majorat cu 15,3% în același interval. În ceea ce privește componența pe valute, 49% din depozite sunt în valută și 51% în RON. Banca este activă în creșterea bazei de depozite atât prin rețeaua de sucursale și agenții cât și prin platforma digitală WebDepo.

În linie cu strategia băncii de a diversifica sursele de finanțare, Banca a testat pentru prima dată potențialul pieței de capital, emițând în decembrie 2018 un volum de 5 milioane EUR **obligțiuni** subordonate, listate pe ATS al BVB, care au întărit poziția de capital a băncii.

În același sens, Banca a utilizat în 2018 o primă tranșă din facilitatea de **finanțare cu Fondul European de Investiții** în sumă de 3.750.000 EUR, pentru finanțarea segmentului IMM.

La 30 iunie 2019, Banca înregistrează un **angajament de finanțare neutilizat** primit de la Idea Bank Spolka Akcyjna în sumă de 5.000.000 EUR (diminuat de la 10.000.000 EUR în data de 5 mai 2019) cu scadența în 27 februarie 2020.

Profilul de lichiditate confortabil al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a **activelor lichide** în total active (32%), care acoperă în proporție de 37% depozitele de la clienți.

**Raportul credite / depozite** înregistrează nivelul de 79,9% la 30 iunie 2019, în linie cu media pieței.

**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)** este mult peste nivelul de 100% la 231,9% la 30 iunie 2019.

<sup>7</sup> În conformitate cu datele statistice ale BNR.



- **Adecvarea capitalului.** Capitalizare adecvată, deși sub media sistemului bancar, dar mult peste nivelul minim reglementat de BNR. Grupul a plasat cu succes prima emisiune de obligațiuni subordonate, denumite în EUR, care a întărit poziția de capital prin instrumente de capital de rang II.

**Solvabilitatea** băncii calculată la 30 iunie 2019 este de 15,59% (15,13% pentru Grup), este la un nivel confortabil, peste pragul minim de 13,34% (13,69% pentru Grup), valoare solicitată prin reglementările Bancii Centrale.

Datele financiare ale Idea Bank S.A. confirmă faptul că Banca are capitalizare adecvată și un nivel confortabil al lichidităților.

Adunarea Generală a Acționarilor a Idea Bank S.A., în sesiunea din data de 25 aprilie 2019, a aprobat capitalizarea întregului profit aferent anului 2018, în suma de 8.356.909 lei.

### 3.5.2. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale contului de profit și pierdere la nivel individual și consolidat întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Jun-19	Jun-18	Jun-19 vs Jun-18 (abs.)	Jun-19 vs Jun-18 (%)
Venituri nete din dobânzi	32,363	28,632	3,731	13.0%
Venituri nete din speze și comisioane	5,739	6,648	(909)	-13.7%
Venituri nete din tranzacționare	10,802	7,816	2,986	38.2%
Alte venituri operaționale	1,069	2,881	(1,812)	-62.9%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>49,973</b>	<b>45,977</b>	<b>3,996</b>	<b>8.7%</b>
Cheltuieli cu personalul	(18,661)	(17,039)	(1,622)	9.5%
Alte cheltuieli operaționale	(18,951)	(16,908)	(2,043)	12.1%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(37,612)</b>	<b>(33,947)</b>	<b>(3,665)</b>	<b>10.8%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>12,361</b>	<b>12,030</b>	<b>331</b>	<b>2.8%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(8,456)	(7,557)	(899)	11.9%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>3,905</b>	<b>4,473</b>	<b>(568)</b>	<b>-12.7%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(834)	(765)	(69)	9.0%
<b>Rezultatul net</b>	<b>3,071</b>	<b>3,708</b>	<b>(637)</b>	<b>-17.2%</b>

Contul de profit si pierdere - GRUP (mii lei)	Jun-19	Jun-18	Jun-19 vs Jun-18 (abs.)	Jun-19 vs Jun-18 (%)
Venituri nete din dobânzi	38,838	36,144	2,694	7.5%
Venituri nete din speze și comisioane	15,921	15,080	841	5.6%
Venituri nete din tranzacționare	11,126	9,779	1,347	13.8%
Alte venituri operaționale	14,815	14,547	268	1.8%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>80,700</b>	<b>75,550</b>	<b>5,150</b>	<b>6.8%</b>
Cheltuieli cu personalul	(29,180)	(26,827)	(2,353)	8.8%
Alte cheltuieli operationale	(32,310)	(28,932)	(3,378)	11.7%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(61,490)</b>	<b>(55,759)</b>	<b>(5,731)</b>	<b>10.3%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>19,210</b>	<b>19,791</b>	<b>(581)</b>	<b>-2.9%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(9,584)	(8,487)	(1,097)	12.9%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>9,626</b>	<b>11,304</b>	<b>(1,678)</b>	<b>-14.8%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(2,506)	(2,298)	(208)	9.1%
<b>Rezultatul net</b>	<b>7,120</b>	<b>9,006</b>	<b>(1,886)</b>	<b>-20.9%</b>

- **Profitabilitate.** Pe fondul unor obligații fiscale și unor contribuții care sunt în afara controlului Băncii și care nu existau în același interval din 2018, Grupul Idea Bank a înregistrat un profit de 7.120 mii lei (3.071 mii lei Bancă), cu un ROE de 7,6% (3,7% Bancă). Profitabilitatea este susținută de un NIM de 3,7% (3,2% Banca) și COR de 1,4% (1,2% Banca).

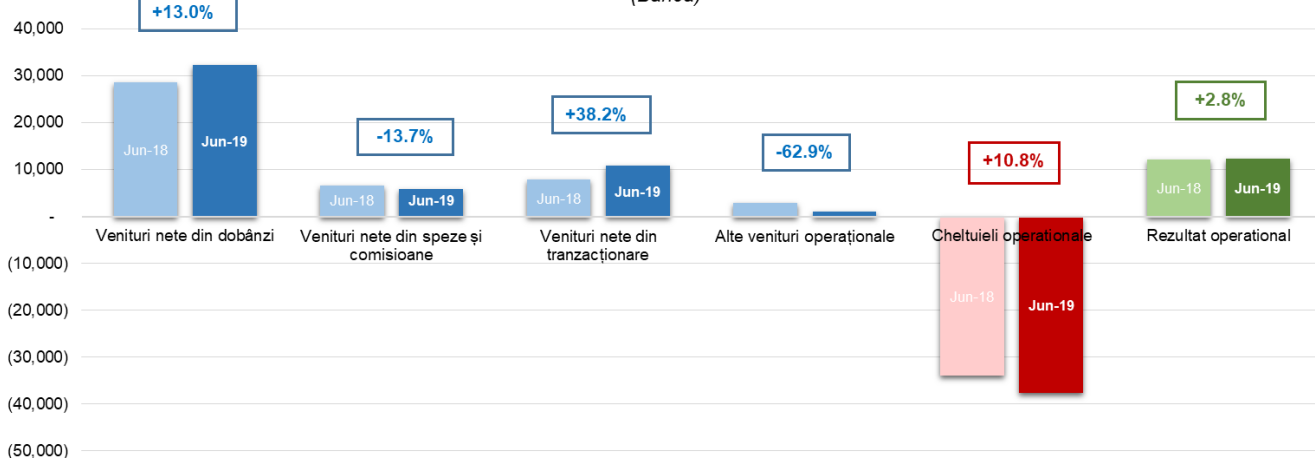
Atât **veniturile nete din dobânzi** (65% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 48% la nivelul grupului) cât și **veniturile nete din speze și comisioane** (11% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 20% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă la nivelul grupului (crescând cu 7,5% și, respectiv, cu 5,6% în primul semestru din 2019 comparativ cu aceeași perioadă din 2018), reflectând o dezvoltare sănătoasă a portofoliului de credite.

La creșterea **veniturilor operaționale** cu 8,7% pentru Bancă și cu 6,8% pentru Grup, un aport semnificativ l-a avut majorarea **veniturilor nete din tranzacționare** (+38,2% la nivelul băncii și +13,8% la nivelul grupului), un segment important al activității băncii.

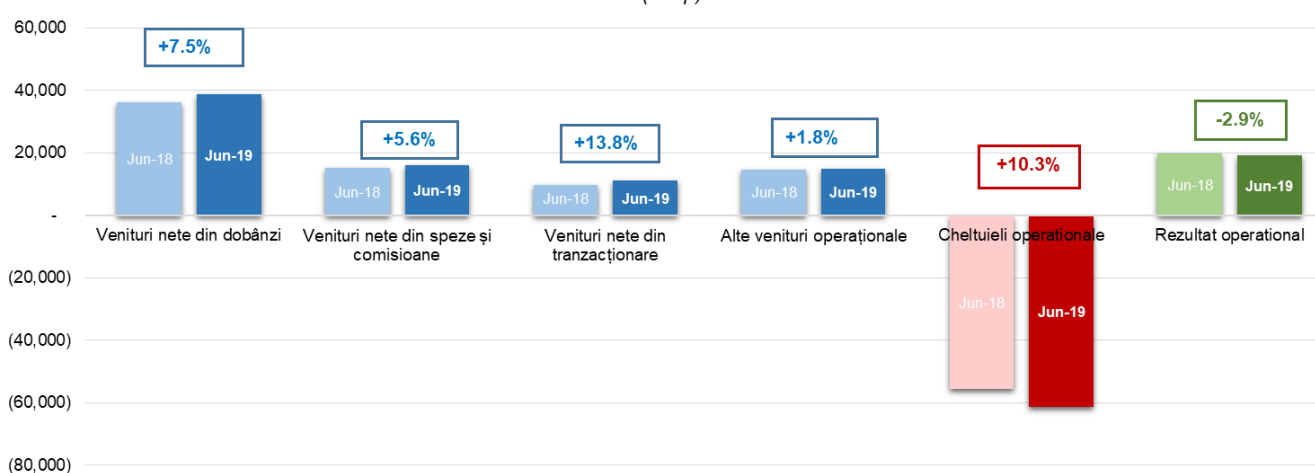
Susținută de o majorare a costului finanțării în perioada analizată, **marja neta de dobânda (NIM)** s-a menținut la nivelul de 3,2% pentru Banca la iunie 2019 (Grup: 3,7%).

**Raportul costuri/venituri** a crescut la 75,6% Bancă / 73,7% Grup la iunie 2019 față de iunie 2018 (73,6% Bancă / 69,5% Grup), datorită avansului înregistrat de **cheltuielile operaționale** cu 10,8% pentru Bancă și cu 10,3% pentru Grup, determinat de taxe și contribuții noi datorate în 2019 (ex.: contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB)). Cu toate acestea, **eficiența operațională** a băncii este superioară mediei grupului de bănci cu cota de piață similară.

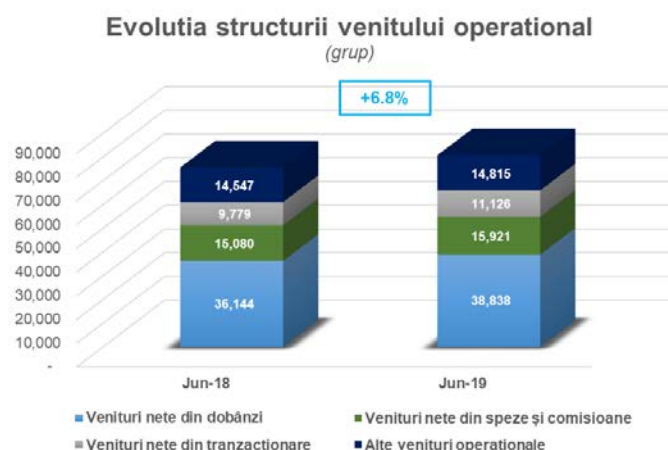
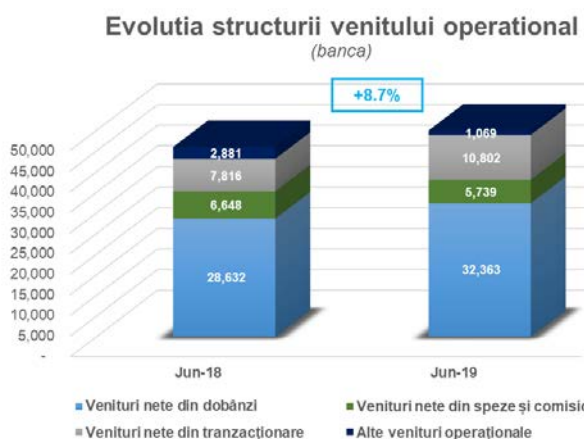
## Evolutia rezultatului operational (Banca)



## Evolutia rezultatului operational (Grup)



Creșterea **cheltuielilor cu provizioanele** (cu 11,9% la nivelul băncii și 12,9% la nivelul grupului) este corelată cu creșterea portofoliului de credite, fapt demonstrat și de controlul adecvat al **costului riscului** (COR 1,2% Bancă și 1,4% Grup). Cheltuielile cu provizioanele au consumat 68% Bancă / 50% Grup din rezultatul operațional, însă presiunea asupra profitabilității este exercitată în primul semestru din 2019 de cheltuielile cu datoriile fiscale și contribuții, care au generat reducerea **rezultatului operațional** cu 2,9% la nivelul grupului, în timp ce Banca a înregistrat o creștere cu 2,8% a rezultatului operațional față de H1 2018.



În consecință, sub presiunea noilor taxe și contribuții, **profitul brut** înregistrat de Idea Bank în primul semestru al anului 2019 este în scădere cu 12,7% față de semestrul I 2018 (-14,8% la nivelul Grupului), aceeași dinamică având-o și **profitul net** (-17,2% Bancă / -20,9% Grup). Profitabilitatea Băncii se menține, însă, la un nivel superior băncilor de talie similară, cu un **ROE** de 3,7% la iunie 2019.

### 3.5.3. Situația modificărilor fluxurilor de numerar

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este parte a situațiilor financiare care însoțesc acest raport.

## 3.6. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2019

În **ianuarie 2019**, Banca și-a majorat participația în **Idea Leasing IFN S.A** cu suma de 8.000.000 RON, având în prezent un procent de deținere directă de 88,67% și indirectă de 11,33%.

În **februarie 2019**, **obligațiunile subordonate** denominate în Euro, în sumă de 5.000.000 EUR, emise în decembrie 2018, au fost înregistrate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară conform Certificat de înregistrare a instrumentelor financiare 50360/06.02.2019 emis de ASF și ulterior acceptate la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București S.A. În data de 18 iunie 2019, Banca a efectuat plata primului cupon pentru prima perioadă de dobândă 18 Decembrie 2018 – 17 Iunie 2019, în valoare de 42,97 Euro/obligațiune, aferent obligațiunilor IDB24E în valoare totală de 5.000.000 EUR, cu o dobândă fixă de 8,5%/an și scadente la data de 18 Decembrie 2024, emise în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în Memorandumul de admitere la tranzacționare pe Bursa de Valori București.

Idea Bank a semnat în **martie 2019** un contract prin care beneficiază de suportul Uniunii Europene și al Fondului European pentru Investiții Strategice (FEIS), ca intermediar în cadrul Programului pentru Ocuparea Forței de Muncă și Inovare Socială și prin care oferă clienților săi persoane juridice, microîntreprinderi, acces la **garanția EaSI**.

În primul semestru din 2019, Banca a **achiziționat** în 27 tranșe de la Idea Leasing IFN S.A. un număr de 2.223 de creanțe cu o valoare nominală de 35.404.946 EUR pentru care Banca a plătit suma de 35.061.511 EUR. Banca a retransferat în 19 tranșe către Idea Leasing IFN S.A. un număr de 89 contracte cu o expunere totală de 963.076 EUR, la un preț de 963.076 EUR, urmare a novației acestora către alți utilizatori și 1 tranșă de 33 creanțe neperformante cu o expunere totală de 392.482 EUR la un preț de 352.332 EUR.

În data de 31 **ianuarie 2019**, Adunarea Generală a Acționarilor a Idea Bank S.A, a aprobat numirea d-nei **Mioara Popescu** ca membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru un nou mandat de patru ani. În data de 27 **mai 2019**, d-na Mioara Popescu a obținut aprobarea Băncii Naționale a României pentru exercitarea responsabilităților ca membru al Consiliului de Administrație iar noul membru a fost înregistrat în Registrul Comerțului prin Rezoluția nr. 75627/07.06.2019.

Cu excepția celor mai sus comunicate, până în momentul semnării acestor situații financiare, nu au fost alte evenimente semnificative cu impact asupra situațiilor financiare.

## 4. Alte declarații

### 4.1. Modificări ale capitalului social

În semestrul I 2019, capitalul social al Băncii nu s-a modificat.

La data de 30 iunie 2019, capitalul social al Idea Bank S.A, este 237.210.684,90 lei și este compus din 2.372.106.860 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

În ianuarie 2019, capitalul social al Idea Leasing IFN S.A. a fost majorat cu 8.000.000 RON, prin emisiunea a 800.000 acțiuni nominative, având o valoare nominală de 10 RON. Aportul de numerar în valoare de 8.000.000 RON a fost efectuat la data de 21 ianuarie 2019. Structura acționariatului Idea Leasing IFN S.A. la 30 iunie 2019 este următoarea: Idea Investment S.A. – 11,3%, Idea Bank S.A. – 88,7%.

### 4.2. Modificări în structura de conducere a băncii

În semestrul I 2019, Mioara Popescu, a primit un mandat de patru ani ca membru al Consiliului de Administrație al Băncii.

La data de 30 iunie 2019 conducerea băncii este asigurată de:

- **Consiliul de Administrație:**
  - **Piotr Kaczmarek** - Președintele Consiliului de Administrație
  - **Krzysztof Bielecki** - Membru al Consiliului de Administrație

- **Adriana Duțescu** - Membru al Consiliului de Administrație (membru independent)
- **Krzysztof Florczak** - Membru al Consiliului de Administrație
- **Mioara Popescu** - Membru al Consiliului de Administrație
- **Comitetul de Direcție**
  - **Mioara Popescu**, Președinte Executiv
  - **Gabriela Andrei**, Vicepreședinte Executiv Financiar
  - **Maria Băiașu**, Vicepreședinte Executiv Operațiuni
  - **Alin-Daniel Fodoroiu**, Vicepreședinte Executiv Business
  - **Levon Khanikyan**, Vicepreședinte Executiv Risc

### 4.3. Tranzacții semnificative

Nu au existat contracte importante încheiate de Idea Bank S.A. în semestrul I al anului 2019 privind achiziții, fuziuni, divizări etc. Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de Idea Bank cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în semestrul I 2019.

### 4.4. Tranzacții privind părțile afiliate

În primele 6 luni ale anului 2019 activitatea Băncii s-a desfășurat în condițiile mediului economic descris, fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii. Tranzacțiile cu părțile afiliate atât la nivel individual, cât și consolidat sunt prezentate în Situațiile Financiare Interimare la 30 iunie 2019 în nota 29.

### 4.5. Alte declarații

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție. S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, privind respectarea regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nici o situație în cursul primului semestru al anului 2019.

Nu au fost aduse modificări ale actelor constitutive ale Băncii în cursul primului semestru al anului 2019.

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare semestrială a băncii, 30 iunie 2019. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2019 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, 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 ulterioare, Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordinul nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015, 7/3.10.2016, 8/11.08.2017 și 10/31.12.2018 precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

## 4.6. Evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2019

În data de 08 iulie 2019, Idea Leasing IFN S.A. a achitat dividende acționarilor în sumă de 6 780 000 RON, din profiturile nerepartizate în exercitiile financiare anterioare, în baza deciziei Adunării Generale a Acționarilor nr. 5/05.07.2019.

În data de 15 iulie 2019, Idea Investment S.A a achitat bondurile seria E în valoare de 1.400.000 EUR, la o dobândă nominală de 3% pe an, fixă.

**ANEXE** : Se anexează prezentului raport, în copie:

1.Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru data de 30 iunie 2019:

- Situația consolidată și individuală a profitului sau a pierderii și altor elemente ale rezultatului global;
- Situația consolidată și individuală a poziției financiare;
- Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
- Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
- Note la situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale;

2. Declarația Vicepreședintelui Executiv al Idea Bank S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare intermediare aferente semestrului I 2019;

**Mențiune: Situațiile financiare interimare consolidate și individuale pentru perioada încheiată la 30 iunie 2019 întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.**

Președintele Consiliului de Administrație

**Piotr Kaczmarek**

Președinte Executiv

**Mioara Popescu**

Vicepreședinte Executiv Financiar

**Gabriela Andrei**